



HRVATSKI SABOR

KLASA: 022-02/23-01/106

URBROJ: 65-24-8

Zagreb, 25. siječnja 2024.

ZASTUPNICAMA I ZASTUPNICIMA
HRVATSKOGA SABORA

PREDSJEDNICAMA I PREDSJEDNICIMA
RADNIH TIJELA

Na temelju članaka 178. i 192. Poslovnika Hrvatskoga sabora u prilogu upućujem *Konačni prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava*, koji je predsjedniku Hrvatskoga sabora podnijela Vlada Republike Hrvatske, aktom od 25. siječnja 2024. godine.

Ovim zakonskim prijedlogom usklađuje se zakonodavstvo Republike Hrvatske sa zakonodavstvom Europske unije, te se u prilogu dostavlja i Izjava o njegovoj usklađenosti s pravnom stečevinom Europske unije.

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila ministra financija dr. sc. Marka Primorca i državne tajnike Stipu Župana, dr. sc. Davora Zoričića i dr. sc. Terezu Rogić Lugarić.

PREDSJEDNIK

Gordan Jandroković



VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

KLASA: 022-03/23-01/75
URBROJ: 50301-05/16-24-14

Zagreb, 25. siječnja 2024.

PREDSJEDNIKU HRVATSKOGA SABORA

PREDMET: Konačni prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava

Na temelju članka 85. Ustava Republike Hrvatske („Narodne novine“, br. 85/10. - pročišćeni tekst i 5/14. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske) i članka 172. u vezi s člankom 190. Poslovnika Hrvatskoga sabora („Narodne novine“, br. 81/13., 113/16., 69/17., 29/18., 53/20., 119/20. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 123/20. i 86/23. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske), Vlada Republike Hrvatske podnosi Konačni prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava.

Ovim zakonskim prijedlogom uskladuje se zakonodavstvo Republike Hrvatske sa zakonodavstvom Europske unije, te se u prilogu dostavlja i Izjava o njegovoj usklađenosti s pravnom stečevinom Europske unije.

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila ministra financija dr. sc. Marka Primorca i državne tajnike Stipu Župana, dr. sc. Davora Zoričića i dr. sc. Terezu Rogić Lugarić.

PREDSJEDNIK
dr. sc. Andrej Plenković

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

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

Zagreb, siječanj 2024.

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

Članak 1.

U Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava („Narodne novine“, br. 146/20. i 21/22.), u članku 2. stavku 1. iza točke 4. dodaje se točka 5. koja glasi:

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

U stavku 2. iza točke 3. briše se riječ: „i“.

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

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

Članak 2.

U članku 4. stavku 1. iza točke 9. dodaju se točke 10. i 11. koje glase:

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

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

U stavku 2. iza točke 20. dodaju se točke 20.a i 20.b koje glase:

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

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

U točki 21. riječi: „Vijeće za financijsku stabilnost“ zamjenjuju se riječima: „Hrvatska narodna banka“.

Točka 34. mijenja se i glasi:

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

U točki 60. iza riječi: „instrumenata kapitala“ dodaju se riječi: „i podložnih obveza“.

Iza točke 84. dodaje se točka 84.a koja glasi:

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

Točka 87. mijenja se i glasi:

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

U točki 111. podtočka a) mijenja se i glasi:

„a) odredbe o konačnom netiranju koje predstavljaju odredbe ugovora o financijskom osiguranju ili ugovora koji uključuje instrument financijskog osiguranja, ili, u nedostatku takve odredbe, svaka zakonska odredba kojom se, u slučaju nekog događaja izvršenja, izazvanog operacijom netiranja, usklađivanja ili na neki drugi način, obveze stranaka ubrzavaju kako bi odmah dospjele i kako bi se izrazile kao obveza plaćanja iznosa koji predstavlja njihovu procijenjenu trenutnu vrijednost ili se ukidaju i zamjenjuju obvezom plaćanja tog iznosa i“.

Članak 3.

U članku 10. stavku 1. točki 6. riječi: „u protuvrijednosti“ brišu se.

Članak 4.

U članku 13. stavku 2. točkama 3. i 7. riječ: „sanaciji“ zamjenjuje se riječima: „sanacijskom programu“.

Članak 5.

U članku 14. stavku 4. riječi: „matična institucija“ zamjenjuju se riječima: „matično društvo“, a riječ: „dužna“ zamjenjuje se riječju: „dužno“.

Članak 6.

U članku 15. stavku 4. točka 4. mijenja se i glasi:

„4. ima li institucija sklopljene ugovore s pružateljima usluga o povjeravanju obavljanja procesa, usluga ili aktivnosti, uključujući ugovore o IKT uslugama, jesu li održivi te u kojoj mjeri su isti otporni i provedivi u slučaju sanacije te institucije“.

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

„4.a koje je razine digitalna operativna otpornost mrežnih i informacijskih sustava kojima se podupiru temeljne poslovne linije i ključne funkcije institucije, pri čemu se uzimaju u obzir izvješća o značajnim IKT incidentima i rezultati testiranja digitalne operativne otpornosti na temelju Uredbe (EU) br. 2022/2554“.

Članak 7.

U članku 19. stavku 1. točki 4. iza riječi: „njihov kontinuitet“ dodaju se riječi: „i digitalna operativna otpornost“.

U točki 18. iza riječi: „institucije“ stavlja se zarez i dodaju riječi: „uključujući mrežne i informacijske sustave iz Uredbe (EU) br. 2022/2554“.

Članak 8.

U članku 27. stavku 10. u uvodnoj rečenici riječi: „u protuvrijednosti“ brišu se.

U stavku 12. riječi: „u protuvrijednosti“ brišu se.

Članak 9.

U članku 30. stavku 6. točki 3. iza riječi: „zahtjeva za društvo“ riječ: „kćeri“ zamjenjuje se riječju: „kći“, a riječ: „kći“ zamjenjuje se riječju: „kćeri“.

Iza stavka 21. dodaje se stavak 22. koji glasi:

„(22) Institucija ne može depozit potrošača ugovoriti kao podložnu obvezu iz stavka 1. ovoga članka.“.

Članak 10.

Naslov iznad članka 33. mijenja se i glasi: „*Prodaja instrumenata regulatornog kapitala i podložnih obveza malim ulagateljima*“.

Članak 33. mijenja se i glasi:

„(1) Pri prodaji malom ulagatelju instrumenata regulatornog kapitala i podložnih obveza koje ispunjavaju uvjete iz članka 72.a Uredbe (EU) br. 575/2013, neovisno o ispunjavanju uvjeta iz članka 72.b stavka 2. točke d) te Uredbe, institucija je dužna osigurati da je riječ o instrumentima i obvezama minimalne nominalne vrijednosti 200.000,00 eura, vodeći pritom računa o provođenju procjene primjerenosti u skladu s propisom kojim se uređuje tržište kapitala i ograničenju iz članka 30. stavka 22. ovoga Zakona.

(2) Ograničenje iz stavka 1. ovoga članka ne primjenjuje se pri prodaji dionica institucije.“.

Članak 11.

U članku 36. stavak 11. mijenja se i glasi:

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

U stavku 12. iza riječi: „država članica“ dodaju se riječi: „ili trećih zemalja“.

Stavak 13. mijenja se i glasi:

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

Članak 12.

U članku 38. stavku 5. riječi: „u protuvrijednosti“ brišu se.

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

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

Članak 13.

U članku 39. stavku 1. točka 1. mijenja se i glasi:

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

806/2014 nakon primjenjivih umanjena u skladu s člancima 72.e do 72.j Uredbe (EU) br. 575/2013 i“.

Stavak 4. mijenja se i glasi:

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

U stavku 6. uvodna rečenica mijenja se i glasi:

„(6) Institucija je dužna u skladu s odredbama Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 2021/763 na internetskoj stranici objaviti:“.

Točka 1. mijenja se i glasi:

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

Članak 14.

U članku 44. stavak 5. briše se.

Dosadašnji stavak 6. postaje stavak 5.

Članak 15.

U članku 46. stavci 5. do 9. mijenjaju se i glase:

„(5) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga bez odgađanja o odluci iz stavka 1. ovoga članka obavještava:

1. instituciju ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona na koju se odluka odnosi
2. Ministarstvo financija
3. Hrvatsku agenciju za osiguranje depozita
4. nadležna tijela za svaku podružnicu te institucije
5. Hrvatsku narodnu banku kao središnju banku i kao imenovano nacionalno makrobonitetno tijelo, ako je različito tijelo
6. grupno sanacijsko tijelo, ako je primjenjivo i ako je različito tijelo
7. konsolidirajuće nadzorno tijelo, ako je primjenjivo i ako je različito tijelo
8. Europski odbor za sistemski rizik
9. Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo
10. Europsku komisiju
11. Europsku središnju banku
12. Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržište kapitala
13. Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje i
14. operatere sustava u kojima institucija sudjeluje, ako je primjenjivo.

(6) Uz obavijest iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga instituciji ili subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona i tijelima navedenima u stavku 5. ovoga članka dostavlja i primjerak svih odluka kojima se

sanacijske mjere nad predmetnom institucijom ili subjektom namjeravaju provesti te u obavijesti navodi dan nastupa pravnih učinaka tih odluka.

(7) Danom donošenja odluke o otvaranju postupka sanacije nad institucijom prestaju važiti sve supervizorske odnosno nadzorne mjere naložene toj instituciji.

(8) Danom otvaranja postupka sanacije prestaju sve ovlasti glavne skupštine institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona.

(9) U slučaju iz stavka 8. ovoga članka, ovlasti glavne skupštine institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u sanaciji izvršava Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.“.

Članak 16.

U članku 47. stavku 8. riječi: „stavka 8.“ zamjenjuju se riječima: „stavka 6.“.

Članak 17.

U članku 48. stavku 1. riječi: „odnosno mala i srednja društva“ brišu se.

U stavku 6. iza riječi: „postupka sanacije“ dodaju se riječi: „i svih naknadnih odluka kojima se provodi odluka o otvaranju postupka sanacije“.

Članak 18.

U naslovu iznad članka 49. riječ: „sanaciji“ zamjenjuje se riječima: „sanacijskom programu“.

U članku 49. stavcima 1. i 3. riječ: „sanaciji“ zamjenjuje se riječima: „sanacijskom programu“.

Stavak 5. briše se.

U dosadašnjem stavku 6. koji postaje stavak 5. riječi: „otvaranju postupka sanacije“ zamjenjuju se riječima: „sanacijskom programu“.

Članak 19.

U članku 52. stavku 5. riječi: „člankom 52.“ zamjenjuju se riječima: „člankom 53.“.

Članak 20.

U članku 54. stavku 7. iza riječi: „instrumenata kapitala“ dodaju se riječi: „i imatelja podložnih obveza“.

U stavku 14. iza riječi: „instrumenata kapitala“ dodaju se riječi: „i podložnih obveza“.

Članak 21.

U članku 55. stavku 10. iza riječi: „instrumenata kapitala“ dodaju se riječi: „i podložnih obveza“.

Članak 22.

U članku 56. stavak 8. briše se.

Članak 23.

U članku 59. stavku 4. iza riječi: „članovima uprave“ dodaju se riječi: „i nadzornog odbora“.

Članak 24.

U članku 60. stavku 1. točki 3. ispred riječi: „trajanje mandata“ dodaju se riječi: „dan imenovanja i“.

Članak 25.

U članku 61. stavci 1. do 3. mijenjaju se i glase:

„(1) Pravni učinci imenovanja sanacijske uprave stupaju na snagu danom imenovanja sanacijske uprave.

(2) Danom imenovanja sanacijske uprave prestaju sve ovlasti dotadašnjih članova uprave i nadzornog odbora odnosno izvršnih direktora i upravnog odbora institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona.

(3) Danom imenovanja sanacijske uprave prestaju svi ugovori na temelju kojih su dotadašnji članovi uprave bili zaposleni u toj instituciji ili subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona.“.

Članak 26.

U članku 63. stavku 1. iza riječi: „ovlasti uprave“ dodaju se riječi: „i nadzornog odbora“.

Članak 27.

U članku 64. stavci 1. i 2. mijenjaju se i glase:

„(1) Prava i obveze članova sanacijske uprave počinju danom imenovanja sanacijske uprave bez obzira na upis u sudski registar.

(2) Članovi i pomoćnici sanacijske uprave imaju pravo na naknadu za svoj rad, koju isplaćuje Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i određuje iznos naknade uzimajući u obzir:

1. sistemsku važnost institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona i
2. naknadu koju su ostvarivali dotadašnji predsjednik i ostali članovi uprave institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona.“.

Članak 28.

U članku 70. stavci 15. i 16. mijenjaju se i glase:

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

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

Članak 29.

U članku 74. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Prijelazna institucija osniva se kao dioničko društvo ili kao društvo s ograničenom odgovornošću, čije dionice odnosno druge vlasničke instrumente u cijelosti ili djelomično upisuje sanacijski fond.“.

Stavak 4. mijenja se i glasi:

„(4) Nadležno tijelo na zahtjev Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga izdaje privremeno odobrenje najmanje za pružanje usluga koje su prenesene na prijelaznu instituciju te u njemu navodi rok u kojem prijelazna institucija nije dužna ispunjavati propisane zakonske uvjete za dobivanje odobrenja za rad.“.

Stavak 6. mijenja se i glasi:

„(6) Ovlasti nadzornog odbora prijelazne institucije izvršava sanacijska uprava institucije u sanaciji, a ovlasti glavne skupštine prijelazne institucije izvršava Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.“.

Članak 30.

U članku 82. stavku 6. točki 3. riječi: „u protuvrijednosti“ brišu se.

Članak 31.

U članku 97. stavku 1. točka 9. mijenja se i glasi:

„9. zahtijevati od institucije u sanaciji odnosno njoj matičnog društva izdavanje novih vlasničkih instrumenata ili drugih instrumenata kapitala, uključujući povlaštenih dionica i konvertibilnih obveznica“.

Članak 32.

U članku 98. stavku 1. riječi: „za koju nije izravno odgovoran Jedinostveni sanacijski odbor“ brišu se.

U stavku 2. iza riječi: „stavka 1. ovoga članka“ dodaju se riječi: „za instituciju za koju nije izravno odgovoran Jedinostveni sanacijski odbor“.

Članak 33.

U članku 105. stavku 3. iza riječi: „svakog pojedinog slučaja“ dodaju se riječi: „i vodi računa o obvezama čije je plaćanje ili ispunjenje nužno radi osiguravanja provedbe odluke o odgodi“.

U stavku 11. riječ: „depozitnom“ zamjenjuje se riječju: „depozitarnom“.

U stavku 12. riječ: „depozitno“ zamjenjuje se riječju: „depozitarno“.

U stavku 16. iza riječi: „za instituciju“ dodaju se riječi: „ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona“.

Članak 34.

Iza članka 105. dodaje se naslov iznad članka i članak 105.a koji glase:

„Predsanacijski povjerenik

Članak 105.a

(1) Odlukom o odgodi plaćanja ili ispunjenja obveza iz članka 105. stavka 1. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga imenuje predsanacijskog povjerenika radi osiguravanja učinkovite provedbe te odluke.

(2) Članovi uprave i drugi radnici institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona dužni su predsanacijskom povjereniku omogućiti pristup potrebnoj dokumentaciji i pružiti potrebna obrazloženja.

(3) Institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona dužan je obavijestiti predsanacijskog povjerenika prije plaćanja ili ispunjenja obveza na koje se odluka iz članka 105. stavka 1. ovoga Zakona ne primjenjuje, a predsanacijski povjerenik se može usprotiviti ako ocijeni da takvo plaćanje ili ispunjenje nije nužno radi osiguravanja učinkovite provedbe odluke o odgodi.

(4) Tijekom trajanja odgode iz članka 105. stavka 1. ovoga Zakona, institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona može izvršiti plaćanje ili ispunjenje obveze ako se predsanacijski povjerenik plaćanju ili ispunjenju ne usprotivi.

(5) Predsanacijski povjerenik dužan je bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku odnosno Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga o okolnostima koje mogu negativno utjecati na učinkovitost provedbe odluke o odgodi plaćanja ili ispunjenja obveza.

(6) Ovlast predsanacijskog povjerenika prestaje istekom razdoblja odgode plaćanja ili ispunjenja obveza u skladu s odlukom iz članka 105. stavka 1. ovoga Zakona.“.

Članak 35.

U članku 106. stavku 1. iza riječi: „u kojemu je institucija“ dodaju se riječi: „ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona“.

U stavku 6. iza riječi: „obveze institucije“ dodaju se riječi: „ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona“.

U stavku 9. iza riječi: „svakog pojedinog slučaja“ dodaju se riječi: „i vodi računa o obvezama čije je plaćanje ili ispunjenje nužno radi osiguravanja provedbe odluke o odgodi“.

Članak 36.

Naslov iznad članka 107. mijenja se i glasi: „*Ovlast odgode provedbe ovrhe i predlaganja prekida sudskog postupka*“.

U članku 107. stavku 6. riječi: „članka 128.“ zamjenjuju se riječima: „članka 129.“.

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

„(8) Neovisno o odgodi iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može radi djelotvorne primjene sanacijskog instrumenta ili sanacijske ovlasti podnijeti prijedlog sudu za prekid na primjereni rok svakog postupka u kojemu je institucija u sanaciji stranka.

(9) U slučaju prijedloga iz stavka 8. ovoga članka, sud može prekinuti postupak na predloženi primjereni rok, u skladu s ciljem koji se želi postići.“.

Članak 37.

U članku 108. stavku 8. i stavku 9. točkama 1. i 2. riječi: „može otkazati ugovor“ zamjenjuju se riječima: „ima pravo otkaza ugovora“.

Članak 38.

U članku 141. stavak 2. mijenja se i glasi:

„(2) Osobama kojima se odluka o otvaranju postupka sanacije iz članka 46. ovoga Zakona i sve naknadne odluke kojima se provodi odluka o otvaranju postupka sanacije dostavljaju javnom objavom rok iz stavka 1. ovoga članka počinje teći istekom osmoga dana od dana javne objave iz članka 48. stavka 1. ovoga Zakona.“.

Stavak 6. mijenja se i glasi:

„(6) Ako je to potrebno radi zaštite trećih osoba koje su, postupajući u dobroj vjeri, stekle dionice, druge vlasničke instrumente, imovinu, prava ili obveze institucije u sanaciji na temelju odluke Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga kojom primjenjuje sanacijske instrumente ili primjenjuje sanacijske ovlasti, poništavanje ili oglašavanje ništavom u cijelosti ili djelomično odluke o sanaciji ili druge pojedinačne odluke donesene temeljem odluke o sanaciji bez učinka je na takve prijenose koji se temelje na poništenoj odluci odnosno na odluci koja je oglašena ništavom.“.

Članak 39.

U članku 143. stavku 1. u uvodnoj rečenici riječi: „od 100.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „od 13.270,00 eura“.

Iza točke 90. dodaju se točke 90.a i 90.b koje glase:

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

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

Iza točke 114. dodaje se točka 114.a koja glasi:

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

U stavku 2. riječi: „od 10.000,00 kuna do najviše 100.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „od 1.320,00 eura do najviše 13.270,00 eura“.

Članak 40.

U članku 144. stavku 1. u uvodnoj rečenici riječi: „od 10.000,00 kuna do najviše 50.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „od 1.320,00 eura do najviše 6.630,00 eura“.

U stavku 2. u uvodnoj rečenici riječi: „od 10.000,00 kuna do najviše 50.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „od 1.320,00 eura do najviše 6.630,00 eura“.

U stavku 3. riječi: „od 5000,00 kuna do najviše 25.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „od 660,00 eura do najviše 3.310,00 eura“.

U stavku 4. u uvodnoj rečenici riječi: „od 10.000,00 kuna do najviše 50.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „od 1.320,00 eura do najviše 6.630,00 eura“.

U stavku 5. riječi: „od 1000,00 kuna do najviše 10.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „od 130,00 eura do najviše 1.320,00 eura“.

U stavku 6. riječi: „od 10.000,00 kuna do najviše 50.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „od 1.320,00 eura do najviše 6.630,00 eura“.

Članak 41.

U članku 145. stavku 1. riječi: „članaka 124. i 125.“ zamjenjuju se riječima: „članaka 143. i 144.“.

U stavku 2. riječi: „članka 124.“ zamjenjuju se riječima: „članka 143.“.

ZAVRŠNA ODREDBA

Stupanje na snagu

Članak 42.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u „Narodnim novinama”, osim članaka 6. i 7. ovoga Zakona koji stupaju na snagu 17. siječnja 2025.

O B R A Z L O Ž E N J E

I. RAZLOZI ZBOG KOJIH SE ZAKON DONOSI I PITANJA KOJA SE NJIME UREĐUJU

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

Važeći Zakon, zajedno s pripadajućim podzakonskim aktima, usklađen je s pravnom stečevinom Europske unije, i to:

- Direktivom 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014., u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/59/EU)
- Direktivom (EU) 2017/2399 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu rangiranja neosiguranih dužničkih instrumenata u insolventijskoj hijerarhiji (SL L 345, 27. 12. 2017.)
- Direktivom (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava te Direktive 98/26/EZ (SL L 150, 7. 6. 2019.) i
- Direktivom (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (Tekst značajan za EGP) (SL L 314, 5. 12. 2019.).

Važećim Zakonom pobliže se uređuje provođenje sljedećih uredbi Europske unije:

- Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.; u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 575/2013)
- Uredbe (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30. 7. 2014., u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 806/2014)
- Uredbe (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera financijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu i Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.) i

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

Važeći Zakon potrebno je dalje uskladiti s:

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

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

Financijska kriza pokazala je da je na razini Europske unije postojao značajan nedostatak odgovarajućih instrumenata za djelotvorno rješavanje problema propadajućih institucija. Stoga je 2014. godine donesena Direktiva 2014/59/EU s namjerom uspostavljanja usklađenog sustava koji će nadležnim i sanacijskim tijelima država članica pružiti skup instrumenata za dovoljno ranu i brzu intervenciju u instituciji koja propada ili će vjerojatno propasti, kako bi se osigurao nastavak ključnih funkcija institucije uz istovremeno ograničavanje utjecaja njezinog propadanja na gospodarski i financijski sustav na najmanju moguću mjeru. S ciljem osiguranja da institucije raspoložu dostatnim kapacitetom za pokriće gubitaka i dokapitalizaciju, Direktivom 2014/59/EU utvrđeno je da se na sve institucije u Europskoj uniji primjenjuje minimalni zahtjev za regulatorni kapital i podložne obveze (u daljnjem tekstu: minimalni zahtjev), specifičan za svaku instituciju.

Reforma okvira Europske unije za sanaciju institucija nastavljena je 2019. godine u sklopu „Paketa mjera za smanjenje rizika” (eng. *Risk reduction measures*, u daljnjem tekstu: RRM paket). Jedan od razloga izmjena postojećeg okvira bila je primjena međunarodnog „standarda o ukupnom kapacitetu pokrivanja gubitaka” (eng. *TLAC-Total Loss-Absorbing Capacity*, u daljnjem tekstu: TLAC standard) u zakonodavstvo Europske unije i poboljšanje primjene minimalnog zahtjeva sve institucije. TLAC standard utvrđen je od strane Odbora za financijsku stabilnost, a zahtjeva od globalno sistemski važnih institucija (u daljnjem tekstu: GSV institucije) kontinuirano održavanje dostatnog iznosa obveza za pokriće gubitaka i dokapitalizaciju institucije u sanaciji. Budući da se TLAC standardom i minimalnim zahtjevom nastoji ostvariti isti cilj, ta se dva zahtjeva trebaju nadopunjavati unutar zajedničkog okvira. U operativnom smislu, minimalna usklađena razina TLAC standarda za GSV institucije u zakonodavstvo Europske unije uvedena je izmjenama Uredbe (EU) br. 575/2013, dok je minimalni zahtjev s ciljem osiguranja usklađenosti s TLAC standardom razrađen izmjenama Direktive 2014/59/EU i Uredbe (EU) br. 806/2014. Republika Hrvatska se važećim Zakonom uskladila s izmjenama Direktive 2014/59/EU iz RRM paketa.

Bitno je podsjetiti kako je za izvršavanje ovlasti za sanaciju i primjenu sanacijskih instrumenata u Republici Hrvatskoj, važećim Zakonom utvrđena podjela na način da je Hrvatska narodna banka sanacijsko tijelo za kreditne institucije koje nisu dio grupe i grupe u kojima je barem jedna članica grupe kreditna institucija, a Hrvatska agencija za nadzor

financijskih usluga sanacijsko tijelo za investicijska društva koje nisu dio grupe i grupe u kojima je barem jedna članica grupe investicijsko društvo, a niti jedna članica grupe nije kreditna institucija. Nadalje, Hrvatska agencija za osiguranje depozita upravlja sanacijskim fondom.

U skladu s obvezom kontinuiranog usklađivanja zakonodavstva Republike Hrvatske s pravnom stečevinom Europske unije, Konačni prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (u daljnjem tekstu: Konačni prijedlog zakona) podnosi se prvenstveno radi usklađivanja važećeg Zakona s Uredbom (EU) 2022/2036.

Uredba (EU) 2022/2036 donesena je 2022. godine s ciljem izjednačavanja s odredbama TLAC standarda izračuna dodatnog minimalnog zahtjeva u slučaju više GSV subjekta koji su sanacijski subjekti i dio iste GSV institucije koja slijedi sanacijsku strategiju prema kojoj bi se moglo sanirati više subjekata iz grupe („sanacijska strategija s višestrukim točkama pristupanja”). Naime, Uredbom (EU) br. 575/2013 propisano je da GSV institucije sa sanacijskom strategijom s višestrukim točkama pristupanja svoj zahtjev za regulatorni kapital i podložne obveze zasnovan na riziku izračunavaju na temelju teoretske pretpostavke da će moći sanirati samo jedan subjekt iz grupe, a da će se gubici i potrebe za dokapitalizacijom društava kćeri te grupe prenijeti na taj sanacijski subjekt („sanacijska strategija s jedinstvenom točkom pristupanja”). Sličan zahtjev je predviđen Direktivom 2014/59/EU u pogledu dodatnog minimalnog zahtjeva koji sanacijska tijela mogu nametnuti instituciji koja je sanacijski subjekt i koja je GSV institucija ili dio GSV institucije. U skladu s TLAC standardom, pri izračunu dodatnog minimalnog zahtjeva trebalo bi uzeti u obzir i sve subjekte iz treće zemlje koji su dio GSV institucije, a koji bi bili sanacijski subjekti da imaju sjedište u Europskoj uniji.

Dodatno, Konačnim prijedlogom zakona predlaže se uskladiti odredbe važećeg Zakona s Direktivom (EU) 2022/2556.

Naime, povećanom primjenom informacijske i komunikacijske tehnologije pri pružanju i upotrebi usluga institucije su izložene digitalnim rizicima i iznimno je važno osigurati digitalnu otpornost njihovih mrežnih i informacijskih sustava. Digitalna operativna otpornost neophodna je za očuvanje ključnih funkcija i temeljnih poslovnih linija institucije u slučaju njezine sanacije te time i za izbjegavanje narušavanja realnoga gospodarstva i financijskog sustava. Značajni operativni incidenti mogu narušiti kapacitet institucije da nastavi s poslovanjem i ugroziti ciljeve sanacije. Određeni ugovorni aranžmani o upotrebi usluga informacijske i komunikacijske tehnologije ključni su za osiguravanje operativnog kontinuiteta i pružanje potrebnih podataka u slučaju sanacije. Kako bi Direktiva 2014/59/EU bila usklađena s ciljevima okvira Europske unije za operativnu otpornost, izmijenjena je s ciljem osiguravanja da se informacije o operativnoj otpornosti uzmu u obzir u kontekstu planiranja sanacije i procjene mogućnosti sanacije.

Slijedom navedenoga, predlaže se dopuniti odredbe važećeg Zakona o određivanju iznosa dodatnog minimalnog zahtjeva u slučaju prekogranične grupe, na način da se u slučaju GSV institucija koje slijede sanacijsku strategiju s višestrukim točkama pristupanja uzmu u obzir subjekti iz treće zemlje koji su dio GSV institucije, a koji bi bili sanacijski subjekti da imaju sjedište u Europskoj uniji, kao i dopuniti odredbe važećeg Zakona kojima se propisuju elementi koji se uzimaju u obzir prilikom procjene mogućnosti sanacije te odredbe o sadržaju sanacijskog plana, sve kako bi se prilikom planiranja sanacije na odgovarajući način vodilo računa o digitalnoj operativnoj otpornosti institucije.

Vežano uz ograničenje iz važećeg Zakona kojim je određena minimalna nominalna vrijednost podređenih podložnih obveza u slučaju njihove prodaje malom ulagatelju, imajući u vidu ovlast za države članice predviđenu člankom 44.a Direktive 2014/59/EU, Konačnim prijedlogom zakona predlaže se ograničenje proširiti i na prodaju instrumenata regulatornog kapitala, osim dionica, i na prodaju svih podložnih obveza. Dodatno, ograničenjem se predlaže obuhvatiti prodaju malim ulagateljima uz određivanje minimalnog nominalnog iznosa instrumenta ili obveze od 200.000,00 eura, a sve s ciljem osiguravanja učinkovite provedbe instrumenta unutarnje sanacije. Utvrđeno ograničenje primjenjuje se na prodaju instrumenata regulatornog kapitala i podložnih obveza izdanih nakon stupanja na snagu ovoga Zakona.

Nadalje, kako bi se zaštitili depoziti potrošača od obuhvata primjene instrumenta unutarnje sanacije, predlaže se odrediti da institucija ne može depozit potrošača ugovoriti kao podložnu obvezu.

S ciljem naglašavanja važnosti poštivanja minimalne nominalne vrijednosti pri prodaji instrumenata regulatornog kapitala i podložnih obveza te zabrane ugovaranja depozita potrošača kao podložne obveze, predlaže se da u slučaju postupanja protivno navedenim ograničenjima sanacijsko tijelo ima ovlast pokretanja prekršajnog postupka.

Nadalje, Konačnim prijedlogom zakona naglašava se da je pri odlučivanju o obvezama na koje će se primjenjivati odluka o odgodi plaćanja ili ispunjenja obveza institucije potrebno voditi računa o obvezama čije je plaćanje ili ispunjenje nužno radi osiguravanja njezine provedbe. Također, predlaže se uvođenje instituta „predsanacijski povjerenik” kojeg povjerenika bi sanacijsko tijelo imenovalo prilikom donošenja navedene odluke u slučaju utvrđenja da institucija propada ili će vjerojatno propasti, a prije eventualne sanacije institucije, i to radi osiguravanja učinkovite provedbe te odluke. Ako unatoč protivljenju predsanacijskog povjerenika određena plaćanja ili ispunjenja obveza budu izvršeni, predlaže se da sanacijsko tijelo ima ovlast pokretanja prekršajnog postupka.

Kada je riječ o institucijama za koje je izravno odgovoran Jedinštveni sanacijski odbor, predlaže se dati ovlast Hrvatskoj narodnoj banci za donošenje odluke o okončanju postupka sanacije i nad navedenim institucijama nakon što su prestali postojati razlozi za otvaranje postupka odnosno nakon što su provedene sve potrebne sanacijske mjere. Naime, i u slučaju odluke o sanacijskom programu koju Jedinštveni sanacijski odbor donosi za instituciju pod svojom izravnom odgovornošću Hrvatska narodna banka mora donijeti odluku o otvaranju postupka sanacije radi postizanja učinka prema instituciji te je potrebno omogućiti okončanje istoga postupka. Također, predlaže se proširenje obuhvata institucija kojima Hrvatska narodna banka može u fazi rane intervencije naložiti kontaktiranje potencijalnih stjecatelja s ciljem pripreme za sanaciju i to na sve institucije u Republici Hrvatskoj, a kako bi se osiguralo da je ovlast, u slučaju odgovarajuće upute Jedinštvenog sanacijskog odbora, moguće izvršiti i nad institucijom za koju je izravno odgovoran Jedinštveni sanacijski odbor.

Konačnim prijedlogom zakona osigurava se jednako postupanje u praksi vežano uz donošenje odluke o okončanju postupka sanacije za sve kreditne institucije u Republici Hrvatskoj. U vezi s pravnim učincima odluka Jedinštvenog sanacijskog odbora, a s obzirom na to da istima pravnu snagu treba dati nacionalno sanacijsko tijelo da bi imalo učinak prema institucijama, osigurava se da Hrvatska narodna banka ima ovlasti prema svim kreditnim institucijama u Republici Hrvatskoj, neovisno o izravnoj odgovornosti Jedinštvenog sanacijskog odbora, kako bi te učinke mogla dati kao nacionalno sanacijsko tijelo.

Budući da je od datuma uspostave bliske suradnje s Europskom središnjom bankom Republika Hrvatska postala država članica sudionica u jedinstvenom sanacijskom mehanizmu kojim se osigurava centralizirani mehanizam za sanaciju svih kreditnih institucija s poslovnim nastanom u državama članicama sudionicama, važećim Zakonom osigurana je primjena Uredbe (EU) br. 806/2014 na način da su određena prava i obveze nacionalnog sanacijskog tijela u procesu provedbe odluka i uputa Jedinственог sanacijskog odbora. S ciljem objedinjavanja doprinosa u Jedinствени sanacijski fond, prikupljanje doprinosa od institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 806/2014 te njihov prijenos u Jedinствени sanacijski fond povjereni su Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita.

Naposljetku, Nacionalnim planom zamjene hrvatske kune eurom, koji je Vlada Republike Hrvatske donijela na sjednici održanoj 23. prosinca 2020., Odlukom o donošenju Nacionalnog plana zamjene hrvatske kune eurom („Narodne novine“, broj 146/20.), utvrđena je, između ostaloga, potreba pune prilagodbe hrvatskog zakonodavstva uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: uvođenje eura). Nedvojbeno je kako uvođenje eura zahtijeva prilagodbu pravnog okvira Republike Hrvatske s ciljem osiguranja pravne sigurnosti i stvaranja uvjeta za nesmetano, neprekinuto i učinkovito funkcioniranje gospodarstva. Najvažniji akt u ovom postupku jest Zakon o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj („Narodne novine“, br. 57/22. i 88/22. - ispravak), a u cilju pune prilagodbe hrvatskog zakonodavstva uvođenju eura, određenom dinamikom, potrebno je izmijeniti važeće zakone koji sadržavaju iznose u hrvatskoj kuni.

Kako bi se odredbe važećeg Zakona uskladile s procesom uvođenjem eura, Konačnim prijedlogom zakona predložene su izmjene koje se odnose na prilagodbu definicije *investicijsko društvo* u kojem se iznos u kunama zamjenjuje izvornim iznosom u eurima kako je propisan pravnom stečevinom Europske unije, a iznosi novčanih kazni predviđenih za kršenje zakonskih odredbi preračunati su u eure sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.

Konačnim prijedlogom zakona osigurava se i bolja nomotehnička uređenost određenih članaka.

II. OBRAZLOŽENJE POJEDINAČNIH ODREDBI

Uz članak 1.

Ovim se člankom dopunjuje članak 2. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava („Narodne novine“, br. 146/20. i 21/22., u daljnjem tekstu: Zakon) s ciljem preuzimanja u hrvatsko zakonodavstvo Direktive (EU) 2022/2556 te osiguravanja provedbe Uredbe (EU) 2022/2036.

Uz članak 2.

Mijenja se članak 4. Zakona, izričajno se uređuju pojedini pojmovi radi pravne sigurnosti i prilagodbe uvođenju eura te se određuju novi pojmovi koji se navode u daljnjem tekstu Zakona.

Uz članak 3.

U članku 10. Zakona brišu se riječi: „u protuvrijednosti“ jer je od 1. siječnja 2023. euro službena valuta u Republici Hrvatskoj.

Uz članak 4.

Ovim člankom, kojim se mijenja članak 13. Zakona, naziv odluke koju Jedinствeni sanacijski odbor donosi za subjekte za koje je izravno odgovoran kada procijeni da su ispunjeni uvjeti za sanaciju usklađuje se s izričajem iz Uredbe (EU) br. 806/2014.

Uz članak 5.

Izmjenom članka 14. Zakona, utvrđuje se da obvezu dostave sanacijskom tijelu informacija potrebnih za izradu, izmjenu i provedbu sanacijskog plana te suradnje i pomoći pri izradi i izmjeni sanacijskog plana za članice grupe ispunjava matično društvo u Republici Hrvatskoj odnosno matično društvo u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.

Uz članak 6.

Dopunjuje se članak 15. Zakona u dijelu elemenata koje Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga uzima u obzir prilikom provođenja procjene mogućnosti stečaja odnosno sanacije nad institucijom koja nije dio grupe i za koju Jedinствeni sanacijski odbor nije izravno odgovoran, a koju provodi za potrebe izrade i ažuriranja individualnog sanacijskog plana. Elementi procjene mogućnosti sanacije dopunjuju se u skladu s Direktivom (EU) 2022/2556.

Uz članak 7.

Članak 19. Zakona dopunjuje se na način da se u sadržaj individualnog sanacijskog plana uključuju elementi u skladu s Direktivom (EU) 2022/2556.

Uz članak 8.

U članku 27. Zakona brišu se riječi: „u protuvrijednosti“ jer je od 1. siječnja 2023. euro službena valuta u Republici Hrvatskoj.

Uz članak 9.

Ovim člankom mijenja se članak 30. Zakona, kojim se propisuju uvjeti koje podložne obveze moraju ispunjavati u svrhu ispunjavanja minimalnog zahtjeva, na način da se ispravljaja jedan od uvjeta koji je potrebno ispuniti kako bi institucija koja je sanacijski subjekt mogla u zbroj regulatornog kapitala i podložnih obveza uključiti obveze društva kći koje je dio iste sanacijske grupe, a koje su izdane postojećem dioničaru koji nije dio te sanacijske grupe. Dodatno, s ciljem uvođenja zaštite potrošača kao najranjivijih sudionika u obveznim odnosima prilikom izdavanja obveza koje institucija namjerava uključiti u zbroj regulatornog kapitala i podložnih obveza, ovim se člankom utvrđuje da institucija ne može depozit potrošača ugovoriti kao podložnu obvezu.

Uz članak 10.

Izmjenom članka 33. Zakona, dosadašnje ograničenje pri prodaji podređenih podložnih obveza malim ulagateljima proširuje se na prodaju instrumenata regulatornog kapitala, osim dionica, i podložnih obveza na način da je nužna minimalna nominalna vrijednosti istih 200.000,00 eura,

a sve s ciljem osiguravanja učinkovite provedbe instrumenta unutarnje sanacije u pogledu malih ulagatelja. S ciljem otklanjanja mogućih nejasnoća u vezi s primjenom ove odredbe, odnosno radi pravne sigurnosti da se ograničenje pri prodaji ne odnosi na postojeća izdanja instrumenata, ističemo da se odredba članka 10. primjenjuju na prodaju instrumenata regulatornog kapitala i podložnih obveza izdanih nakon stupanja na snagu ovoga Zakona.

Uz članak 11.

Mijenja se članak 36. Zakona u dijelu određivanju iznosa dodatnog minimalnog zahtjeva za institucije članice prekogranične grupe koje su sanacijski subjekti i dio globalno sistemski važne institucije (u daljnjem tekstu: GSV institucije). U skladu s Uredbom (EU) 2022/2036, izmjenama se izjednačava tretman globalno sistemskih važnih grupa koje slijede sanacijsku strategiju s višestrukim točkama pristupanja s odredbama međunarodnog „standarda o ukupnom kapacitetu pokrivanja gubitaka” (eng. TLAC - *Total Loss-Absorbing Capacity*) tako da se pri izračunu dodatnog minimalnog zahtjeva uzmu u obzir subjekti iz treće zemlje koji su dio GSV institucije, a koji bi bili sanacijski subjekti da imaju sjedište u Europskoj uniji.

Uz članak 12.

U članku 38. Zakona brišu se riječi: „u protuvrijednosti“ jer je od 1. siječnja 2023. euro službena valuta u Republici Hrvatskoj. Ujedno članak 38. Zakona dopunjuje se na način da se uređuje pravni status rješenja kojim Hrvatska narodna banka nalaže ispunjavanje minimalnog zahtjeva instituciji za koju je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor u slučaju prestanka izravne odgovornosti Jedinstvenog sanacijskog odbora.

Uz članak 13.

Izmjenom članka 39. Zakona, ispravljaju se pogrešna pozivanja na članke Zakona te se obveza dostave izvješća o iznosu regulatornog kapitala i iznosu podložnih obveza te iznosu ostalih obveza podložnih za unutarnju sanaciju kao i obveza objave iznosa minimalnog zahtjeva povezuje s odredbama Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 2021/763 od 23. travnja 2021. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja i javne objave minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (SL L 168, 12. 5. 2021.).

Uz članak 14.

Briše se dio članka 44. Zakona jer Direktiva 2014/59/EU vezano uz sanaciju financijskih institucija i holdinga više ne predviđa ovlast za sanacijska tijela koja im omogućuje da pri procjeni jesu li ispunjeni uvjeti za otvaranje postupka sanacije nad institucijom kćeri holdinga zanemare prijenose kapitala ili gubitaka subjekata unutar grupe.

Uz članak 15.

Izmjenom članka 46. Zakona, precizira se kome sanacijsko tijelo dostavlja odluku o otvaranju postupka sanacije nad institucijom ili subjektom iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. Zakona te se utvrđuje da danom otvaranja postupka sanacije prestaju sve ovlasti glavne skupštine institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. Zakona koje u sanaciji izvršava Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

Uz članak 16.

Izmjenom članka 47. Zakona, ispravljaju se pogrešna pozivanja na stavke članka.

Uz članak 17.

Izmjenom članka 48. Zakona, precizira se da se prilikom objave od strane sanacijskog tijela odluke o otvaranju postupka sanacije i svih naknadnih odluka kojima se provodi odluka o otvaranju postupka sanacije vodi računa o zaštiti podataka fizičkih osoba. Dodatno, ovim se člankom utvrđuje da, ako dionice ili drugi vlasnički instrumenti ili dužnički instrumenti institucije u sanaciji nisu uvršteni na uređeno tržište, navedena objava se smatra dostavom odluke o otvaranju postupka sanacije i svih naknadnih odluka kojima se provodi odluka o otvaranju postupka sanacije vlasnicima tih instrumenata.

Uz članak 18.

Izmjenom članka 49. Zakona, naziv odluke koju Jedinostveni sanacijski odbor donosi za subjekte za koje je izravno odgovoran kada procijeni da su ispunjeni uvjeti za sanaciju usklađuje se s izričajem iz Uredbe (EU) br. 806/2014. Dodatno, briše se stavak kojim se uređuje objava i dostava odluke Jedinostvenog sanacijskog odbora budući da isto nije u nadležnosti nacionalnog sanacijskog tijela.

Uz članak 19.

Izmjenom članka 52. Zakona, ispravlja se pogrešno pozivanje na članak Zakona.

Uz članak 20.

Izričaj članka 54. Zakona, kojim se propisuje postupanje Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga pri donošenju odluke o smanjenju vrijednosti i pretvaranju te se utvrđuju njezini učinci, dopunjuje se kako bi se na ispravan način odrazila navedena ovlast koju sanacijsko tijelo može, osim nad instrumentima kapitala, izvršiti i nad podložnim obvezama.

Uz članak 21.

Izričaj članka 55. Zakona, kojim se propisuje postupak izvršavanja ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje kod prekograničnih grupa, dopunjuje se kako bi se na ispravan način odrazila navedena ovlast koju sanacijsko tijelo može, osim nad instrumentima kapitala, izvršiti i nad podložnim obvezama.

Uz članak 22.

U članku 56. Zakona briše se stavak 8. o uputi Hrvatskoj narodnoj banci od strane Europske središnje banke, a koja je odražavala postupanje u bliskoj suradnji. Danom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj prestala je bliska suradnja između Hrvatske narodne banke i Europske središnje banke te je započelo puno članstvo Hrvatske narodne banke u Jedinostvenom nadzornom mehanizmu.

Uz članak 23.

Dopunjuje se članak 59. Zakona na način da se utvrđuje da se na imenovanje sanacijske uprave ne primjenjuju odredbe o uvjetima za imenovanje i davanje prethodne suglasnosti članovima uprave i nadzornog odbora institucije na način kako je uređeno propisima koji uređuju poslovanje kreditnih institucija odnosno investicijskih društava. Navedena dopuna uvedena je s obzirom na ovlasti sanacijske uprave u skladu s izmjenama članka 63. Zakona.

Uz članak 24.

Dopunjuje se članak 60. Zakona, utvrđuje se da odluka o imenovanju sanacijske uprave mora, uz ostale propisane elemente, sadržavati dan imenovanja sanacijske uprave jer se uz isti dan vežu pravni učinci imenovanja.

Uz članak 25.

Izmjenom članka 61. Zakona, propisuje se da pravni učinci imenovanja sanacijske uprave stupaju na snagu danom imenovanja te da istim danom prestaju sve ovlasti dotadašnjih članova uprave i nadzornog odbora institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. Zakona, kao i svi ugovori na temelju kojih su dotadašnji članovi uprave bili zaposleni.

Uz članak 26.

Izmjenom članka 63. Zakona, utvrđuje se da sanacijska uprava uz ovlasti uprave ima i ovlasti nadzornog odbora institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. Zakona, čime se olakšava provedba sanacije u odnosu na dosadašnju situaciju u kojoj u sanaciji ovlasti nadzornog odbora ima sanacijsko tijelo.

Uz članak 27.

Izmjenom članka 64. Zakona, precizira se da prava i obveze članova sanacijske uprave počinju danom imenovanja sanacijske uprave te da naknadu za rad članova i pomoćnika sanacijske uprave isplaćuje Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga koja određuje iznos naknade uzimajući u obzir sistemsku važnost institucije te naknadu koju su ostvarivali dotadašnji predsjednik i ostali članovi uprave.

Uz članak 28.

Izmjenom članka 70. Zakona, predviđa se donošenje odluke o okončanju postupka sanacije za sve subjekte Zakona nakon što su prestali postojati razlozi za otvaranje postupka sanacije odnosno nakon što su provedene sve potrebne sanacijske mjere. Navedena izmjena nužna je zbog potrebe donošenja odluke o okončanju postupka sanacije i u slučajevima kada je odluka o otvaranju postupka sanacije donesena za subjekt za koji je izravno odgovoran Jedinostveni sanacijski odbor. Dodatno, ovim člankom se utvrđuje da se na dostavu i javnu objavu odluke o okončanju postupka sanacije primjenjuju odredbe Zakona propisane za odluku o otvaranju postupka sanacije.

Uz članak 29.

Izmjenom članka 74. Zakona kojim se uređuje osnivanje prijelazne institucije na način da se utvrđuje da se prijelazna institucija može osnovati kao dioničko društvo ili kao društvo s ograničenom odgovornošću. Dakle, moguće je, ali ne i nužno, da ista bude osnovana kao prijelazna kreditna institucija ili prijelazno investicijsko društvo u kojem slučaju će se na osnivanje primjenjivati odredbe propisa koji uređuju poslovanje kreditnih institucija odnosno investicijskih društava ako Zakonom nije drukčije propisano. Dodatno, u stavku 5. briše se dio o uputi Hrvatskoj narodnoj banci od strane Europske središnje banke, a koja je odražavala postupanje u bliskoj suradnji. Također, ovim člankom utvrđuje se da ovlasti nadzornog odbora prijelazne institucije izvršava sanacijska uprava institucije u sanaciji, a ovlasti glavne skupštine prijelazne institucije izvršava Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga što je usklađeno s izvršavanjem ovlasti tijela institucije u sanaciji.

Uz članak 30.

U članku 82. Zakona brišu se riječi: „u protuvrijednosti“ jer je od 1. siječnja 2023. euro službena valuta u Republici Hrvatskoj.

Uz članak 31.

Izmjenom članka 97. Zakona, utvrđuje se ovlast Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga da od institucije u sanaciji odnosno njoj matičnog društva može zahtijevati izdavanje novih vlasničkih instrumenata ili drugih instrumenata kapitala.

Uz članak 32.

Izmjenom članka 98. Zakona, proširuje se obuhvat institucija kojima Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može u fazi rane intervencije naložiti kontaktiranje potencijalnih stjecatelja s ciljem pripreme za sanaciju i to na sve institucije u Republici Hrvatskoj, a kako bi se osiguralo da je istu ovlast, u slučaju odgovarajuće upute Jedininstvenog sanacijskog odbora, moguće izvršiti i nad institucijom za koju je izravno odgovoran Jedininstveni sanacijski odbor.

Uz članak 33.

Izmjenom članka 105. Zakona, naglašava se da je pri odlučivanju o obvezama na koje će se primjenjivati odluka o odgodi plaćanja ili ispunjenja obveza institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. Zakona potrebno voditi računa o obvezama čije je plaćanje ili ispunjenje nužno radi osiguravanja provedbe te odluke. Ujedno, pojašnjeno je da se nemogućnost korištenja ovlasti donošenja odluke o odgodi odnosno ograničenju iz članka 106., 107. ili 108. Zakona odnosi i na slučaj prethodno donesene odluke o odgodi obveze plaćanja ili ispunjenja subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. Zakona.

Uz članak 34.

Člankom 105.a u Zakon se uvodi institut „predsanacijski povjerenik“. Navedenog povjerenika sanacijsko tijelo imenuje prilikom donošenja odluke o odgodi plaćanja ili ispunjenja obveze institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. Zakona nakon utvrđenja da isti propada ili će vjerojatno propasti, a prije eventualne sanacije, i to radi osiguravanja učinkovite provedbe te

odluke za vrijeme njezina trajanja. Utvrđuje se da je institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. Zakona dužan obavijestiti predsanacijskog povjerenika prije plaćanja ili ispunjenja obveza na koje se odluka o odgodi ne primjenjuje, a predsanacijski povjerenik se može usprotiviti ako ocijeni da takvo plaćanje ili ispunjenje nije nužno radi osiguravanja učinkovite provedbe odluke o odgodi. Plaćanje ili ispunjenje obveza može se izvršiti ako se predsanacijski povjerenik istome ne usprotivi.

Uz članak 35.

Izmjenom članka 106. Zakona, utvrđuje se da sanacijsko tijelo odluku o odgodi plaćanja ili ispunjenja obveza nakon donošenja odluke o otvaranju postupka sanacije može donijeti, osim u odnosu na obveze institucije u sanaciji, i u odnosu na obveze subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. Zakona. Nadalje, naglašava se da je pri odlučivanju o obvezama na koje će se primjenjivati odluka o odgodi plaćanja ili ispunjenja obveza institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. Zakona potrebno voditi računa o obvezama čije je plaćanje ili ispunjenje nužno radi osiguravanja provedbe te odluke.

Uz članak 36.

Izmjenom članka 107. Zakona, ispravlja se pogrešno pozivanje na članak Zakona te se predviđa mogućnost za Hrvatsku narodnu banku odnosno Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga da sudu podnese prijedlog za prekid postupka u kojemu je institucija u sanaciji stranka, ako smatra potrebnim radi djelotvorne primjene sanacijskog instrumenta ili sanacijske ovlasti. U navedenom slučaju sud može prekinuti postupak na predloženi primjereni rok, u skladu s ciljem koji se želi postići.

Uz članak 37.

Ovim člankom se izričaj članka 108. Zakona usklađuje s pojmovima iz članka 4. Zakona.

Uz članak 38.

Izmjenom članka 141. Zakona, dorađuje se izričaj na način da se stavkom 2., kojim se utvrđuje način izračuna roka za podnošenje pravnog lijeka u slučaju javne objave, obuhvate i sve naknade odluke kojima se provodi odluka o otvaranju postupka sanacije. Također, dorađuje se izričaj na način da se stavkom 6. obuhvate eventualne odluke svih javnopravnih tijela kojima se poništava ili oglašava ništavom odluka o sanaciji ili druga pojedinačna odluka donesena temeljem odluke o sanaciji.

Uz članak 39.

Ovim člankom se članak 143. Zakona nomotehnički uređuje u skladu s promjenom službene valute Republike Hrvatske. Nadalje, s ciljem naglašavanja važnosti poštivanja minimalne nominalne vrijednosti pri prodaji instrumenata regulatornog kapitala i podložnih obveza te zabrane ugovaranja depozita potrošača kao podložne obveze, u slučaju postupanja protivno navedenim ograničenjima sanacijsko tijelo ima ovlast pokretanja prekršajnog postupka. Također, ovlast pokretanja prekršajnog postupka predviđena je i ako se za vrijeme trajanja odluke o odgodi izvrši plaćanje ili ispunjenje obveze iako postoji protivljenje predsanacijskog povjerenika.

Uz članak 40.

Članak 144. Zakona nomotehnički se uređuje u skladu s promjenom službene valute Republike Hrvatske.

Uz članak 41.

Izmjenom članka 145. Zakona, ispravljaju se pogrešna pozivanja na članke Zakona.

Uz članak 42.

Određuje se stupanje na snagu ovoga Zakona. Članci 6. i 7. ovoga Zakona imaju odgođeno stupanje na snagu jer se odredbe tih članaka odnose na usklađivanje odredbi važećeg Zakona s odredbama Direktive (EU) 2022/2556, kojom je propisano da države članice do 17. siječnja 2025. donose i objavljuju mjere potrebne radi usklađivanja s ovom Direktivom te da od 17. siječnja 2025. primjenjuju te mjere.

III. OCJENA I IZVORI SREDSTAVA POTREBNIH ZA PROVEDBU ZAKONA

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

IV. RAZLIKE IZMEĐU RJEŠENJA KOJA SE PREDLAŽU KONAČNIM PRIJEDLOGOM U ODNOSU NA RJEŠENJA IZ PRIJEDLOGA ZAKONA I RAZLOZI ZBOG KOJIH SU TE RAZLIKE NASTALE

Na 19. sjednici Hrvatskoga sabora, održanoj 15. prosinca 2023., Hrvatski sabor donio je zaključak o prihvaćanju Prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava. Hrvatski sabor uputio je predlagatelju primjedbe, prijedloge i mišljenja radi pripreme Konačnog prijedloga zakona.

Razlike između rješenja koja se predlažu Konačnim prijedlogom zakona u odnosu na rješenja iz Prijedloga zakona posljedica su prihvaćenih prijedloga Odbora za zakonodavstvo Hrvatskoga sabora o potrebi nomotehničke dorade izričaja pojedinih odredbi. Dorade se odnose na:

- članak 6. doraden je radi ujednačavanja izričaja s člancima 2. i 39. kod dodavanja točaka
- članak 42. je brisan kao suvišan (jer se odredbe Zakona svakako primjenjuju na odnose odnosno obveze koji će nastati nakon stupanja na snagu Zakona).

Zbog brisanja članka 42. Konačni prijedlog zakona ima manji broj članaka u odnosu na Prijedlog zakona.

V. PRIJEDLOZI, PRIMJEDBE I MIŠLJENJA DANI NA PRIJEDLOG ZAKONA KOJE PREDLAGATELJ NIJE PRIHVATIO, S OBRAZLOŽENJEM

U raspravi o Prijedlogu zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava u Hrvatskome saboru nije bilo primjedbi i prijedloga na tekst Prijedloga zakona o kojima bi se predlagatelj mogao posebno očitovati.

ODREDBE VAŽEĆEG ZAKONA KOJE SE MIJENJAJU, ODNOSNO DOPUNJUJU*Usklađenost s propisima Europske unije***Članak 2.**

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

1. Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014.)
2. Direktiva (EU) 2017/2399 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu rangiranja neosiguranih dužničkih instrumenata u insolventijskoj hijerarhiji (SL L 345, 27. 12. 2017.)
3. Direktiva (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava te Direktive 98/26/EZ (SL L 150, 7. 6. 2019.)
4. Direktiva (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (Tekst značajan za EGP) (SL L 314, 5. 12. 2019.).

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

1. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.; u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 575/2013)
2. Uredbe (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30. 7. 2014., u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 806/2014)
3. Uredbe (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera financijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu i Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.) i
4. Uredbe (EU) 2019/877 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 806/2014 u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.).

*Pojmovi***Članak 4.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. *Europska podružnica* je podružnica institucije treće zemlje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj
10. *Europsko društvo kći* je institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici, a koja je društvo kći institucije treće zemlje ili matičnog društva treće zemlje
11. *financijska institucija* kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 26. Uredbe (EU) br. 575/2013
12. *financijski holding* kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 20. Uredbe (EU) br. 575/2013
13. *financijski ugovor* uključuje sljedeće ugovore i sporazume:
- a) ugovor o vrijednosnim papirima, uključujući:
 - ugovor za kupnju, prodaju ili zajam vrijednosnog papira, skupine ili indeksa vrijednosnih papira
 - opciju na vrijednosni papir, skupinu ili indeks vrijednosnih papira
 - repo transakciju ili obratnu repo transakciju bilo kojeg od tih vrijednosnih papira, skupine ili indeksa vrijednosnih papira
 - b) ugovor o robi, uključujući:
 - ugovor za kupnju, prodaju ili zajam robe, skupine ili indeksa robe za buduću isporuku
 - opciju na robu, skupinu ili indeks robe
 - repo transakciju ili obratnu repo transakciju bilo koje od tih roba, skupine ili indeksa robe
 - c) terminski ugovor i nestandardizirani terminski ugovor, uključujući ugovor (koji nije ugovor o robi) za kupnju, prodaju ili prijenos robe ili imovine bilo koje druge vrste, usluge, prava ili udjela po dogovorenoj cijeni na buduću datum
 - d) sporazum o zamjeni, uključujući:
 - zamjenu i opciju u vezi s kamatnim stopama, sporazum o promptnom ili drugom trgovanju deviza, valuta indeks vlasničkog kapitala ili vlasnički kapital, dužnički indeks ili dug, indekse robe ili robu; vrijeme; emisije ili inflaciju
 - ukupni povrat, razlika kamatne stope kredita i nerizične kamatne stope (engl. *credit spread*) ili zamjenu kredita
 - bilo koji sporazum ili transakciju koja je slična sporazumu iz podstavaka 1. i 2. ove podtočke kojim se periodično trguje na tržištima zamjena ili izvedenica
 - e) međubankovni sporazum o zajmu ako je rok zajma tri mjeseca ili manje
 - f) okvirni sporazum za bilo koji ugovor ili sporazum iz podtočaka a) do e) ove točke
14. *globalna sistemski važna institucija* ili *GSV institucija* kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 133. Uredbe (EU) br. 575/2013
15. *globalna sistemski važna institucija izvan EU-a* ili *GSV institucija izvan EU-a* kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 134. Uredbe (EU) br. 575/2013
16. *grupa* je matično društvo i njegova društva kćeri promatrani zajedno
17. *grupni sanacijski plan* je plan sanacije grupe sastavljen u skladu s člankom 18. ovoga Zakona
18. *grupno sanacijsko tijelo* je sanacijsko tijelo u državi članici u kojoj se nalazi konsolidirajuće nadzorno tijelo
19. *GSV subjekt* kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 136. Uredbe (EU) br. 575/2013
20. *hitna likvidnosna pomoć* je osiguravanje likvidnosti od strane središnje banke ili bilo koja druga pomoć koja može rezultirati povećanjem likvidnosne podrške središnje banke, solventnoj instituciji ili grupi solventnih institucija, a koja ima privremene probleme s likvidnošću, a da takva mjera nije dio mjera monetarne politike
21. *imenovano nacionalno makrobonitetno tijelo* znači tijelo države članice kojem je povjerena provedba makrobonitetne politike iz Preporuke B1 Preporuke Europskog odbora za sistemske rizike od 22. prosinca 2011. o makrobonitetnim ovlastima nacionalnih tijela (ESRB/2011/3), a u Republici Hrvatskoj to je Vijeće za financijsku stabilnost

22. *individualni sanacijski plan* je plan sanacije institucije sastavljen u skladu s člankom 17. ovoga Zakona
23. *institucija* je kreditna institucija ili investicijsko društvo
24. *institucija treće zemlje* je subjekt čije sjedište je u trećoj zemlji i koji bi, da ima poslovni nastan u Europskoj uniji, bio obuhvaćen definicijom institucije
25. *institucija u sanaciji* je institucija, financijska institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding, mješoviti holding, matični financijski holding u Republici Hrvatskoj, matični financijski holding u Europskoj uniji, matični mješoviti financijski holding u Republici Hrvatskoj ili matični mješoviti holding u Europskoj uniji, nad kojim se provodi sanacijska mjera
26. *institucionalni sustav zaštite* kako je uređeno člankom 113. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013
27. *instrument odvajanja imovine* je mehanizam kojim sanacijsko tijelo u skladu s odredbama glave IX.4 ovoga Zakona izvršava prijenos imovine, prava ili obveza institucije u sanaciji na nositelja upravljanja imovinom
28. *instrument prijelazne institucije* je mehanizam kojim sanacijsko tijelo u skladu s odredbama glave IX.3 ovoga Zakona izvršava prijenos dionica ili drugih vlasničkih instrumenata koje je izdala institucija u sanaciji ili imovine, prava ili obveza institucije u sanaciji na prijelaznu instituciju
29. *instrument prodaje* je mehanizam kojim sanacijsko tijelo u skladu s odredbama glave IX.2 ovoga Zakona izvršava prijenos dionica ili drugih vlasničkih instrumenata koje je izdala institucija u sanaciji, ili imovine, prava ili obveza institucije u sanaciji na stjecatelja koji nije prijelazna institucija
30. *instrument unutarnje sanacije* je mehanizam kojim sanacijsko tijelo u skladu s odredbama glave IX.5 ovoga Zakona otpisuje i pretvara obveze institucije u sanaciji
31. *instrumenti dodatnog osnovnog kapitala* su instrumenti kapitala koji ispunjavaju uvjete utvrđene člankom 52. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013
32. *instrumenti dopunskog kapitala* su instrumenti kapitala ili podređeni krediti koji ispunjavaju uvjete utvrđene člankom 63. Uredbe (EU) br. 575/2013
33. *instrumenti redovnog osnovnog kapitala* su instrumenti kapitala koji ispunjavaju uvjete utvrđene u članku 28. stavcima 1. do 4., članku 29. stavcima 1. do 5. ili članku 31. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013
34. *investicijsko društvo* je društvo:
- kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 koje podliježe zahtjevu za inicijalnim kapitalom od 730.000,00 eura, a u Republici Hrvatskoj to je investicijsko društvo na koje se odnosi obveza minimalnog inicijalnog kapitala u iznosu od 6.000.000,00 kuna kako je uređeno propisom kojim se uređuje tržište kapitala
 - kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 22. Uredbe (EU) br. 2019/2033 koje podliježe zahtjevu za inicijalnim kapitalom od 750.000,00 eura, a u Republici Hrvatskoj to je investicijsko društvo na koje se odnosi obveza minimalnog inicijalnog kapitala u iznosu od 6.000.000,00 kuna kako je uređeno propisom kojim se uređuje tržište kapitala
35. *izvanredna javna financijska potpora* je državna potpora u smislu članka 107. stavka 1. Ugovora o funkcioniranju Europske unije (u daljnjem tekstu: UFEU) ili bilo koja druga javna financijska potpora na nadnacionalnoj razini koja bi da se dodjeljuje na nacionalnoj razini činila državnu potporu, a koja se dodjeljuje s ciljem očuvanja ili obnavljanja održivosti, likvidnosti ili solventnosti institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ili grupe u čijem su sastavu takva institucija ili subjekt
36. *izvedenica* kako je uređeno člankom 2. točkom 5. Uredbe (EU) br. 648/2012
37. *jamstvo unutar grupe* je ugovor prema kojem jedna članica grupe jamči trećoj strani za obveze druge članice grupe

38. *Jedinstveni sanacijski fond* je fond uspostavljen u skladu s člankom 67. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 806/2014
39. *Jedinstveni sanacijski mehanizam* je mehanizam uspostavljen Uredbom (EU) br. 806/2014 s utvrđenim jedinstvenim pravilima i jedinstvenim postupkom za sanaciju subjekata iz članka 2. Uredbe (EU) 806/2014 i koji se podupire jedinstvenim sanacijskim fondom
40. *Jedinstveni sanacijski odbor* je odbor osnovan u skladu s člankom 42. Uredbe (EU) br. 806/2014
41. *kapitalni zahtjevi* kako je uređeno člancima 92. do 98. Uredbe (EU) br. 575/2013
42. *ključne funkcije* jesu aktivnosti, usluge ili djelatnosti čiji bi prestanak pružanja u jednoj ili više država članica vjerojatno doveo do prekida usluga bitnih za realno gospodarstvo ili do poremećaja financijske stabilnosti zbog veličine, tržišnog udjela, vanjske i unutarnje međusobne povezanosti, složenosti ili prekograničnih aktivnosti institucije ili grupe, a osobito s obzirom na zamjenjivost tih aktivnosti, usluga ili djelatnosti
43. *kolegij nadzornih tijela* je kolegij nadzornih tijela koji je osnovalo konsolidirajuće nadzorno tijelo, a u Republici Hrvatskoj je to kolegij supervizora kako je uređeno propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija te kolegij nadzornih tijela kako je uređeno propisom kojim se uređuje tržište kapitala
44. *konsolidirajuće nadzorno tijelo* kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 41. Uredbe (EU) br. 575/2013
45. *konsolidirana osnova* kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 47. Uredbe (EU) br. 575/2013
46. *kreditna institucija* kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, ne uključujući u Republici Hrvatskoj kreditne unije i Hrvatsku banku za obnovu i razvitak
47. *mali ulagatelj* je klijent investicijskog društva ili kreditne institucije koja obavlja investicijske usluge i aktivnosti i koji ne ispunjava kriterije za profesionalnog ulagatelja, a u Republici Hrvatskoj kako je uređeno propisom kojim se uređuje tržište kapitala
48. *matična institucija u Europskoj uniji* kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 29. Uredbe (EU) br. 575/2013
49. *matična institucija u Republici Hrvatskoj* kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 28. Uredbe (EU) br. 575/2013
50. *matični financijski holding u Europskoj uniji* kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 31. Uredbe (EU) br. 575/2013
51. *matični financijski holding u Republici Hrvatskoj* kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 30. Uredbe (EU) br. 575/2013
52. *matični mješoviti financijski holding u Europskoj uniji* kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 33. Uredbe (EU) br. 575/2013
53. *matični mješoviti financijski holding u Republici Hrvatskoj* kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 32. Uredbe (EU) br. 575/2013
54. *matično društvo* kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 15. podtočkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013
55. *matično društvo treće zemlje* je matično društvo, matični financijski holding ili matični mješoviti financijski holding, koji ima sjedište u trećoj zemlji
56. *matično društvo u Europskoj uniji* je matična institucija u Europskoj uniji, matični financijski holding u Europskoj uniji ili matični mješoviti financijski holding u Europskoj uniji
57. *mikropoduzeća te mala i srednja poduzeća* jesu mikropoduzeća te mala i srednja poduzeća kako je uređeno s obzirom na kriterij godišnjeg prihoda iz članka 2. stavka 1. Priloga Preporuci Komisije 2003/361/EZ
58. *mjera za sprječavanje krize* je izvršenje ovlasti za izravno uklanjanje nedostataka ili prepreka oporavku kako je uređeno propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija

odnosno tržište kapitala, izvršenje ovlasti za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije u skladu s člankom 22. ovoga Zakona, primjenu supervizorskih mjera u fazi rane intervencije u skladu s propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno tržište kapitala ili izvršenje ovlasti smanjenja vrijednosti i pretvaranja u skladu s odredbama glave VII. ovoga Zakona

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

85. *pravni akti Jedinственог санацијског одбора* su odluke, upute, smjernice, preporuke i upozorenja koje Jedinственi санацијски одбор donosi temeljem ovlasti iz Uredbe (EU) br. 806/2014

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

100. *sanacija grupe* je:

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

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

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

a) sama po sebi sanacijski subjekti

b) društva kćeri drugih sanacijskih subjekata ili

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

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

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

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

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

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

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

108. *sanacijski subjekt* je:

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

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

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

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

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

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

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

– obavlja obračun dospjelih iznosa jedne stranke prema drugoj u smislu ovih obveza te je stranka koja drugoj stranci duguje veći iznos dužna platiti neto iznos koji odgovara saldu tog računa i

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) protuciklički zaštitni sloj kapitala

b) zaštitni sloj za GSV instituciju

c) zaštitni sloj za OSV instituciju

d) zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik,

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

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

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

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

Suradnja sanacijskog i nadležnog tijela

Članak 10.

(1) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga savjetuje se s nadležnim tijelom odnosno konsolidirajućim nadzornim tijelom:

1. pri procjeni mogućnosti sanacije u skladu s člankom 15. ovoga Zakona te, kada je grupno sanacijsko tijelo, člankom 16. ovoga Zakona

2. pri izradi sanacijskog plana iz članka 17. ovoga Zakona te, kada je grupno sanacijsko tijelo, iz članka 18. ovoga Zakona

3. pri utvrđivanju postojanja značajnih prepreka mogućnosti sanacije, procjeni predloženih mjera za njihovo rješavanje ili uklanjanje i nalaganju mjera za njihovo rješavanje ili uklanjanje u skladu s člankom 22. ovoga Zakona te, kada je grupno sanacijsko tijelo, člankom 23. ovoga Zakona

4. pri utvrđivanju iznosa za dokapitalizaciju u skladu s člankom 27. stavkom 6. ovoga Zakona, o povećanju ili smanjenju iznosa postojećeg zahtjeva za dodatni regulatorni kapital određenog u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala s ciljem usklađivanja tog zahtjeva za instituciju koja je sanacijski subjekt sa stanjem nakon provedbe preferirane sanacijske strategije

5. pri utvrđivanju iznosa za dokapitalizaciju u skladu s člankom 27. stavcima 8. i 9. ovoga Zakona, o smanjivanju ili povećanju iznosa za održavanje povjerenja tržišta za sanacijski subjekt

6. pri utvrđivanju u skladu s člankom 27. stavkom 12. ovoga Zakona iznosa minimalnog zahtjeva iz članka 27. stavka 10. ovoga Zakona i za instituciju koja je sanacijski subjekt koji ne podliježe članku 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja je dio sanacijske grupe čija je ukupna imovina manja od iznosa u protuvrijednosti 100 milijardi eura ako procijeni da je vjerojatno da bi njezina propast predstavljala sistemski rizik

7. pri utvrđivanju iznosa za dokapitalizaciju u skladu s člankom 28. stavkom 6. ovoga Zakona, o povećanju ili smanjenju iznosa postojećeg zahtjeva za dodatni regulatorni kapital određenog u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala s ciljem usklađivanja tog zahtjeva institucije koja nije sanacijski

subjekt sa stanjem nakon izvršenja ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje instrumenata kapitala i podložnih obveza u skladu s člankom 52. ovoga Zakona ili nakon sanacije sanacijske grupe

8. pri utvrđivanju iznosa za dokapitalizaciju u skladu s člankom 28. stavcima 8. i 9. ovoga Zakona, o smanjivanju ili povećanju iznosa za održavanje povjerenja tržišta za instituciju koja nije sanacijski subjekt

9. pri odlučivanju u skladu s člankom 30. stavkom 12. ili 16. ovoga Zakona o iznosu minimalnog zahtjeva koji je potrebno ispuniti instrumentima regulatornog kapitala, podređenim podložnim instrumentima ili obvezama koje izdaje društvo kći u skladu s člankom 30. stavkom 6. ovoga Zakona

10. pri odlučivanju o minimalnom zahtjevu u skladu s člancima 34., 35. i 37. ovoga Zakona te, kada je grupno sanacijsko tijelo, člankom 36. ovoga Zakona

11. pri primjeni ovlasti u slučaju neispunjavanja minimalnog zahtjeva, u skladu s člankom 40. stavkom 1. ovoga Zakona

12. pri odlučivanju u skladu s člankom 41. stavcima 2. i 5. ovoga Zakona o nalaganju zabrane raspodjele iznosa koji prelazi najveći raspodjeljivi iznos u odnosu na minimalni zahtjev i

13. pri odlučivanju u skladu s člankom 105. ovoga Zakona o odgodi obveze plaćanja ili ispunjenja obveza iz ugovora u kojemu je institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona jedna od ugovornih strana.

(2) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga dostavlja nadležnom tijelu sanacijski plan donesen u skladu s člankom 17. ovoga Zakona i, kada je grupno sanacijsko tijelo, člankom 18. ovoga Zakona te sve njegove izmjene.

(3) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga pisanim putem obavještava nadležno tijelo:

1. kada u skladu s člankom 22. stavkom 1. ovoga Zakona utvrdi postojanje značajnih prepreka mogućnosti sanacije

2. o svojoj procjeni da nije potrebno instituciji ili subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona naložiti zabranu raspodjele iznosa koji prelazi najveći raspodjeljivi iznos u odnosu na minimalni zahtjev zbog postojanja uvjeta iz članka 41. stavka 5. ovoga Zakona, zajedno s obrazloženjem navedene procjene i

3. o donošenju odluke o otvaranju postupka sanacije u skladu s člankom 46. stavkom 1. ovoga Zakona i svim naknadnim odlukama kojima se provodi odluka o otvaranju postupka sanacije, bez odgađanja.

(4) Nadležno tijelo savjetuje se s Hrvatskom narodnom bankom odnosno Hrvatskom agencijom za nadzor financijskih usluga pri utvrđivanju da institucija propada ili će vjerojatno propasti u skladu s člankom 43. stavkom 1. ovoga Zakona.

(5) Nadležno tijelo dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga:

1. informacije potrebne za izradu, izmjenu i provedbu sanacijskog plana kojima raspolaže i

2. izvješća zaprimljena u skladu s člankom 39. stavkom 1. ovoga Zakona.

(6) Nadležno tijelo obavještava Hrvatsku narodnu banku odnosno Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga:

1. o svakoj promjeni pravne ili organizacijske strukture institucije, njezina poslovanja ili financijskog položaja koja bi mogla značajno utjecati na učinkovitost sanacijskog plana te time stvoriti potrebu za njegovu izmjenu u skladu s člankom 17. stavkom 5. ovoga Zakona

2. o obavijesti iz članka 45. stavka 1. ovoga Zakona odnosno kada utvrdi da institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ispunjava uvjete iz članka 43. stavka 4. točaka 1. i 2. ovoga Zakona, bez odgađanja

3. o svim obavijestima zaprimljenim u skladu s člankom 45. stavkom 1. ovoga Zakona da institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona smatra da ispunjava neki od uvjeta iz članka 43. stavka 1. ovoga Zakona i

4. o svim naloženim mjerama za sprječavanje krize te supervizorskim mjerama i mjerama u fazi rane intervencije naloženim instituciji ili subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala.

(7) Nadležno tijelo i Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga surađuju pri:

1. nadzoru ispunjava li institucija minimalni zahtjev iz članka 34., 35. ili 36. ovoga Zakona
2. obavješćivanju Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o odlukama Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o minimalnom zahtjevu u skladu s člancima 34. do 37. ovoga Zakona i
3. pokretanju postupka izricanja sankcija u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala ili prekršajnog postupka u skladu s člancima 143. i 144. ovoga Zakona, s ciljem osiguranja željenih rezultata te usklađenog djelovanja u prekograničnim slučajevima.

Suradnja u Jedinostvenom sanacijskom mehanizmu

Članak 13.

(1) Hrvatska narodna banka i nadležno tijelo surađuju s Jedinostvenim sanacijskim odborom, Vijećem Europske unije, Europskom komisijom i Europskom središnjom bankom u skladu s Uredbom (EU) br. 806/2014.

(2) Hrvatska narodna banka na zahtjev Jedinostvenog sanacijskog odbora surađuje na način uređen Uredbom (EU) br. 806/2014 među ostalim:

1. pravodobnim pružanjem točnih i potpunih informacija potrebnih za provođenje zadaća Jedinostvenog sanacijskog odbora
2. pružanjem pomoći pri provođenju općih istraga u skladu s člankom 35. Uredbe (EU) br. 806/2014 i neposrednih sanacijskih nadzora u skladu s člankom 36. Uredbe (EU) br. 806/2014
3. pripremom nacрта sanacijskog plana, uključujući pripremu nacрта odluke o minimalnom zahtjevu za regulatorni kapital i podložne obveze, i nacрта odluke o sanaciji za subjekte za koje je izravno odgovoran Jedinostveni sanacijski odbor
4. pružanjem informacija o obavljanju zadaća Hrvatske narodne banke nad subjektima za koje nije izravno odgovoran Jedinostveni sanacijski odbor
5. sudjelovanjem u internim sanacijskim timovima koje uspostavlja Jedinostveni sanacijski odbor
6. pružanjem pomoći pri praćenju provedbe smanjenja vrijednosti ili pretvaranja relevantnih instrumenata kapitala i podložnih obveza izvršenih od strane Hrvatske narodne banke po uputi Jedinostvenog sanacijskog odbora
7. pružanjem pomoći pri praćenju provedbe odluke Jedinostvenog sanacijskog odbora o sanaciji, uključujući primjenu sanacijskih instrumenata i sanacijskih ovlasti od strane Hrvatske narodne banke, uz podnošenje završnog izvješća o provedbi u skladu s člankom 28. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 806/2014 i
8. razmjenom mišljenja u svrhu funkcioniranja sanacijskih kolegija koje uspostavlja Jedinostveni sanacijski odbor.

(3) S ciljem provedbe odluke Europske komisije o usklađenosti korištenja Jedinostvenog sanacijskog fonda s unutarnjim tržištem iz članka 19. stavka 5. Uredbe (EU) br. 806/2014, Hrvatska agencija za osiguranje depozita ovlaštena je od korisnika zahtijevati povrat nezakonito korištenog iznosa utvrđenog od strane Europske komisije, uključujući i kamate po

odgovarajućoj stopi koju određuje Europska komisija, i prenijeti ga u Jedinostveni sanacijski fond.

Informacije potrebne za izradu sanacijskih planova

Članak 14.

(1) Institucija je dužna na zahtjev Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga:

1. dostaviti sve informacije potrebne za izradu, izmjenu i provedbu sanacijskog plana i
2. surađivati i, ako je to potrebno, pomoći pri izradi i izmjeni sanacijskog plana.

(2) Institucija je dužna obavijestiti Hrvatsku narodnu banku odnosno Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga o svakoj promjeni pravne ili organizacijske strukture institucije, njezina poslovanja ili financijskog položaja te o svakoj drugoj promjeni koja bi mogla stvoriti potrebu za izmjenom sanacijskog plana, a osobito ako značajno utječe na učinkovitost tog plana.

(3) Institucija odnosno subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona, za kojega sanacijski plan predviđa primjenu sanacijske mjere ako su ispunjeni uvjeti za sanaciju što je navedeno u sažetku sanacijskog plana iz članka 17. stavka 3. odnosno članka 18. stavka 24. ovoga Zakona, dužan je uspostaviti i redovito ažurirati popis svih financijskih ugovora u kojima je ugovorna strana, u skladu s odredbama Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 2016/1712.

(4) Iznimno od stavaka 1. i 2. ovoga članka, matična institucija u Republici Hrvatskoj odnosno matična institucija u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dužna je za sve članice svoje grupe izvršavati zahtjeve iz ovoga članka.

Procjena mogućnosti sanacije institucije

Članak 15.

(1) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga za potrebe izrade i ažuriranja individualnog sanacijskog plana iz članka 17. ovoga Zakona procjenjuje je li moguće nad institucijom koja nije dio grupe i za koju Jedinostveni sanacijski odbor nije izravno odgovoran provesti redovni postupak zbog insolventnosti odnosno sanaciju, a da se pri tom ne koristi:

1. izvanredna javna financijska potpora, osim sredstava sanacijskog fonda ili Jedinostvenog sanacijskog fonda
2. likvidnosna pomoć središnje banke u izvanrednim situacijama ili
3. likvidnosna pomoć središnje banke koja nije osigurana uobičajenim sredstvima osiguranja, nema uobičajeni rok dospijeca ili uobičajene kamatne uvjete.

(2) Smatra se da je sanacija odnosno redovni postupak zbog insolventnosti institucije koja nije dio grupe i za koju Jedinostveni sanacijski odbor nije izravno odgovoran moguć, ako je redovni postupak zbog insolventnosti provediv i opravdan odnosno ako je provediva i opravdana sanacija koju bi radi izbjegavanja štetnih posljedica na financijski sustav Republike Hrvatske, druge države članice ili Europske unije u cjelini i radi osiguranja kontinuiteta ključnih funkcija te institucije provela Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga primjenom nekog od sanacijskih instrumenata i ovlasti uređenih ovim Zakonom.

(3) Prije provođenja procjene iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga savjetovat će se sa sanacijskim tijelom druge države članice u kojoj institucija iz stavka 1. ovoga članka ima značajnu podružnicu, u mjeri u kojoj je to važno za tu podružnicu.

(4) Procjena iz stavka 1. ovoga članka mora obuhvatiti najmanje sljedeće:

1. u kojoj mjeri je moguće temeljne poslovne linije i ključne funkcije institucije rasporediti po pravnim osobama
 2. u kojoj mjeri pravna i korporativna struktura prati temeljne poslovne linije i ključne funkcije
 3. u kojoj mjeri je osiguran nužan broj radnika, infrastruktura, financiranje, likvidnost i kapital za potporu temeljnih poslovnih linija i ključnih funkcija te njihovo održavanje
 4. ima li institucija sklopljene ugovore s pružateljima usluga o povjeravanju obavljanja procesa, usluga ili aktivnosti, jesu li održivi te u kojoj mjeri su isti provedivi u slučaju sanacije te institucije
 5. u kojoj mjeri upravljачka struktura institucije prikladna za upravljanje i osiguravanje usklađenosti ugovora o povjeravanju obavljanja procesa, usluga ili aktivnosti s politikama institucije
 6. u kojoj mjeri institucija, u slučaju odvajanja temeljnih poslovnih linija ili ključnih funkcija i prijenosa istih na treće osobe, ima utvrđen postupak prijenosa procesa, usluga ili aktivnosti koje su predmet ugovora s pružateljima usluga
 7. u kojoj mjeri postoje planovi kontinuiteta poslovanja i mjere za postupanje u kriznim situacijama, a kojima se osigurava kontinuitet pristupa platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata
 8. omogućava li upravljачki informacijski sustav institucije pristup točnim i potpunim informacijama u vezi s temeljnim poslovnim linijama i ključnim funkcijama, a radi olakšavanja brzog donošenja odluka u vezi sa sanacijom
 9. omogućava li upravljачki informacijski sustav institucije pružanje informacija nužnih za djelotvornu sanaciju te institucije u svakom trenutku, uključujući i slučajeve kada se okolnosti brzo mijenjaju
 10. je li institucija testirala otpornost upravljачkih informacijskih sustava na stres kako je to definirala Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, i koji su rezultati tih testiranja
 11. u kojoj mjeri institucija može osigurati kontinuitet svojih upravljачkih informacijskih sustava u njoj samoj ili u novoj pravnoj osobi ako se temeljne poslovne linije i ključne funkcije odvoje od ostalih linija poslovanja i funkcija
 12. je li institucija uspostavila odgovarajući postupak kako bi osigurala pružanje ažurne i potpune informacije potrebne za utvrđivanje vjerovnika, uključujući i informacije za utvrđivanje osiguranih deponenata i iznosa osiguranih depozita sukladno propisu kojim se uređuje osiguranje depozita, kao i informacije o tražbinama koje su zaštićene sustavom zaštite ulagatelja sukladno propisu kojim se uređuje tržište kapitala
 13. iznos i vrstu obveza institucije podložnih za unutarnju sanaciju
 14. je li moguće, s obzirom na instrumente sanacije te strukturu institucije, primijeniti ih na način kojim se postižu ciljevi sanacije
 15. opravdanost primjene sanacijskih instrumenata na način kojim se ispunjavaju ciljevi sanacije, uzimajući u obzir mogući učinak tih instrumenata na vjerovnike, ugovorne strane, klijente i radnike te moguće mjere nadležnog tijela treće zemlje
 16. u kojoj mjeri bi sanacija institucije mogla imati značajan izravan ili neizravan negativan učinak na financijski sustav, povjerenje tržišta ili gospodarstva, te može li se taj učinak vrednovati
 17. u kojoj mjeri bi primjena sanacijskih instrumenata i ovlasti za sanaciju mogla spriječiti širenje negativnih učinaka na druge institucije ili na financijska tržišta i
 18. u kojoj mjeri bi sanacija institucije mogla imati značajan utjecaj na funkcioniranje platnih sustava i sustava za namiru financijskih instrumenata.
- (5) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga bez odgađanja obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ako procijeni da nad

institucijom iz stavka 1. ovoga članka nije moguće provesti niti redovni postupak zbog insolventnosti niti sanaciju.

Sadržaj individualnog sanacijskog plana

Članak 19.

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

1. sažetak ključnih elemenata plana
2. sažetak bitnih promjena koje su nastupile nakon usvajanja prethodnog sanacijskog plana
3. utvrđenje javnog interesa
4. prikaz načina na koji bi se ključne funkcije i temeljne poslovne linije mogle do mjere koja je potrebna pravno i ekonomski odvojiti od ostalih funkcija i poslovnih linija kako bi se osigurao njihov kontinuitet nakon utvrđenja da su ispunjeni uvjeti iz članka 43. stavka 1. ovoga Zakona
5. procjenu rokova za provedbu svakog pojedinog značajnog dijela plana
6. rezultat procjene iz članka 15. ovoga Zakona i stavka 3. ovoga članka i njegovo detaljno obrazloženje
7. opis svih mjera iz članka 22. ovoga Zakona potrebnih za rješavanje ili uklanjanje prepreka sanaciji utvrđenih procjenom iz članka 15. ovoga Zakona
8. opis postupaka određivanja vrijednosti i utrživosti ključnih funkcija, temeljnih poslovnih linija i imovine institucije
9. detaljan opis postupaka kojima se osigurava da su Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga u svako doba dostupne točne i ažurne informacije iz članka 14. ovoga Zakona koje su potrebne za izradu i ažuriranje sanacijskog plana te njegovu provedbu
10. opis mogućih načina financiranja različitih sanacijskih strategija, a koji ne uključuju:
 - a) izvanrednu javnu financijsku potporu, osim korištenja sredstava sanacijskog fonda ili Jedinstvenog sanacijskog fonda
 - b) likvidnosnu pomoć središnje banke u izvanrednim situacijama
 - c) likvidnosnu pomoć središnje banke koja nije osigurana uobičajenim sredstvima osiguranja, nema uobičajeni rok dospijeca ili uobičajene kamatne uvjete
11. detaljan opis različitih sanacijskih strategija koje bi se mogle primijeniti na različite moguće scenarije, kao i procjenu rokova za njihovu provedbu
12. opis ključnih međuovisnosti
13. opis mogućih načina zadržavanja pristupa platnim sustavima, klirinškim sustavima i ostaloj potrebnoj infrastrukturi te procjenu prenosivosti pozicija klijenata
14. analizu utjecaja provedbe plana na radnike institucije, uključujući procjenu bilo kakvih povezanih troškova i opis predviđenih postupaka savjetovanja s radnicima tijekom postupka sanacije, uzimajući u obzir dijalog sa socijalnim partnerima, ako je primjenjivo
15. plan komunikacije s medijima i javnošću
16. minimalni zahtjev za regulatornim kapitalom i podložnim obvezama utvrđen u skladu s člankom 34. ovoga Zakona, kao i rok za ispunjenje tog zahtjeva iz članka 148. ovoga Zakona
17. minimalni zahtjev za regulatornim kapitalom i ugovornim instrumentima unutarnje sanacije utvrđen u skladu s člankom 30. stavkom 12. ovoga Zakona, kao i rok za ispunjenje tog zahtjeva iz članka 148. ovoga Zakona, ako je primjenjivo
18. opis bitnih postupaka i sustava za održavanje kontinuiteta operativnih procesa institucije
19. mišljenje institucije vezano za sanacijski plan, ako je primjenjivo

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

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

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

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

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

2. likvidnosnu pomoć Hrvatske narodne banke u izvanrednim situacijama

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

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

Izračun minimalnog zahtjeva za instituciju koja je sanacijski subjekt

Članak 27.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. prisutnost depozita i nedostatak dužničkih instrumenata u financiranju

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

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

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

Podložne obveze sanacijskog subjekta Članak 30.

(1) U svrhu ispunjavanja minimalnog zahtjeva u zbroj regulatornog kapitala i podložnih obveza institucije koja je sanacijski subjekt uključuju se podložne obveze koje ispunjavaju uvjete iz:

1. članka 72.a Uredbe (EU) br. 575/2013

2. članka 72.b Uredbe (EU) br. 575/2013, osim uvjeta iz stavka 2. točke d) istoga članka Uredbe (EU) br. 575/2013 i

3. članka 72.c Uredbe (EU) br. 575/2013.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, pri upućivanju u ovom Zakonu na zahtjeve iz članka 92.a ili 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013, podložne obveze za potrebe ispunjavanja tih zahtjeva sastoje se od podložnih obveza utvrđenih u skladu s člankom 72.k Uredbe (EU) br. 575/2013 te dijelom drugim glavom I. poglavljem 5.a Uredbe (EU) br. 575/2013.

(3) Obveze koje proizlaze iz dužničkih instrumenata s ugrađenim izvedenicama, koje ispunjavaju uvjete iz stavka 1. ovoga članka, osim članka 72.a stavka 2. točke 1) Uredbe (EU) br. 575/2013, uključuju se u zbroj regulatornog kapitala i podložnih obveza ako:

1. je iznos glavnice obveze koja proizlazi iz dužničkog instrumenta poznat u trenutku izdavanja, fiksna ili se povećava i na njega ne utječe obilježje ugrađene izvedenice, a ukupni se iznos obveze koja proizlazi iz dužničkog instrumenta, uključujući ugrađenu izvedenicu, može u skladu s člancima 104. i 105. Uredbe (EU) br. 575/2013 dnevno vrednovati u odnosu na aktivno i likvidno dvosmjerno tržište za istovjetni instrument bez kreditnog rizika ili

2. dužnički instrument sadržava ugovornu odredbu kojom se određuje da je vrijednost tražbine u slučaju insolventnosti izdavatelja i sanacije izdavatelja fiksna ili se povećava te ne prelazi izvorno plaćen iznos obveze.

(4) Dužnički instrumenti iz stavka 3. ovoga članka, uključujući njihove ugrađene izvedenice, nisu predmet sporazuma o netiranju te se pri njihovu vrednovanju ne primjenjuje članak 86. stavak 4. ovoga Zakona.

(5) Obveze iz stavka 3. ovoga članka uključuju se u zbroj regulatornog kapitala i podložnih obveza u dijelu koji odgovara iznosu glavnice iz stavka 3. točke 1. ovoga članka, odnosno iznosu koji je fiksna ili se povećava iz stavka 3. točke 2. ovoga članka.

(6) Kada društvo kći sa sjedištem u Europskoj uniji koje je dio iste sanacijske grupe kao i sanacijski subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj izdaje obveze postojećem dioničaru koji nije dio te sanacijske grupe, obveze izdane postojećem dioničaru uključuju se u zbroj regulatornog kapitala i podložnih obveza sanacijskog subjekta u svrhu ispunjavanja minimalnog zahtjeva, ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. obveze su izdane u skladu s člankom 31. stavkom 2. ovoga Zakona

2. izvršenjem ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje obveza u skladu s člankom 52. ovoga Zakona ne utječe se na kontrolu koju sanacijski subjekt ima nad društvom kćeri

3. iznos obveza društva kćeri izdanih postojećem dioničaru ne prelazi iznos razlike između iznosa minimalnog zahtjeva za društvo kćeri određenog u skladu s člankom 28. ovoga Zakona i zbroja obveza društva kći izdanih sanacijskom subjektu, kupljenih izravno ili neizravno putem drugih subjekata iste sanacijske grupe, i iznosa regulatornog kapitala iz članka 31. stavka 3. ovoga Zakona.

(7) Ne dovodeći u pitanje minimalni zahtjev iz članka 27. stavka 10. ili članka 29. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nalaže da sanacijski subjekt koji je GSV institucija ili sanacijski subjekt koji podliježe članku 27. stavku 10. ili 12. ovoga Zakona dio zahtjeva iz članka 34. stavka 2., članka 35. stavka 2. ili članka 36. stavka 5. točke 1. ovoga Zakona u iznosu od 8 % ukupnih obveza, uključujući regulatorni kapital, ispunjava koristeći instrumente regulatornog kapitala, podređene podložne instrumente ili obveze iz stavka 6. ovoga članka koje izdaje društvo kći.

(8) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može dozvoliti da sanacijski subjekt koji je GSV institucija ili sanacijski subjekti koji podliježe članku 27. stavku 10. ili 12. ovoga Zakona dio zahtjeva iz članka 34. stavka 2., članka 35. stavka 2. ili članka 36. stavka 5. točke 1. ovoga Zakona ispunjava koristeći instrumente regulatornog kapitala, podređene podložne instrumente ili obveze iz stavka 6. ovoga članka koje izdaje društvo kći, u iznosu nižem od 8 % ukupnih obveza, uključujući regulatorni kapital, ali višem od iznosa koji proizlazi iz primjene formule $(1 - (X1/X2)) \times 8 \%$ ukupnih obveza, uključujući regulatorni kapital, uz ispunjenje uvjeta iz članka 72.b stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, pri čemu, uzevši u obzir smanjenje koje je moguće na temelju članka 72.b stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013:

1. X1 označava 3,5 % ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se izračunava u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno u skladu s primjenjivim zahtjevom iz članka 11. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/2033 pomnožen s 12,5 i

2. X2 označava zbroj 18 % ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se izračunava u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i iznosa zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj odnosno u skladu s primjenjivim zahtjevom iz članka 11. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/2033 pomnožen s 12,5.

(9) Ako primjena odredbe stavka 7. ovoga članka na sanacijski subjekt koji podliježe članku 27. stavku 10. ovoga Zakona predstavlja zahtjev koji prelazi 27 % ukupnog iznosa izloženosti riziku, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ograničava dio minimalnog zahtjeva koji se mora ispuniti koristeći instrumente regulatornog

kapitala, podređene podložne instrumente i obveze koje izdaje društvo kći iz stavka 6. ovoga članka na iznos koji je jednak 27 % ukupnog iznosa izloženosti riziku u slučaju procjene:

1. sanacijskim planom se pristup sanacijskom fondu, odnosno Jedinstvenom sanacijskom fondu ne smatra opcijom za sanaciju sanacijskog subjekta ili

2. ako sanacijski plan za sanaciju sanacijskog subjekta predviđa korištenje sanacijskog fonda, odnosno Jedinstvenog sanacijskog fonda, zahtjevom iz članka 35. stavka 2. ili članka 36. stavka 5. točke 1. ovoga Zakona se sanacijskom subjektu omogućuje ispuniti zahtjeve iz članka 82. stavka 2. ili 4. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo.

(10) Pri obavljanju procjene iz stavka 9. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga uzima u obzir i rizik od nerazmjernog učinka na poslovni model sanacijskog subjekta.

(11) Odredba stavka 9. ovoga članka ne primjenjuje se na instituciju koja je sanacijski subjekt koja podliježe članku 27. stavku 12. ovoga Zakona.

(12) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može naložiti da sanacijski subjekt koji nije GSV institucija niti sanacijski subjekt koji podliježe članku 27. stavku 10. ili 12. ovoga Zakona dio minimalnog zahtjeva iz članka 34. stavka 2., članka 35. stavka 2. ili članka 36. stavka 5. točke 1. ovoga Zakona ispunjava koristeći instrumente regulatornog kapitala, podređene podložne instrumente ili obveze iz stavka 6. ovoga članka koje izdaje društvo kći, do iznosa, ovisno o tome koji je viši, od 8 % ukupnih obveza, uključujući regulatorni kapital ili koji se dobije primjenom formule iz stavka 16. točke 2. ovoga članka, ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. u skladu s propisima kojima se uređuje redovni postupak zbog insolventnosti nepodređene obveze iz stavaka 1., 2. i 3. ovoga članka su u istom isplatnom redu u kao i obveze isključene iz mogućnosti primjene ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje u skladu s člankom 80. stavkom 2. i člankom 81. stavkom 1. ovoga Zakona

2. postoji rizik da bi vjerovnici čije tražbine proizlaze iz nepodređenih obveza koje nisu isključene iz primjene ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje u skladu s člankom 80. stavkom 2. ili člankom 81. stavkom 1. ovoga Zakona kao rezultat primjene ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje tih obveza pretrpjeli veće gubitke od onih koje bi pretrpjeli ako bi nad institucijom bio proveden redovni postupak zbog insolventnosti i

3. iznos regulatornog kapitala i drugih podređenih obveza ne premašuje iznos potreban kako bi se osiguralo da vjerovnici iz točke 2. ovoga stavka ne pretrpe veće gubitke od onih koje bi pretrpjeli ako bi nad institucijom bio proveden redovni postupak zbog insolventnosti.

(13) Ako utvrdi da je unutar pojedinog isplatnog reda koji uključuje tražbine povezane s podložnim obvezama ukupni iznos obveza koje su isključene ili bi vjerojatno mogle biti isključene od primjene ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje u skladu s člankom 80. stavkom 2. ili člankom 81. stavkom 1. ovoga Zakona veći od 10 % ukupnog iznosa tog isplatnog reda, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga procjenjuje rizik iz stavka 12. točke 2. ovoga članka.

(14) U smislu odredbi stavaka 7. do 13. i stavka 16. ovoga članka obveze iz izvedenica uključuju se u ukupne obveze na temelju potpunog priznavanja prava druge ugovorne strane na netiranje.

(15) Regulatorni kapital sanacijskog subjekta koji se upotrebljava za usklađivanje sa zahtjevom za kombinirani zaštitni sloj prihvatljiv je za usklađivanje sa zahtjevima iz stavaka 7., 8., 9., 12. i 16. ovoga članka.

(16) Iznimno od stavka 7. ovoga članka, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može naložiti da sanacijski subjekt koji je GSV institucija ili sanacijski subjekt koji podliježe članku 27. stavku 10. ili 12. ovoga Zakona, zahtjev iz članka 34. stavka 2., članka 35. stavka 2. ili članka 36. stavka 5. točke 1. ovoga Zakona ispunjava koristeći instrumente regulatornog kapitala, podređene podložne instrumente ili obveze iz

stavka 6. ovoga članka koje izdaje društvo kći u mjeri u kojoj, uzimajući u obzir obvezu sanacijskog subjekta za ispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj i zahtjeva iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 te članka 27. stavka 10. i članka 34. stavka 2., članka 35. stavka 2. ili članka 36. stavka 5. točke 1. ovoga Zakona, zbroj tog regulatornog kapitala, tih instrumenata i tih obveza ne prelazi veće od:

1. 8 % ukupnih obveza, uključujući regulatorni kapital, ili
2. iznosa koji se dobije zbrajanjem dvostrukog iznosa koji proizlazi iz zahtjeva iz članka 92. stavka 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013, dvostrukog iznosa koji proizlazi iz zahtjeva za dodatni regulatorni kapital u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala te iznosa koji proizlazi iz zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj.

(17) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može primijeniti odredbe stavka 16. ovoga članka na sanacijski subjekt koji je GSV institucija ili koji podliježe članku 27. stavku 10. ili 12. ovoga Zakona i koji ispunjava jedan od uvjeta navedenih u stavku 18. ovoga članka, i to za najviše 30 % ukupnog broja svih sanacijskih subjekata koji su GSV institucije ili koji podliježu članku 27. stavku 10. ili 12. ovoga Zakona za koje odredi zahtjev iz članka 34. stavka 2., članka 35. stavka 2. ili članka 36. stavka 5. točke 1. ovoga Zakona.

(18) Pri primjeni odredbe stavka 16. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga razmatra sljedeće uvjete:

1. u prethodno provedenoj procjeni mogućnosti sanacije utvrđene su značajne prepreke mogućnostima sanacije za koje nisu poduzete nikakve korektivne mjere nakon nalaganja mjera iz članka 22. stavka 5. ovoga Zakona u roku koji je zahtijevalo Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ili se utvrđene značajne prepreke ne mogu ukloniti nijednom od mjera iz članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, a izvršavanjem ovlasti iz stavka 16. ovoga članka bi se djelomično ili u cijelosti nadoknadio negativan učinak značajnih prepreka na mogućnosti sanacije ili
2. provedivost i opravdanost preferirane sanacijske strategije sanacijskog subjekta su po mišljenju Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga ograničene, uzimajući u obzir veličinu subjekta, njegovu međusobnu povezanost, prirodu, opseg, rizičnost i složenost njegovih aktivnosti, njegov pravni status i dioničarsku strukturu ili
3. u zahtjevu za dodatni regulatorni kapital u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala se odražava činjenica da se sanacijski subjekt koji je GSV institucija ili koji podliježe članku 27. stavku 10. ili 12. ovoga Zakona nalazi među prvih 20 % najrizičnijih institucija za koje Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga odredi minimalni zahtjev.

(19) Za potrebe određivanja postotaka iz stavaka 17. i 18. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga zaokružuje rezultat izračuna na najbliži cijeli broj.

(20) Pri primjeni odredbi stavaka 12. i 16. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga dodatno uzima u obzir:

1. opseg tržišta za instrumente regulatornog kapitala sanacijskog subjekta i podređene podložne instrumente, određivanje cijena takvih instrumenata, ako postoje, i vrijeme potrebno za izvršenje svih transakcija potrebnih radi usklađivanja s odlukom
2. iznos instrumenata podložnih obveza koji ispunjavaju uvjete iz članka 72.a Uredbe (EU) br. 575/2013 koji na dan donošenja odluke imaju preostali rok do dospijeca kraći od jedne godine s ciljem postizanja kvantitativnih prilagođavanja zahtjevima iz stavaka 12. i 16. ovoga članka
3. dostupnost i iznos instrumenata koji ispunjavaju uvjete iz članka 72.a Uredbe (EU) br. 575/2013, osim članka 72.b stavka 2. točke d) te uredbe

4. je li u usporedbi s regulatornim kapitalom i podložnim obvezama sanacijskog subjekta značajan iznos obveza koje su isključene od primjene ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje u skladu s člankom 80. stavkom 2. ili člankom 81. stavkom 1. ovoga Zakona i s kojima povezane tražbine su sukladno propisima kojima se uređuje redovni postupak zbog insolventnosti u istom ili nižem isplatnom redu u odnosu na tražbine povezane s podložnim obvezama s najvišim isplatom redom

5. poslovni model sanacijskog subjekta, model financiranja i profil rizičnosti, kao i njegovu stabilnost i sposobnost doprinošenja gospodarstvu i

6. učinak mogućih troškova restrukturiranja na dokapitalizaciju sanacijskog subjekta.

(21) U smislu odredbe stavka 20. točke 4. ovoga članka smatra se da iznos isključenih obveza koji ne prelazi 5 % iznosa regulatornog kapitala i podložnih obveza sanacijskog subjekta nije značajan, dok značajnost isključenih obveza iznosa iznad tog praga procjenjuje Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

Prodaja podređenih podložnih obveza malim ulagateljima

Članak 33.

Pri prodaji malom ulagatelju podložnih obveza koje ispunjavaju uvjete iz članka 72.a Uredbe (EU) br. 575/2013, osim članka 72.a stavka 1. točke b) i članka 72.b stavaka 3. do 5. te Uredbe, institucija je dužna osigurati da je riječ o obvezama minimalne nominalne vrijednosti 100.000 eura u kunsjoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan prodaje, vodeći pritom računa o provođenju procjene primjerenosti u skladu s propisom kojim se uređuje tržište kapitala.

Donošenje odluke o minimalnom zahtjevu za prekograničnu grupu

Članak 36.

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

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

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

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

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

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

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

(4) Zajedničku odluku iz stavka 1. ovoga članka donose Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, grupno sanacijsko tijelo ako je različito tijelo,

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

1. matičnom društvu u Europskoj uniji koje nije sanacijski subjekt, a pripada sanacijskoj grupi u kojoj je sanacijski subjekt institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj
2. instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je sanacijski subjekt i
3. društvu kćeri sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje nije sanacijski subjekt, a pripada sanacijskoj grupi.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(13) U slučaju iz stavka 11. ovoga članka, zbroj iznosa dodatka zahtjeva za regulatorni kapital i podložne obveze iz članka 29. stavka 3. ovoga Zakona i iznosa iz članka 12.a Uredbe (EU) br. 575/2013 za pojedinačne sanacijske subjekte ne može biti niži od zbroja iznosa dodatka zahtjeva za regulatorni kapital i podložne obveze iz članka 29. stavka 3. ovoga Zakona i iznosa iz članka 12.a Uredbe (EU) br. 575/2013 za matično društvo u Europskoj uniji.

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

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

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

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

Provedba odluka Jedinstvenog sanacijskog odbora o minimalnom zahtjevu

Članak 38.

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

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

(3) U postupku utvrđivanja minimalnog zahtjeva od strane Jedinstvenog sanacijskog odbora u skladu s člancima 12. do 12.k Uredbe (EU) br. 806/2014 Hrvatska narodna banka može

podnijeti prijedlog Jedinstvenom sanacijskom odboru za izuzeće društva kćeri sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje u skladu s člankom 3. stavkom 1. točkom 24.a Uredbe (EU) br. 806/2014 nije sanacijski subjekt, od primjene minimalnog zahtjeva na pojedinačnoj osnovi u slučaju ispunjavanja uvjeta iz članka 12.h Uredbe (EU) br. 806/2014.

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

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

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

Nadzorno izvješćivanje i objava minimalnog zahtjeva
Članak 39.

(1) Institucija je dužna nadležno tijelo izvijestiti o:

1. iznosu regulatornog kapitala koji, kada je riječ o instituciji koja nije sanacijski subjekt, ispunjava uvjete iz članka 30. stavka 3. ovoga Zakona odnosno članka 12.g stavka 2. točke b) Uredbe (EU) br. 806/2014 i iznosu podložnih obveza te izračunu tih iznosa u skladu s člankom 26. stavkom 4. ovoga Zakona odnosno člankom 12.a stavkom 2. Uredbe (EU) br. 806/2014 nakon primjenjivih umanjena u skladu s člancima 72.e do 72.j Uredbe (EU) br. 575/2013 i

2. iznosu ostalih obveza podložnih za unutarnju sanaciju.

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

1. sastavu, uključujući profil dospjeća

2. redosljedu namirenja u redovnom postupku zbog insolventnosti i

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

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

(4) Institucija je dužna o informacijama iz stavka 1. točke 1. ovoga članka izvještavati na polugodišnjoj osnovi, a o informacijama iz stavka 1. točke 2. i stavka 2. ovoga članka na godišnjoj osnovi.

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

(6) Institucija je dužna na internetskim stranicama objaviti na godišnjoj osnovi:

1. iznos regulatornog kapitala koji, kada je riječ o instituciji koja nije sanacijski subjekt, ispunjava uvjete iz članka 30. stavka 3. ovoga Zakona i podložnih obveza

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

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

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

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

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

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

Uvjeti za sanaciju financijskih institucija i holdinga

Članak 44.

(1) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može primijeniti sanacijsku mjeru nad financijskom institucijom iz članka 3. točke 2. ovoga Zakona ako su uvjeti iz članka 43. stavka 4. ovoga Zakona ispunjeni istodobno i u odnosu na tu financijsku instituciju te u odnosu na njezino matično društvo koje podliježe konsolidiranom nadzoru.

(2) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može primijeniti sanacijsku mjeru nad subjektom iz članka 3. točke 3. ili 4. ovoga Zakona ako su uvjeti iz članka 43. stavka 4. ovoga Zakona ispunjeni u odnosu na taj subjekt.

(3) Ako su institucije kćeri mješovitog holdinga u posrednom ili neposrednom vlasništvu posredničkog financijskog holdinga, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga u sanacijskom planu posrednički financijski holding određuje kao sanacijski subjekt na koji će se primijeniti sanacijske mjere te se u tom slučaju sanacijske mjere neće primijeniti u odnosu na taj mješoviti holding.

(4) U skladu sa stavkom 3. ovoga članka, ako u odnosu na subjekt iz članka 3. točke 3. ili 4. ovoga Zakona nisu ispunjeni uvjeti iz članka 43. stavka 4. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može primijeniti sanacijsku mjeru u odnosu na taj subjekt ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

1. taj subjekt je sanacijski subjekt

2. u odnosu na jedno ili više društava kćeri tog subjekta koje su institucije, ali nisu sanacijski subjekti, ispunjeni su uvjeti iz članka 43. stavka 4. ovoga Zakona

3. imovina i obveze institucija kćeri iz točke 2. ovoga stavka su takve da propadanje tih institucija može dovesti do propadanja sanacijske grupe u cjelini, a poduzimanje sanacijske mjere prema tom subjektu nužno je za sanaciju institucija kćeri iz točke 2. ovoga stavka ili za sanaciju sanacijske grupe u cjelini.

(5) U slučaju iz stavaka 2. i 4. ovoga članka, pri procjeni jesu li uvjeti iz članka 43. stavka 4. ovoga Zakona ispunjeni u odnosu na jednu ili više društava kćeri koja su institucije, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i sanacijsko tijelo za

instituciju mogu suglasno zanemariti prijenose kapitala ili gubitaka između subjekata unutar grupe, uključujući i prilikom izvršenja ovlasti smanjenja vrijednosti ili pretvaranja relevantnih instrumenata kapitala.

(6) Za subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona za koji se utvrdi da propada ili će vjerojatno propasti u skladu s člankom 43. stavkom 1. ovoga Zakona te da je ispunjen uvjet iz članka 43. stavka 4. točke 2. ovoga Zakona, a nije ispunjen uvjet iz članka 43. stavka 4. točke 3. ovoga Zakona, Savjet Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donosi odluku o podnošenju prijedloga za otvaranje redovnog postupka zbog insolventnosti u skladu s odredbama posebnog zakona.

Donošenje odluke o otvaranju postupka sanacije
Članak 46.

(1) Odluku o otvaranju postupka sanacije nad institucijom ili subjektom iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona donosi Savjet Hrvatske narodne banke odnosno Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga po službenoj dužnosti ako utvrdi da su u odnosu na tu instituciju ispunjeni svi uvjeti iz članka 43. stavka 4. ovoga Zakona odnosno u odnosu na taj subjekt uvjeti iz članka 44. ovoga Zakona odnosno Savjet Hrvatske narodne banke ako provodi odluku Jedinственог sanacijskog odbora.

(2) Nacrt odluke iz stavka 1. ovoga članka, u odnosu na instituciju ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona za koji nije izravno odgovoran Jedinственог sanacijski odbor, Hrvatska narodna banka dostavit će na mišljenje Jedinственог sanacijskom odboru na način i u roku propisanom Uredbom (EU) br. 806/2014 te je dužna prilikom usvajanja te odluke voditi računa o mišljenju Jedinственог sanacijskog odbora vezano uz usklađenost te odluke s Uredbom (EU) br. 806/2014 i općim uputama Jedinственог sanacijskog odbora iz članka 31. stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 806/2014, a posebice vezano uz činjenicu korištenja sredstava Jedinственог sanacijskog fonda.

(3) Odluka iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati:

1. razloge za otvaranje postupka sanacije
2. obrazloženje ispunjenja uvjeta za sanaciju, uključujući i rezultate procjene vrijednosti
3. sanacijsku mjeru koju Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga namjerava poduzeti i
4. dan, sat i minutu otvaranja postupka sanacije.

(4) Pri odabiru sanacijske mjere Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga uzima u obzir i slijedi mjere predviđene u usvojenom sanacijskom planu, osim ako procijeni, uzimajući u obzir okolnosti slučaja, da će se ciljevi sanacije učinkovitije postići poduzimanjem mjera koje nisu predviđene u sanacijskom planu.

(5) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga bez odgađanja o odluci iz stavka 1. ovoga članka obavještava:

1. instituciju na koju se odluka odnosi
2. Ministarstvo financija
3. Hrvatsku agenciju za osiguranje depozita
4. nadležna tijela za svaku podružnicu te institucije u drugim državama članicama, ako je primjenjivo
5. Vijeće za financijsku stabilnost i Europski odbor za sistemski rizik
6. Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo
7. Europsku komisiju
8. Europsku središnju banku
9. Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržište kapitala
10. Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje i

11. operatere sustava u kojima institucija sudjeluje, ako je primjenjivo.

(6) Uz obavijest iz prethodnog stavka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga instituciji i tijelima navedenima u stavku 5. ovoga članka dostavlja i primjerak svih odluka kojima se sanacijske mjere nad predmetnom institucijom namjeravaju provesti te u obavijesti navodi dan nastupa pravnih učinaka tih odluka.

(7) Danom donošenja odluke o otvaranju postupka sanacije nad institucijom prestaju važiti sve supervizorske mjere naložene toj instituciji.

(8) Danom donošenja odluke o otvaranju postupka sanacije prestaju sve ovlasti nadzornog odbora institucije te ovlasti glavne skupštine.

(9) U slučaju iz stavka 8. ovoga članka, ovlasti nadzornog odbora odnosno neizvršnih direktora upravnog odbora i glavne skupštine institucije u sanaciji izvršava Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga te se u tom slučaju na nju ne primjenjuju odredbe o uvjetima za imenovanje i davanje prethodne suglasnosti članovima nadzornog odbora institucija na način kako je uređeno propisima koji uređuju poslovanje kreditnih institucija odnosno tržište kapitala.

(10) Ako više subjekata iste grupe koja nije prekogranična ispunjavaju uvjete za sanaciju, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može donijeti jednu odluku koja će obuhvatiti sve članice grupe koje ispunjavaju uvjete za sanaciju i može imenovati istu sanacijsku upravu za te subjekte.

Donošenje odluke o otvaranju postupka sanacije ili podnošenju prijedloga za provođenje redovnog postupka u slučaju insolventnosti u slučaju grupe

Članak 47.

(1) U slučaju prekogranične grupe, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donosi odluku iz članka 46. stavka 1. ovoga Zakona, članka 43. stavka 8. ovoga Zakona ili članka 44. stavka 6. ovoga Zakona na temelju zajedničke odluke o sanacijskom programu za grupu iz stavka 8., 9., 12. ili 15. ovoga članka.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, ako se konsolidirajuće nadzorno tijelo nalazi u Republici Hrvatskoj, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao grupno sanacijsko tijelo, nakon što:

1. utvrdi da su u odnosu na matično društvo u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ispunjeni uvjeti iz članka 43. stavka 4. ili 8. ovoga Zakona odnosno uvjeti iz članka 44. ovoga Zakona ili

2. zaprimi obavijest od sanacijskog tijela iz druge države članice o tome da institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona iz te druge države članice za koji je to tijelo nadležno i koji je društvo kćer matičnog društva u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ispunjava uvjete za otvaranje postupka sanacije ili provođenje redovnog postupka zbog insolventnosti i o mjeri koju namjerava poduzeti prema tom društvu kćeri

3. obavještava druge članove sanacijskog kolegija te nakon savjetovanja s njima procjenjuje učinak planiranih mjera na matično društvo u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, grupu u cjelini i članice grupe u drugim državama članicama, a osobito utječu li te mjere na to da zbog toga druge članice grupe ispunjavaju uvjete za provođenje sanacije odnosno redovnog postupka zbog insolventnosti.

(3) Ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao grupno sanacijsko tijelo procijeni da planirane mjere iz stavka 2. ovoga članka utječu na to da uvjeti iz članka 43. stavka 4. ili 8. odnosno članka 44. ovoga Zakona budu ispunjeni u odnosu na matično društvo u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili u odnosu na članicu grupe u drugoj državi članici kako je uređeno pravom te druge države članice, u roku od 24 sata

od trenutka dostave obavijesti iz stavka 4. ovoga članka izrađuje i predlaže članovima sanacijskog kolegija donošenje sanacijskog programa za grupu.

(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, rok od 24 sata može se produžiti uz prethodnu suglasnost sanacijskog tijela iz druge države članice koje je dostavilo obavijest iz stavka 2. točke 2. ovoga članka.

(5) Sanacijski program za grupu:

1. uzima u obzir i usklađen je s grupnim sanacijskim planom donesenim u skladu s člankom 18. ovoga Zakona, osim ako članovi sanacijskog kolegija procijene, uzimajući u obzir okolnosti slučaja, da će se ciljevi sanacije učinkovitije postići poduzimanjem mjera koje nisu bile predviđene grupnim sanacijskim planom

2. sadrži sanacijske mjere koje bi radi ostvarivanja ciljeva sanacije i načela iz članaka 6. i 7. ovoga Zakona trebala poduzimati relevantna sanacijska tijela u odnosu na matično društvo u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i druge članice grupe

3. sadrži pojedinosti o načinu usklađivanja pojedinih sanacijskih mjera

4. sadrži plan financiranja koji se temelji na grupnom sanacijskom planu, načelima podjele odgovornosti za financiranje utvrđenima u skladu s člankom 20. stavkom 3. točkom 7. ovoga Zakona i opća načela uzajamnosti utvrđena u skladu s člankom 138. ovoga Zakona.

(6) Sanacijski program za grupu donosi se ako je ispunjen neki od sljedećih uvjeta:

1. izgledno je da će sanacijske mjere ili druge mjere koje se planiraju provesti nad matičnim društvom u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dovesti do toga da uvjeti za sanaciju ili redovni postupak zbog insolventnosti kako je uređeno u drugim državama članicama budu ispunjeni u odnosu na članicu grupe u drugoj državi članici

2. sanacijske mjere ili druge mjere koje se planiraju provesti nad matičnim društvom u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj nisu dovoljne odnosno nije vjerojatno da bi se time ostvario optimalni ishod

3. uvjeti za sanaciju ili redovni postupak zbog insolventnosti kako je uređeno u drugim državama članicama ispunjeni su u odnosu jedno ili više društava kćeri, sukladno procjeni sanacijskih tijela koja su za njih nadležna, ili

4. primjena sanacijskih ili drugih mjera na razini grupe pozitivno utječe na društva kćeri što opravdava donošenje sanacijskog programa za grupu.

(7) Ako nisu ispunjeni uvjeti za donošenje sanacijskog programa za grupu iz stavka 6. ovoga članka, a uvjeti iz članka 43. stavka 4. ili 8. ovoga Zakona ili članka 44. ovoga Zakona ispunjeni su u odnosu na matično društvo u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao grupno sanacijsko tijelo donosi odluku iz članka 46. stavka 1. ovoga Zakona, članka 43. stavka 8. ovoga Zakona ili članka 44. stavka 6. ovoga Zakona, nakon savjetovanja s ostalim članovima sanacijskog kolegija pri čemu:

1. ta odluka uzima u obzir i usklađena je s grupnim sanacijskim planom donesenim u skladu s člankom 18. ovoga Zakona, osim ako članovi sanacijskog kolegija procijene, uzimajući u obzir okolnosti slučaja, da će se ciljevi sanacije učinkovitije postići poduzimanjem mjera koje nisu bile predviđene grupnim sanacijskim planom i

2. uzima u obzir financijsku stabilnost država članica u kojima posluju članice grupe.

(8) Ako su ispunjeni uvjeti iz stavka 8. ovoga članka, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao grupno sanacijsko tijelo sa sanacijskim tijelima za društva kćeri koja su obuhvaćena sanacijskim programom za grupu, sanacijski program za grupu iz stavka 5. ovoga članka donosi u obliku zajedničke odluke.

(9) Ako se neko sanacijsko tijelo iz druge države članice koje je nadležno za društvo kćer ne slaže s predloženim sanacijskim programom za grupu jer smatra da mora donijeti samostalnu sanacijsku mjeru ili mjere koje nisu predložene u sanacijskom programu za grupu u odnosu na to društvo kćer zbog razloga povezanih sa financijskom stabilnošću u toj državi članici,

Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao grupno sanacijsko tijelo može donijeti zajedničku odluku o sanacijskom programu za grupu s onim sanacijskim tijelima koja se s predloženim sanacijskim programom za grupu slažu.

(10) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, ako se konsolidirajuće nadzorno tijelo ne nalazi u Republici Hrvatskoj, a Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga utvrdi da su u odnosu na društvo kćer sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje je institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona i za koji Jedinostveni sanacijski odbor nije izravno odgovoran ispunjeni uvjeti iz članka 43. stavka 4. ili 8. ovoga Zakona odnosno članka 44. ovoga Zakona, o tome i o mjeri koju namjerava primijeniti na to društvo kćer bez odgode obavještava grupno sanacijsko tijelo iz druge države članice nadležno za matično društvo u Europskoj uniji.

(11) Ako u roku od 24 sata ili iznimno, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, dužem roku grupno sanacijsko tijelo ne predloži sanacijski program za grupu ili prije toga obavijesti Hrvatsku narodnu banku odnosno Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga da planirana mjera ne utječe na to da bi uvjeti za sanaciju ili redovni postupak zbog insolventnosti kako je uređeno u drugim državama članicama bili ispunjeni u odnosu na druge članice grupe, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donosi odluku iz članka 46. stavka 1. ovoga Zakona, odluku iz članka 52. stavka 1. ovoga Zakona, članka 43. stavka 8. ovoga Zakona ili članka 44. stavka 6. ovoga Zakona.

(12) Ako postoji potreba za donošenjem sanacijskog programa za grupu jer je ispunjenje uvjeta za sanaciju u odnosu na matično društvo u Europskoj uniji ili društvo kći sa sjedištem u drugoj državi članici, kako je uređeno u toj državi članici, rezultiralo ispunjenjem uvjeta iz članka 43. stavka 4. ili 8. ovoga Zakona odnosno članka 44. ovoga Zakona u odnosu na društvo kći u Republici Hrvatskoj ili ta potreba postoji u slučaju iz stavka 10. ovoga članka, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga s grupnim sanacijskim tijelom iz druge države članice i sanacijskim tijelima za društva kćeri koja su obuhvaćena sanacijskim programom za grupu, sanacijski program za grupu iz stavka 5. ovoga članka donosi u obliku zajedničke odluke.

(13) Iznimno od stavka 12. ovoga članka, ako se Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ne slaže s predloženim sanacijskim programom za grupu ili smatra da mora donijeti samostalnu sanacijsku mjeru ili mjere koje nisu predložene u sanacijskom programu za grupu u odnosu na instituciju ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona sa sjedištem u Republici Hrvatskoj zbog razloga povezanih s financijskom stabilnošću u Republici Hrvatskoj, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga o tome obavještava grupno sanacijsko tijelo i sanacijska tijela za društva kćeri koja su obuhvaćena sanacijskim programom za grupu i o mjerama koje namjerava samostalno poduzeti te detaljno obrazlaže zašto ne želi biti dio sanacijskog programa za grupu i donosi samostalnu odluku.

(14) Obrazloženje razloga neslaganja s predloženim sanacijskim programom za grupu mora uzeti u obzir usvojeni grupni sanacijski plan i potencijalni učinak na financijsku stabilnost u drugim državama članicama u kojima se nalaze članice grupe.

(15) Ako se sanacijsko tijelo druge države članice nadležno za društvo kćer ne slaže s predloženim sanacijskim programom za grupu, a Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga se slaže, ona može s grupnim sanacijskim tijelom i onim sanacijskim tijelima koja se s predloženim sanacijskim programom za grupu slažu donijeti zajedničku odluku o sanacijskom programu za grupu.

(16) Zajedničke odluke iz stavaka 8., 9., 12. i 15. ovoga članka smatraju se konačnim i proizvode pravne učinke prema Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga.

(17) U slučaju iz stavaka 8. i 12. ovoga članka, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može zatražiti pomoć Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u donošenju zajedničke odluke o sanacijskom programu za grupu u skladu s člankom 31. točke c) Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(18) Uzimajući u obzir žurnost situacije postupci u skladu s ovim člankom provode se bez odgode.

(19) Ako nije postignuta zajednička odluka o sanacijskom programu za grupu, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga usko surađuje s članovima sanacijskog kolegija s ciljem postizanja, u mjeri u kojoj je to moguće, usklađene sanacijske strategije za sve članice grupe za koje je utvrđeno da propadaju ili će vjerojatno propasti.

(20) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga o poduzetim mjerama u skladu s ovim člankom redovito i u potpunosti obavještava članove sanacijskog kolegija.

Javna objava i dostava odluka u postupku sanacije

Članak 48.

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

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

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

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

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

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

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

Provedba odluke o sanaciji Jedinственог sanacijskog odbora

Članak 49.

(1) Kada Jedinствени sanacijski odbor izvršava svoje ovlasti iz članka 18. Uredbe (EU) br. 806/2014, Hrvatska narodna banka postupa u skladu s odlukom o sanaciji te uputama Jedinственог sanacijskog odbora primjenjujući sanacijske instrumente iz glave IX. ovoga

Zakona, izvršavajući sanacijske ovlasti iz glave X. ovoga Zakona i primjenjujući zaštitne mjere iz glave XII. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka može, na zahtjev Jedinstvenog sanacijskog odbora, u suradnji s Europskom središnjom bankom ocijeniti postojanje uvjeta iz članka 18. stavka 1. točke b) Uredbe (EU) br. 806/2014.

(3) Odmah po zaprimanju odluke o sanaciji Jedinstvenog sanacijskog odbora Hrvatska narodna banka donosi odluku o imenovanju sanacijske uprave.

(4) Na sanacijsku upravu imenovanu u skladu sa stavkom 3. ovoga članka primjenjuju se odredbe članka 59. do 69. ovoga Zakona.

(5) Na javnu objavu te dostavu odluke o sanaciji Jedinstvenog sanacijskog odbora primjenjuju se odredbe članka 46. stavka 5. te članka 48. ovoga Zakona.

(6) Ako je za subjekt za koji je Jedinstveni sanacijski odbor izravno odgovoran utvrđeno da propada ili će vjerojatno propasti i za koji nije donesena odluka o otvaranju postupka sanacije u skladu s člankom 18. Uredbe (EU) br. 806/2014, Savjet Hrvatske narodne banke donosi odluku o podnošenju prijedloga za otvaranje redovnog postupka zbog insolventnosti u skladu s odredbama posebnog zakona.

Smanjenje vrijednosti ili pretvaranje relevantnih instrumenata kapitala i podložnih obveza
Članak 52.

(1) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ovlaštena je smanjiti vrijednost relevantnih instrumenata kapitala ili podložnih obveza iz stavka 3. ovoga članka institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ili ih pretvoriti u dionice ili druge vlasničke instrumente, a koju ovlast može izvršiti:

1. neovisno od primjene sanacijske mjere ili

2. zajedno sa sanacijskom mjerom, ako su ispunjeni uvjeti iz članka 43. stavka 4. ili članka 44. ovoga Zakona.

(2) Ako je sanacijski subjekt relevantne instrumente kapitala i podložne obveze stekao neizravno putem drugih članica iste sanacijske grupe, ovlast iz stavka 1. ovoga članka izvršava se zajedno s izvršenjem ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje na razini matičnog društva subjekta koji je izdao instrumente kapitala i podložne obveze ili na razini drugih matičnih društava koja nisu sanacijski subjekti, kako bi se gubitke učinkovito prenijelo na sanacijski subjekt te kako bi on omogućio uspostavu adekvatne razine kapitala subjekta koji je izdao instrumente kapitala i podložne obveze.

(3) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može ovlast iz stavka 1. ovoga članka izvršiti samo nad podložnim obvezama koje ispunjavaju uvjete iz članka 31. ovoga Zakona, osim uvjeta koji se odnosi na preostalo dospijeće obveza kako je utvrđeno člankom 72.c stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(4) Pri izvršenju ovlasti iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga vodi računa da vjerovnici u skladu sa zaštitnim mjerama iz glave XII. ovoga Zakona ne trpe veće gubitke od onih koje bi pretrpjeli ako bi nad institucijom ili subjektom iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona bio proveden redovni postupak zbog insolventnosti.

(5) Kada je sanacijska mjera poduzeta u odnosu na sanacijski subjekt ili, u iznimnim okolnostima, odstupajući od sanacijskog plana u odnosu na subjekt koji nije sanacijski subjekt, iznos koji je smanjen ili pretvoren u skladu s člankom 52. stavkom 3. ovoga Zakona na razini tog subjekta uračunava se u ispunjenje uvjeta iz članka 70. stavka 8., članka 82. stavka 2. točke 1. i članka 82. stavka 6. točke 1. ovoga Zakona pri njihovoj primjeni na taj subjekt.

(6) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga provodi ovlast iz stavka 1. ovoga članka bez odgode, a na način iz članka 53. ovoga Zakona, u odnosu

na relevantne instrumente kapitala i podložne obveze iz stavka 3. ovoga članka koje je izdala institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona, ako utvrdi postojanje jedne ili više sljedećih okolnosti:

1. ispunjeni su uvjeti iz članka 43. stavka 4. ili članka 44. ovoga Zakona, u kojem slučaju tu ovlast izvršava prije primjene sanacijske mjere
2. mjerodavno tijelo utvrdilo je da institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona neće moći nastaviti redovno poslovanje ako se ne izvrši smanjenje vrijednosti ili pretvaranje relevantnih instrumenata kapitala i podložnih obveza iz stavka 3. ovoga članka
3. u slučaju relevantnih instrumenata kapitala koje je izdalo društvo kći sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koji se priznaju za potrebe ispunjavanja kapitalnih zahtjeva tog društva kćeri na pojedinačnoj i na konsolidiranoj osnovi, mjerodavno tijelo utvrdilo je zajedno s odgovarajućim tijelom u državi članici u kojoj se nalazi konsolidirajuće nadzorno tijelo u obliku zajedničke odluke iz članka 47. stavka 10. ili 11. ovoga Zakona, da grupa neće moći nastaviti redovno poslovanje ako se ne izvrši smanjenje vrijednosti ili pretvaranje tih relevantnih instrumenata kapitala
4. u slučaju relevantnih instrumenata kapitala koje je izdalo matično društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koji se priznaju za potrebe ispunjavanja kapitalnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi tog matičnog društva ili na konsolidiranoj osnovi, mjerodavno tijelo utvrdilo je da grupa neće moći nastaviti redovno poslovanje ako se ne izvrši smanjenje vrijednosti ili pretvaranje tih relevantnih instrumenata kapitala ili
5. instituciji ili subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona potrebna je izvanredna javna financijska potpora, osim u slučaju iz članka 43. stavka 1. točke 4. podtočke a) ovoga Zakona.

(7) U svrhu stavka 6. ovoga članka smatra se da institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona odnosno grupa neće moći nastaviti redovno poslovanje ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona odnosno grupa propada ili će vjerojatno propasti i
2. s obzirom na potrebno vrijeme i druge relevantne okolnosti, nije razumno očekivati da bi bilo koja druga mjera, uključujući mjere privatnog sektora ili nalaganje supervizorskih odnosno nadzornih mjera što obuhvaća i supervizorske mjere u fazi rane intervencije, a koja je različita od ovlasti iz stavka 1. ovoga članka i neovisno poduzima li ta ovlast zajedno sa sanacijskim mjerama ili ne, u razumnom roku spriječila propast institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona odnosno grupe.

(8) U svrhu stavka 7. točke 1. ovoga članka smatra se da institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona propada ili će vjerojatno propasti ako je ispunjen jedan od uvjeta iz članka 43. stavka 1. ovoga Zakona.

(9) U svrhu stavka 7. točke 1. ovoga članka smatra se da grupa propada ili će vjerojatno propasti ako konsolidirajuće nadzorno tijelo utvrdi da grupa ne ispunjava ili postoje objektivne okolnosti koje upućuju da grupa u bliskoj budućnosti neće ispunjavati bonitetne zahtjeve na konsolidiranoj osnovi, uključujući i okolnosti koje upućuju da je grupa ostvarila ili će vjerojatno ostvariti gubitke koji prelaze značajan dio ili cijeli iznos regulatornog kapitala grupe u mjeri koja opravdava poduzimanje supervizorske odnosno nadzorne mjere.

(10) U slučaju iz stavka 6. točke 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ne smije provesti ovlast iz stavka 1. ovoga članka pod nepovoljnijim uvjetima u odnosu na izvršeno smanjenje vrijednosti ili pretvaranje jednako rangiranih instrumenata kapitala na razini matičnog društva.

(11) Prije nego što utvrdi postojanje okolnosti iz stavka 6. točke 3. ovoga članka mjerodavno tijelo postupa u skladu s člankom 54. ovoga Zakona u dijelu obavještanja i savjetovanja.

(12) Ako relevantni instrumenti kapitala služe u svrhu ispunjavanja zahtjeva za regulatorni kapital institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona sa sjedištem u Republici Hrvatskoj na pojedinačnoj osnovi u skladu s člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013, mjerodavno tijelo utvrđuje okolnosti iz stavka 6. ovoga članka.

(13) Ako relevantni instrumenti kapitala ili podložne obveze iz stavka 3. ovoga članka služe u svrhu ispunjavanja minimalnog zahtjeva iz članka 28. ovoga Zakona institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koji nije sanacijski subjekt, mjerodavno tijelo utvrđuje okolnosti iz stavka 6. ovoga članka.

(14) Ako relevantne instrumente kapitala izdaje institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koji je društvo kći matičnog društva iz Europske unije te ako ti instrumenti služe u svrhu ispunjavanja zahtjeva za regulatorni kapital na pojedinačnoj i na konsolidiranoj osnovi:

1. mjerodavno tijelo utvrđuje okolnosti iz stavka 6. točke 2. ovoga članka
2. mjerodavno tijelo sudjeluje u donošenju zajedničke odluke za utvrđivanje okolnosti iz stavka 6. točke 3. ovoga članka.

(15) Ako relevantne instrumente kapitala izdaje institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona koja je matično društvo u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj te ako ti instrumenti služe u svrhu ispunjavanja zahtjeva za regulatorni kapital na pojedinačnoj i na konsolidiranoj osnovi, mjerodavno tijelo utvrđuje okolnosti iz stavka 1. točke 4. ovoga članka.

(16) Nakon izvršenja ovlasti iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga osigurava procjenu učinaka različitog postupanja iz članka 123. ovoga Zakona, pri čemu se primjenjuje pravo na naknadu razlike u skladu s člankom 124. ovoga Zakona.

*Postupanje Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga
kod provođenja ovlasti za smanjenje vrijednosti ili pretvaranje relevantnih instrumenata
kapitala i podložnih obveza*

Članak 54.

(1) Odluku o smanjenju vrijednosti ili pretvaranju relevantnih instrumenata kapitala i podložnih obveza donosi Savjet Hrvatske narodne banke odnosno Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

(2) Odluka iz stavka 1. ovoga članka sadrži:

1. iznos gubitka za koji se smanjuju sve rezerve i zadržana dobit institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona
2. odluku o smanjenju temeljnog kapitala institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona
3. odluku o smanjenju glavnice relevantnih instrumenata kapitala koji nisu uključeni u točku 2. ovoga stavka ili
4. odluku o povećanju temeljnog kapitala.

(3) Odluka o smanjenju temeljnog kapitala iz stavka 2. točke 2. ovoga članka može se donijeti kao odluka o pojednostavnjenom smanjenju temeljnog kapitala u kojoj se navodi točan iznos za koji se smanjuje temeljni kapital, iznos temeljnog kapitala nakon provedenog smanjenja, cilj smanjenja temeljnog kapitala te način kako će se temeljni kapital smanjiti ili kao odluka o smanjenju temeljnog kapitala povlačenjem dionica u kojoj se navodi iznos temeljnog kapitala koji se odnosi na povučene dionice i temeljni kapital nakon smanjenja.

(4) Ako je iznos gubitka veći od iznosa temeljnog kapitala institucije, donosi se odluka o smanjenju glavnice relevantnih instrumenata kapitala iz stavka 2. točke 3. ovoga članka.

(5) Odluka o povećanju temeljnog kapitala iz stavka 2. točke 4. ovoga članka sadrži iznos temeljnog kapitala prije povećanja temeljnog kapitala, iznos za koji se povećava temeljni kapital te iznos temeljnog kapitala nakon povećanja, broj dionica koje se izdaju ako se izdaju dionice bez nominalnog iznosa odnosno broj dionica i nominalni iznos dionica ako se izdaju dionice s nominalnim iznosom, njihov rod i iznos za koji se izdaju, osobe čije tražbine se pretvaraju u dionice, oznaku i iznos tražbine te broj dionica koje se time trebaju steći.

(6) Smatra se da je temeljni kapital smanjen odnosno povećan s danom navedenim u izreci odluke iz stavka 1. ovoga članka, a upis u sudski registar ima deklaratoran učinak.

(7) Donošenjem odluke o povećanju temeljnog kapitala iz stavka 1. ovoga članka nove dionice smatraju se preuzete od strane vlasnika relevantnih instrumenata kapitala koji se pretvaraju čime su dionice uplaćene, a povećanje temeljnog kapitala provedeno.

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

(9) Odluku iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, najkasnije sljedeći radni dan od dana njezina donošenja, podnosi trgovačkom sudu kao prijavu za upis odluke o smanjenju odnosno odluke o povećanju temeljnog kapitala te prijavu o provedenom smanjenju odnosno povećanju temeljnog kapitala.

(10) Trgovački sud dužan je bez odgađanja rješavati o prijavi za upis iz stavka 9. ovoga članka, neovisno o redosljedu kojim su u sud primljeni ostali predmeti, upisati ih u sudski registar te ih objaviti.

(11) Odluku iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga najkasnije sljedeći radni dan od dana njezina donošenja dostavlja Središnjem klirinškom depozitarnom društvu koje je dužno bez odgađanja provesti upis.

(12) Temeljem odluke iz stavka 1. ovoga članka trgovački sud upisat će izmjenu statuta institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na visinu temeljnog kapitala, broj izdanih dionica i nominalnu vrijednost dionica.

(13) Za izdavanje novih dionica temeljem odluke o povećanju temeljnog kapitala iz stavka 6. ovoga članka institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ne treba izdati niti objaviti prospekt, kao niti ishoditi odobrenje nadležnog tijela, a vlasnici dionica za koje je provedeno smanjenje temeljnog kapitala nemaju pravo prvenstva pri upisu.

(14) Odredbe ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se i na primjenu ovlasti smanjenja vrijednosti i pretvaranja relevantnih instrumenata kapitala u odnosu na društva s ograničenom odgovornošću.

Smanjenje vrijednosti i pretvaranje relevantnih instrumenata kapitala i podložnih obveza kod prekograničnih grupa
Članak 55.

(1) Prije utvrđenja okolnosti iz članka 52. stavka 6. točke 2., 3., 4. ili 5. ovoga Zakona u odnosu na instituciju ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i koji je društvo kći matičnog društva u Europskoj uniji sa sjedištem u drugoj državi članici, a koji izdaje relevantne instrumente kapitala ili podložne obveze iz članka 52. stavka 3. ovoga Zakona u svrhu ispunjavanja minimalnog zahtjeva iz članka 36. stavka 5. točke 3. ovoga Zakona na pojedinačnoj osnovi ili relevantne instrumente kapitala koji su priznati u svrhu ispunjavanja zahtjeva za regulatorni kapital na pojedinačnoj ili konsolidiranoj osnovi, mjerodavno tijelo:

1. o namjeri utvrđenja okolnosti iz članka 52. stavka 6. točke 2., 3., 4. ili 5. ovoga Zakona, a nakon savjetovanja sa sanacijskim tijelom nadležnim za relevantni sanacijski subjekt i u roku od 24 sata od tog savjetovanja obavještava:

a) konsolidirajuće nadzorno tijelo iz druge države članice i mjerodavno tijelo u toj državi članici, ako je različito od konsolidirajućeg nadzornog tijela, i

b) sanacijska tijela nadležna za druge članice iste sanacijske grupe koja su izravno ili neizravno stekle obveze iz članka 31. ovoga Zakona od društva kćeri na koji se primjenjuje zahtjev iz članka 36. stavka 5. točke 3. ovoga Zakona

2. o namjeri utvrđenja okolnosti iz članka 52. stavka 6. točke 3. ovoga Zakona bez odgode obavještava nadležno i mjerodavno tijelo, ako je različito, za svaku instituciju ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona koji su izdali relevantne instrumente kapitala u odnosu na koje se planira izvršiti smanjenje vrijednosti ili pretvaranje u slučaju utvrđenja te okolnosti.

(2) Mjerodavno tijelo prilikom utvrđivanja okolnosti iz članka 52. stavka 6. točke 3., 4. ili 5. ovoga Zakona za instituciju koja je članica prekogranične grupe uzima u obzir potencijalni učinak te odluke u svim državama članicama u kojima institucija ili grupa djeluju.

(3) Mjerodavno tijelo uz obavijest iz stavka 1. ovoga članka prilaže obrazloženje zbog kojeg razmatra utvrđivanje predmetnih okolnosti.

(4) Nakon dostave obavijesti iz stavka 1. ovoga članka i provedenog savjetovanja s relevantnim tijelima mjerodavno tijelo ocjenjuje sljedeće:

1. postoji li alternativna mjera smanjenju vrijednosti ili pretvaranju relevantnih instrumenata kapitala u skladu s člankom 52. stavkom 1. ovoga Zakona

2. ako je takva alternativna mjera dostupna, može li se ona primijeniti, i

3. ako se takva alternativna mjera može održivo primijeniti, postoje li realni izgledi da bi se njome u odgovarajućem vremenskom okviru odgovorilo na okolnosti iz članka 52. stavka 1. ovoga Zakona koje bi inače trebalo utvrđivati.

(5) Alternativne mjere iz stavka 4. ovoga članka su:

1. supervizorske mjere u fazi rane intervencije i druge supervizorske odnosno nadzorne mjere određene propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija i investicijskih društava ili

2. uplata sredstava ili instrumenata kapitala od strane matičnog društva.

(6) U slučaju iz stavka 4. ovoga članka, ako mjerodavno tijelo nakon savjetovanja s tijelima iz stavka 1. ovoga članka ocijeni da je dostupna alternativna mjera ili više njih koje se mogu održivo primijeniti i postižu rezultat iz stavka 4. točke 3. ovoga članka, osigurat će primjenu tih mjera.

(7) Ako u slučaju iz stavka 1. točke 1. ovoga članka i slučaju iz stavka 4. ovoga članka mjerodavno tijelo nakon savjetovanja s tijelima iz stavka 1. ovoga članka ocijeni da nije dostupna alternativna mjera kojom bi se postigao rezultat iz stavka 4. točke 3. ovoga članka, odlučuje o opravdanosti utvrđenja okolnosti iz članka 52. stavka 6. ovoga Zakona.

(8) Ako se konsolidirajuće nadzorno tijelo nalazi u Republici Hrvatskoj i mjerodavno tijelo odluči utvrditi okolnosti iz članka 52. stavka 6. točke 3. ovoga Zakona, bez odgađanja će obavijestiti mjerodavna tijela država članica u kojima su sjedišta društva kćeri na koju ta odluka ima utjecaj.

(9) U slučaju iz stavka 8. ovoga članka, utvrđenje okolnosti iz članka 52. stavka 6. točke 3. ovoga Zakona utvrdit će se u obliku zajedničke odluke iz članka 47. stavka 10. ili 11. ovoga Zakona bez koje se to utvrđenje ne smije napraviti.

(10) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga bez odgađanja provodi odluku o smanjenju vrijednosti ili pretvaranju relevantnih instrumenata kapitala koja je donesena u skladu s ovim člankom.

(11) Ako mjerodavno tijelo primi obavijest da mjerodavno tijelo iz druge države članice razmatra utvrditi okolnosti iz članka 52. stavka 6. točke 3. ovoga Zakona kako je uređeno u toj državi članici, sudjelovat će u donošenju zajedničke odluke o utvrđenju tih okolnosti.

Postupanje prema dioničarima pri smanjenju vrijednosti ili pretvaranju relevantnih instrumenata kapitala
Članak 56.

(1) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ovlaštena je pri provođenju ovlasti iz članka 52. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona u odnosu na dioničare:

1. provesti pojednostavnjeno smanjenje temeljnog kapitala odnosno povlačenje postojećih dionica ili drugih vlasničkih instrumenata ili
2. pod uvjetom da je, u skladu s procjenom vrijednosti provedenom na temelju članka 50. ili 51. ovoga Zakona, imovina institucije u sanaciji veća od njezinih obveza, razrijediti dioničarsku strukturu pretvaranjem u skladu s ovlasti iz članka 52. stavka 1. ili članka 57. ovoga Zakona relevantnih instrumenata kapitala koje je izdala institucija u instrumente redovnog osnovnog kapitala.

(2) Razrjeđivanje iz stavka 1. točke 2. ovoga članka obavlja se po stopi pretvaranja kojom se značajno razrjeđuje postojeća dionička struktura.

(3) Mjere iz stavka 1. ovoga članka odnose se i na dioničare i imatelje drugih vlasničkih instrumenata, ako su te dionice ili drugi vlasnički instrumenti izdani ili dodijeljeni:

1. na temelju pretvaranja dužničkih instrumenata u dionice ili druge vlasničke instrumente u skladu s ugovorenim uvjetima prvotnih dužničkih instrumenata prilikom nastupa događaja koji je prethodio ili je nastupio istodobno s utvrđenjem Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga da su u odnosu na instituciju ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ispunjeni uvjeti za sanaciju
2. na temelju pretvaranja relevantnih instrumenata kapitala u instrumente redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 52. ovoga Zakona.

(4) Pri odlučivanju o mjeri koju će poduzeti u skladu sa stavkom 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga uzima u obzir:

1. procjenu vrijednosti provedenu u skladu s člankom 50. ili 51. ovoga Zakona i
2. iznos u kojem, prema njezinoj procjeni, stavke redovnog osnovnog kapitala moraju biti smanjene i vrijednost relevantnih instrumenata kapitala mora biti smanjena ili ti instrumenti moraju biti pretvoreni u skladu s člankom 53. stavkom 3. ovoga Zakona.

(5) Ako bi zbog pretvaranja relevantnih instrumenata kapitala došlo do stjecanja ili povećanja kvalificiranog udjela u instituciji, nadležno tijelo pravodobno provodi postupak odlučivanja o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u skladu s odredbama propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisa kojima se uređuje tržište kapitala kako ne bi došlo do odgode primjene pretvaranja relevantnih instrumenata kapitala i kako se ne bi onemogućilo da se sanacijskom mjerom ostvare njezini ciljevi.

(6) Postupak odlučivanja o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u slučaju iz stavka 5. ovoga članka provodi nadležno tijelo, po službenoj dužnosti.

(7) Ako nadležno tijelo ne dovrši postupak odlučivanja o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela na dan početka pretvaranja relevantnih instrumenata kapitala ili ako odbije dati suglasnost za stjecanje, na sva stjecanja ili povećanja kvalificiranog udjela od strane stjecatelja, a koji proizlaze iz pretvaranja relevantnih instrumenata kapitala, primjenjuje se članak 71. stavak 10. ovoga Zakona.

(8) Kada Europska središnja banka izvršava svoje supervizorske zadatke iz članka 4. stavka 1. podstavka c) Uredbe Vijeća (EU) br. 1024/2013, Hrvatska narodna banka kao nadležno tijelo

u provedbi stavaka 5. do 7. ovoga članka donosi odluku samo u skladu s uputom Europske središnje banke.

Opće odredbe
Članak 59.

(1) Istodobno s donošenjem odluke o otvaranju postupka sanacije iz članka 46. ili 47. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donosi odluku o imenovanju sanacijske uprave koja preuzima upravljanje nad institucijom u sanaciji.

(2) Sanacijska uprava mora imati najmanje dva člana, od kojih je jedan predsjednik sanacijske uprave.

(3) Član sanacijske uprave može biti samo osoba koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova institucije u sanaciji te koja ispunjava uvjete za člana uprave prema odredbama propisa kojim se uređuje osnivanje i ustroj trgovačkih društava.

(4) Na imenovanje sanacijske uprave ne primjenjuju se odredbe o uvjetima za imenovanje i davanje prethodne suglasnosti članovima uprave institucije na način kako je uređeno propisima koji uređuju poslovanje kreditnih institucija odnosno investicijskih društava.

(5) Iznimno od propisa kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, član sanacijske uprave ne mora biti u radnom odnosu s kreditnom institucijom u sanaciji.

Donošenje odluke o imenovanju sanacijske uprave
Članak 60.

(1) Odluka o imenovanju sanacijske uprave sadrži najmanje:

1. ime i prezime predsjednika sanacijske uprave i njegov OIB
2. ime i prezime drugih članova sanacijske uprave i njihov OIB
3. trajanje mandata članova sanacijske uprave i
4. način zastupanja članova sanacijske uprave.

(2) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može odlukom iz stavka 1. ovoga članka odrediti da članovi sanacijske uprave određene poslove mogu izvršiti samo uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

(3) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može odlukom iz stavka 1. ovoga članka imenovati i pomoćnike sanacijske uprave, koji nisu članovi sanacijske uprave i koji nisu u radnom odnosu s institucijom u sanaciji, a koji će obavljati pomoćne, administrativne i tehničke poslove po nalogu sanacijske uprave.

(4) Sanacijska uprava imenuje se na razdoblje koje ne može biti duže od 12 mjeseci.

(5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, razdoblje imenovanja može se produžiti jednom ili više puta na razdoblje koje ne može biti duže od 12 mjeseci ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga utvrdi da i dalje postoje razlozi za imenovanje sanacijske uprave.

(6) Odluku iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga objavljuje na svojim internetskim stranicama.

(7) Ako je potrebno imenovati sanacijsku upravu u nekoj od članica grupe koja je dio prekogranične grupe, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga imenovat će sanacijsku upravu odnosno sudjelovat će, zajedno s drugim sanacijskim tijelima, na sanacijskom kolegiju u razmatranju imenovanja iste sanacijske uprave

za sve članice grupe radi olakšavanja provedbe mjera za ponovno uspostavljanje financijske stabilnosti tih subjekata.

(8) Ako je potrebno imenovati sanacijsku upravu u članici grupe koja je dio grupe koja nije prekogranična, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može imenovati istu sanacijsku upravu, za neke ili sve članice grupe koje su u sanaciji radi olakšavanja provedbe mjera za ponovno uspostavljanje financijske stabilnosti tih subjekata.

Pravne posljedice imenovanja sanacijske uprave
Članak 61.

(1) Pravni učinci imenovanja sanacijske uprave stupaju na snagu danom donošenja odluke o imenovanju sanacijske uprave iz članka 59. ovoga Zakona.

(2) Danom donošenja odluke o imenovanju sanacijske uprave prestaju sve ovlasti dotadašnjih članova uprave institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona.

(3) Danom donošenja odluke o imenovanju sanacijske uprave prestaju svi ugovori na temelju kojih su dotadašnji članovi uprave bili zaposleni u toj instituciji ili subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona.

(4) U slučaju iz stavka 3. ovoga članka, dotadašnji članovi uprave ne ostvaruju pravo na isplatu otpremnine i varijabilnih primitaka, neovisno o tome je li ostvarivanje takvih prava bilo ugovoreno s institucijom ili subjektom iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ili je proizlazilo iz drugog akta institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona te su ugovorene odredbe o takvom pravu na isplatu ništetne.

Ovlasti sanacijske uprave
Članak 63.

(1) Sanacijska uprava ima sve ovlasti uprave odnosno izvršnih direktora upravnog odbora institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u sanaciji.

(2) Sanacijska uprava dužna je poduzimati sve potrebne mjere za ostvarivanje ciljeva sanacije iz članka 6. ovoga Zakona i provođenje sanacijskih mjera u skladu s odlukom o otvaranju postupka sanacije.

(3) Mjere iz stavka 2. ovoga članka mogu uključivati povećanje kapitala, promjenu vlasničke strukture institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ili preuzimanje njihove imovine, prava ili obveza od strane institucija koje su financijski i organizacijski stabilne, a u skladu s odabranim sanacijskim instrumentima.

(4) Dužnost iz stavka 2. ovoga članka, ako se razlikuje, ima prednost u odnosu na sve druge obveze uprave koje proizlaze iz propisa ili internih akata institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona.

Prava i obveze članova sanacijske uprave
Članak 64.

(1) Prava i obveze članova sanacijske uprave počinju danom donošenja odluke o imenovanju sanacijske uprave bez obzira na upis u sudski registar.

(2) Članovi i pomoćnici sanacijske uprave imaju pravo na naknadu za svoj rad, koju isplaćuje institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u sanaciji odnosno, ako to nije moguće, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

(3) Sanacijska uprava dužna je bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku odnosno Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga o svim okolnostima koje mogu negativno

utjecati na ostvarenje ciljeva sanacije iz članka 6. ovoga Zakona i provođenje sanacijskih mjera u skladu s odlukom o otvaranju postupka sanacije.

Opća načela sanacijskih instrumenata
Članak 70.

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

1. instrument prodaje
2. instrument prijelazne institucije
3. instrument odvajanja imovine i
4. instrument unutarnje sanacije (engl. *bail in*).

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

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

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

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

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

1. umanjnjem bilo koje naknade koju plaća stjecatelj, a koja se isplaćuje instituciji u sanaciji ili dioničarima
2. od institucije u sanaciji kao povlašteni vjerovnik prije svih drugih vjerovnika ili
3. od prijelazne institucije ili nositelja upravljanja imovinom kao povlašteni vjerovnik prije svih drugih vjerovnika.

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

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

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

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

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

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

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

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

4. odobreni temeljni kapital

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

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

7. zaštitu vjerovnika pri smanjenju temeljnog kapitala

8. povlačenje dionica

9. prekogranična pripajanja i spajanja

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

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

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

1. naplatu iz financijskog osiguranja

2. pravo korištenja financijskog osiguranja

3. priznavanje osiguranja prijenosom instrumenta financijskog osiguranja i

4. odredbe o prijevremenom prestanku.

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

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

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

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

(15) Za subjekt za koji nije izravno odgovoran Jedinostveni sanacijski odbor, nakon što su prestali postojati razlozi za otvaranje postupka sanacije odnosno nakon što su provedene sve potrebne sanacijske mjere, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nakon savjetovanja s nadležnim tijelom donosi odluku o okončanju postupka sanacije.

(16) Kada Jedinostveni sanacijski odbor izvršava svoje ovlasti iz članka 23. Uredbe (EU) br. 806/2014 pri provedbi odluke o sanaciji, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga primjenjuje jedan ili više sanacijskih instrumenata iz stavka 1.

ovoga članka samo u skladu s uputom Jedinственог санацијског одбора из чланка 18. Уредбе (ЕУ) бр. 806/2014.

Osnivanje prijelazne institucije
Članak 74.

- (1) Prijelazna kreditna institucija osniva se kao dioničko društvo, a prijelazno investicijsko društvo osniva se kao društvo s ograničenom odgovornošću ili dioničko društvo, čije dionice odnosno druge vlasničke instrumente u cijelosti ili djelomično upisuje sanacijski fond.
- (2) Na osnivanje prijelazne institucije primjenjuju se odredbe propisa koji uređuje osnivanje i ustroj trgovačkih društava i propisa koji uređuju poslovanje kreditnih institucija odnosno investicijskih društava ako ovim Zakonom nije drukčije propisano.
- (3) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga usvaja statut odnosno izjavu o osnivanju ili društveni ugovor prijelazne institucije.
- (4) Kada Europska središnja banka izvršava svoje supervizorske zadatke iz članka 4. stavka 1. podstavka a) Uredbe 1024/2013, Hrvatska narodna banka kao nadležno tijelo po uputi Europske središnje banke odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao nadležno tijelo na zahtjev Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga izdaje privremeno odobrenje najmanje za pružanje usluga koje su prenesene na prijelaznu instituciju te u njemu navodi rok u kojem prijelazna institucija nije dužna ispunjavati propisane zakonske uvjete za dobivanje odobrenja za rad.
- (5) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao članove uprave prijelazne institucije imenuje osobe koje su imenovane kao članovi sanacijske uprave institucije u sanaciji.
- (6) Ovlasti nadzornog odbora odnosno neizvršnih direktora upravnog odbora i glavne skupštine prijelazne institucije izvršava Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.
- (7) Sanacijska uprava dužna je u roku koji odredi Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, te uz njezinu suglasnost, usvojiti strategiju i profil rizičnosti prijelazne institucije te je bez odgađanja dostaviti nadležnom tijelu.
- (8) Odluka o osnivanju prijelazne institucije sadrži odluku o izdavanju dionica ili drugih vlasničkih instrumenata prijelazne institucije i Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ovlašćuje sanacijsku upravu za provedbu izdanja.
- (9) Kapital prijelazne institucije upisuje sanacijski fond, a on se kreira uplatom iz sanacijskog fonda odnosno upisuje se i kreira na način utvrđen odlukom o sanaciji Jedinственог санацијског одбора из чланка 18. Уредбе (ЕУ) бр. 806/2014.
- (10) Na upis kapitala od strane sanacijskog fonda ne primjenjuju se odredbe o izdavanju suglasnosti za kvalificiranog imatelja iz propisa koji uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisa kojim se uređuje tržište kapitala.
- (11) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga dužna je najkasnije u roku od 24 sata od donošenja odluke o osnivanju prijelazne institucije podnijeti prijavu za upis osnivanja prijelazne institucije u sudski registar.
- (12) Trgovački sud žurno odlučuje o upisu svih podataka sadržanih u prijavi za upis koju podnosi Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, a postupak upisa ne može trajati više od 24 sata od podnošenja prijave.
- (13) Iznimno od propisa kojim se uređuje osnivanje i ustroj trgovačkih društava i propisa kojim se uređuje prijava za upis u sudski registar, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga prijavi za upis prilaže:

1. odluku o otvaranju postupka sanacije iz članka 45. ovoga Zakona ili odluku o otvaranju postupka sanacije Jedinственog sanacijskog odbora donesene na temelju članka 18. Uredbe (EU) br. 806/2014
2. odluku o odvajanju institucije u sanaciji s osnivanjem prijelazne institucije iz stavka 3. ovoga članka odnosno odluku o osnivanju prijelazne institucije prijenosom dionica ili drugih vlasničkih instrumenata institucije u sanaciji iz stavka 2. ovoga članka
3. privremeno odobrenje Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga kao nadležnog tijela za pružanje usluga koje se prenose na prijelaznu instituciju i
4. statut društva ili izjavu o osnivanju odnosno društveni ugovor.

*Uporaba sredstava sanacijskog fonda u slučaju isključenja ili djelomičnog isključenja
podložnih obveza*
Članak 82.

(1) Ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga u skladu s člankom 81. stavkom 1. ovoga Zakona odluči djelomično ili u cijelosti isključiti određenu obvezu podložnu za unutarnju sanaciju ili određenu skupinu tih obveza i ako gubici nisu u potpunosti preneseni na preostale vjerovnike u skladu s člankom 81. stavkom 2. ovoga Zakona, može iz sredstava sanacijskog fonda instituciji u sanaciji uplatiti tu razliku radi:

1. obuhvaćanja svih gubitaka koji nisu u potpunosti preneseni na preostale vjerovnike kako bi neto vrijednost imovine institucije u sanaciji bila jednaka nuli u skladu s člankom 83. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona ili
2. stjecanja dionica ili drugih vlasničkih instrumenata ili drugih instrumenata kapitala institucije u sanaciji u svrhu povećanja regulatornog kapitala institucije u skladu s člankom 83. stavkom 1. točkom 2. ovoga Zakona.

(2) Sredstva sanacijskog fonda mogu se koristiti za svrhe iz stavka 1. ovoga članka:

1. ako su dioničari i ostali vjerovnici, smanjenjem vrijednosti, pretvaranjem ili na drugi način, sudjelovali u pokriću gubitaka i dokapitalizaciji u iznosu od najmanje 8 % ukupnih obveza, uključujući regulatorni kapital institucije u sanaciji, izračunano u trenutku poduzimanja sanacijske mjere u skladu s procjenom vrijednosti iz članka 50. ili 51. ovoga Zakona i
2. do iznosa od 5 % ukupnih obveza, uključujući regulatorni kapital institucije u sanaciji, a izračunanih u skladu s procjenom vrijednosti iz članka 50. ili 51. ovoga Zakona u trenutku poduzimanja sanacijske mjere.

(3) Izvori sredstava sanacijskog fonda, a koja se koriste u skladu sa stavkom 1. ovoga članka, su:

1. prethodni doprinosi iz članka 132. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona
2. iznos koji se može prikupiti kroz naknadne doprinose iz članka 132. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona kroz razdoblje od tri godine i
3. ako iznosi iz točaka 1. i 2. ovoga stavka nisu dovoljni, iznos koji se prikupi na temelju dodatnih izvora financiranja iz članka 132. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona.

(4) U izvanrednim okolnostima, Hrvatska agencija za osiguranje depozita može prikupiti dodatna sredstva iz stavka 3. točke 3. ovoga članka ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

1. da je iskorišteni iznos sredstava sanacijskog fonda dosegao iznos od 5 % utvrđen stavkom 2. točkom 2. ovoga članka i
2. da su sve neosigurane obveze, osim depozita koji podliježu osiguranju, koje prema propisima kojima se uređuje redovni postupak zbog insolventnosti nemaju prednost pri namirenju, u cijelosti smanjene ili pretvorene u instrumente kapitala.

(5) Ako se ispune uvjeti iz stavka 4. ovoga članka, Hrvatska agencija za osiguranje depozita može umjesto sredstava iz stavka 4. ovoga članka ili dodatno na njih uplatiti i sredstva iz

sanacijskog fonda koja su prikupljena prethodnim doprinosima iz članka 132. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, a koja nisu u potpunosti iskorištena.

(6) Iznimno od stavka 2. točke 1. ovoga članka, Hrvatska agencija za osiguranje depozita može u svrhu stavka 1. ovoga članka instituciji u sanaciji izvršiti uplatu sredstava sanacijskog fonda pod uvjetom da:

1. su osobe iz stavka 2. točke 1. ovoga članka pridonijele pokriću gubitka i dokapitalizaciji u iznosu koji nije manji od 20 % rizikom ponderirane imovine institucije u sanaciji
2. sanacijski fond raspolaže sredstvima prikupljenim putem prethodnih doprinosa iz članka 132. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona u iznosu većim od 3 % osiguranih depozita svih kreditnih institucija koje imaju odobrenje za rad od Hrvatske narodne banke i
3. imovina institucije u sanaciji je na konsolidiranoj osnovi manja od iznosa u protuvrijednosti 900 milijardi eura.

(7) Odluka Hrvatske agencije za osiguranje depozita o upotrebi sanacijskog fonda u slučaju isključenja iz članka 81. stavka 1. ovoga Zakona izvršna je ako Europska komisija u roku od 24 sata ili dužem roku uz pristanak Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od primitka obavijesti iz članka 81. stavka 4. ovoga Zakona nije zabranila ili zatražila izmjenu te odluke.

Opće ovlasti za sanaciju

Članak 97.

(1) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga s ciljem primjene sanacijskih instrumenata na institucije i subjekte iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona koji ispunjavaju uvjete za sanaciju može pojedinačno ili u bilo kojoj kombinaciji primijeniti sljedeće ovlasti:

1. tražiti informacije potrebne za ažuriranje i dopunu informacija navedenih u sanacijskim planovima i informacije potrebne za odlučivanje o sanacijskoj mjeri i pripremanje sanacijske mjere i u tu svrhu koristiti se ovlastima iz članka 8. stavka 15. ovoga Zakona
2. preuzeti kontrolu nad institucijom u sanaciji i izvršavati sva prava i ovlasti koje imaju dioničari i kroz sanacijsku upravu izvršavati ovlasti uprave institucije u sanaciji
3. prenositi vlasničke instrumente koje je izdala institucija u sanaciji
4. prenositi prava, imovinu ili obveze institucije u sanaciji na drugu osobu uz suglasnost te osobe
5. djelomično ili u cijelosti smanjiti vrijednost glavnice ili preostalog nepodmirenog duga temeljem obveza podložnih za unutarnju sanaciju institucije u sanaciji
6. pretvarati obveze podložne za unutarnju sanaciju institucije u sanaciji u redovne dionice ili druge vlasničke instrumente te institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona, njezina matičnog društva ili prijelazne institucije na koju se prenosi imovina, prava ili obveze institucije u sanaciji ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona
7. povući i poništiti dužničke instrumente koje je izdala institucija u sanaciji, osim osiguranih obveza iz članka 80. stavka 2. ovoga Zakona
8. smanjiti nominalnu vrijednost vlasničkih instrumenata institucije u sanaciji ili ih povući
9. zahtijevati od institucije u sanaciji odnosno njoj matičnog društva izdavanje novih vlasničkih instrumenata uključujući povlaštene dionice i konvertibilnih obveznica
10. promijeniti rok dospijeca dužničkih instrumenata koje je izdala institucija u sanaciji i ostalih obveza podložnih za unutarnju sanaciju, kamatnu stopu koja se plaća temeljem tih instrumenata i ostalih obveza podložnih za unutarnju sanaciju, dan dospijeca kamate te privremeno obustaviti plaćanja, osim plaćanja temeljem osiguranih obveza iz članka 80. stavka 2. ovoga Zakona
11. učiniti dospelim i raskinuti financijski ugovor ili ugovor o izvedenici u svrhu provedbe članka 86. ovoga Zakona

12. razriješiti odnosno smijeniti upravljačko tijelo i više rukovodstvo institucije u sanaciji
13. zahtijevati od nadležnog tijela da procjenu stjecatelja kvalificiranog udjela provedu u najkraćem mogućem roku.
- (2) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga pri primjeni sanacijskog instrumenta ili izvršavanja ovlasti iz stavka 1. ovoga članka iste može, neovisno o primjenjivom pravu ili ugovornim odredbama, izvršiti bez:
1. prethodnog odobrenja ili suglasnosti bilo koje osobe, uključujući javnopravna tijela, dioničare ili vjerovnike institucije u sanaciji, osim ako ovim Zakonom nije drukčije određeno i
 2. obveze prethodnog obavještanja bilo koje osobe i prethodne javne objave informacija ili prospekta odnosno dostave ili podnošenja isprava bilo kojem tijelu, osim ako ovim Zakonom nije drukčije određeno, a osobito u člancima 45., 46. i 48. ovoga Zakona odnosno odredbama o obavještanju u skladu s pravnim okvirom Europske unije za državne potpore.
- (3) Ovlasti iz stavka 1. ovoga članka izvršavaju se neovisno od ograničenja prijenosa ili obveze dobivanja pristanka na prijenos financijskih instrumenata, prava, imovine ili obveza koje bi se inače primjenjivali na takve prijenose.
- (4) Ovlasti za sanaciju iz stavka 1. ovoga članka primjenjuju se na subjekt iz članka 3. ovoga Zakona na odgovarajući način u skladu s njegovim pravnim oblikom.
- (5) Prilikom izvršavanja ovlasti iz stavka 4. ovoga članka, na fizičke i pravne osobe na koje one utječu, uključujući dioničare, vjerovnike i druge ugovorne strane, primjenjuju se zaštitne mjere iz ovoga Zakona ili one kojima se postiže isti učinak.

Ovlast Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga u fazi rane intervencije
Članak 98.

- (1) Ako su ispunjeni uvjeti za ranu intervenciju u skladu s propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisa kojim se uređuje tržišta kapitala, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ovlaštena je naložiti instituciji za koju nije izravno odgovoran Jedinostveni sanacijski odbor da kontaktira potencijalne stjecatelje s ciljem pripreme institucije za sanaciju, uvažavajući načela iz članka 72. stavka 2. ovoga Zakona te zahtjeve o povjerljivosti iz članka 115. ovoga Zakona.
- (2) Nacrt rješenja iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka dostavlja na mišljenje Jedinostvenom sanacijskom odboru na način i u roku propisan Uredbom (EU) br. 806/2014 te pri izradi rješenja Hrvatska narodna banka postupa u skladu s mišljenjem Jedinostvenog sanacijskog odbora vezano uz usklađenost s Uredbom (EU) br. 806/2014 i općim uputama Jedinostvenog sanacijskog odbora iz članka 31. stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 806/2014.

Ovlast odgode plaćanja ili ispunjenja obveza prije donošenja odluke o otvaranju postupka sanacije
Članak 105.

- (1) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može prije donošenja odluke o sanaciji donijeti odluku o odgodi bilo koje obveze plaćanja ili ispunjenja obveza iz bilo kojeg ugovora u kojemu je institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona jedna od ugovornih strana ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:
1. institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona propada ili će vjerojatno propasti
 2. nije dostupna mjera privatnog sektora kojom bi se spriječila njezina propast
 3. izvršavanje ovlasti odgode smatra se potrebnim za izbjegavanje daljnjeg pogoršanja financijskih uvjeta institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona i

4. izvršavanje ovlasti odgode potrebno je za procjenu je li sanacija u javnom interesu ili donošenje odluke o odgovarajućoj sanacijskoj mjeri odnosno kako bi se osigurala učinkovita primjena sanacijskog instrumenta.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, odluka o odgodi se ne primjenjuje na obveze plaćanja i ispunjenja obveze koje se duguju:

1. sustavima ili upraviteljima sustava iz propisa kojima se uređuje konačnost namire

2. središnjim drugim ugovornim stranama koje imaju odobrenje za rad u Europskoj uniji na temelju članka 14. Uredbe (EU) br. 648/2012 ili središnjim drugim ugovornim stranama trećih zemalja koje je Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržište kapitala priznalo na temelju članka 25. Uredbe (EU) br. 648/2012 i

3. središnjim bankama.

(3) Hrvatska narodna banka pri odlučivanju o obvezama na koje će se primjenjivati odluka iz stavka 1. ovoga članka uzima u obzir okolnosti svakog pojedinog slučaja te pažljivo procjenjuje prikladnost primjene odluke o odgodi na podložne depozite, posebice na osigurane depozite fizičkih osoba, mikropoduzeća te malih i srednjih poduzeća.

(4) U slučaju primjene odluke iz stavka 1. ovoga članka na podložne depozite, Hrvatska narodna banka u odnosu na svakog deponenta izuzima odgovarajući dnevni iznos od iznosa njegovih osiguranih depozita koji odgovara jednoj prosječnoj mjesečnoj isplaćenoj neto plaći po zaposlenom u pravnim osobama Republike Hrvatske objavljene od strane Državnog zavoda za statistiku.

(5) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na svojim internetskim stranicama objavit će odluku iz stavka 1. ovoga članka, zajedno s uvjetima i razdobljem odgode.

(6) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga u izreci odluke iz stavka 1. ovoga članka, kao i u njezinoj objavi, temeljem stavka 5. ovoga članka navodi dan, sat i minutu nastupanja odgode.

(7) Odgoda iz stavka 1. ovoga članka primjenjuje se od trenutka navedenom u izrijeci odluke o odgodi i traje koliko je potrebno za postizanje cilja iz stavka 1. točaka 3. i 4. ovoga članka, a najkasnije do ponoći sljedećeg radnog dana računajući od dana navedenog u izrijeci odluke o odgodi.

(8) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga pri donošenju odluke iz stavka 1. ovoga članka uzima u obzir učinak koji bi izvršavanje te ovlasti moglo imati na uredno funkcioniranje financijskih tržišta te vodi računa o pravima vjerovnika u skladu s općim načelima sanacije iz članka 7. stavka 1. točaka 6. i 7. ovoga Zakona.

(9) Ako su obveze plaćanja ili ispunjenja obveze institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona prema ugovoru odgođene u skladu sa stavkom 1. ovoga članka, obveze plaćanja ili ispunjenja obveze drugih ugovornih strana iz tog ugovora odgađaju se na isto razdoblje.

(10) Ako obveza plaćanja ili ispunjenja obveze dospijeva tijekom razdoblja odgode, u tom slučaju takva obveza dospijeva odmah nakon isteka razdoblja odgode.

(11) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga bez odgađanja dostavlja odluku iz stavka 1. ovoga članka instituciji ili subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona na koju se odluka odnosi, Ministarstvu financija, tijelu nadležnom za svaku podružnicu te institucije u drugim državama, grupnom sanacijskom tijelu, ako je različito tijelo, konsolidirajućem nadzornom tijelu, Financijskoj agenciji, Središnjem klirinškom depozitnom društvu te Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita.

(12) Hrvatska narodna banka, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Financijska agencija i Središnje klirinško depozitno društvo dužni su postupiti u skladu s odlukom od trenutka dostave.

(13) Institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona dužan je na svojim internetskim stranicama objaviti odluku iz stavka 1. ovoga članka.

(14) Ako su dionice ili drugi vlasnički instrumenti ili dužnički instrumenti institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u sanaciji uvršteni na burzu, institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona dužan je obavijestiti burzu na kojoj su uvršteni ti instrumenti, a burza je dužna tu informaciju objaviti u skladu s pravilima burze.

(15) Sastavni dio odluke o odgodi iz stavka 1. ovoga članka može biti:

1. odluka o odgodi provedbe ovrhe nad imovinom institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona od strane vjerovnika te institucije ili subjekta u trajanju odgode plaćanja ili ispunjenja obveze institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona iz stavka 1. ovoga članka, pri čemu se primjenjuju odredbe članka 107. stavaka 5., 6. i 7. ovoga Zakona i

2. odluka o odgodi prava druge ugovorne strane na otkazivanje ugovornog odnosa s institucijom ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u trajanju odgode plaćanja ili ispunjenja obveze institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona iz stavka 1. ovoga članka, pri čemu se primjenjuju odredbe članka 108. stavaka 5., 7., 8., 9., 10. i 11. ovoga Zakona.

(16) Ako je nakon donošenja odluke iz stavka 1. ovoga članka za instituciju donesena odluka o otvaranju postupka sanacije u skladu s člankom 46. ili 47. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ne može koristiti ovlast donošenja odluke o odgodi odnosno ograničenju iz članka 106., 107. ili 108. ovoga Zakona.

Ovlast odgode plaćanja ili ispunjenja obveza nakon donošenja odluke o otvaranju postupka sanacije

Članak 106.

(1) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može donijeti odluku o odgodi bilo koje obveze plaćanja ili ispunjenja obveza iz bilo kojeg ugovora u kojemu je institucija u sanaciji jedna od ugovornih strana i odmah je objaviti na način iz članka 48. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga u izreci odluke iz stavka 1. ovoga članka, kao i u njezinoj objavi, temeljem članka 48. ovoga Zakona navodi dan, sat i minutu nastupanja odgode.

(3) Odluka o odgodi iz stavka 1. ovoga članka može biti sastavni dio odluke o otvaranju postupka sanacije iz članka 46. ili 47. ovoga Zakona.

(4) Odgoda iz stavka 1. ovoga članka primjenjuje se od trenutka navedenom u izreci odluke o odgodi i traje do ponoći sljedećeg radnog dana računajući od dana navedenog u izreci odluke o odgodi.

(5) Ako obveza plaćanja ili ispunjenja obveze dospijeva tijekom razdoblja odgode, u tom slučaju takva obveza dospijeva odmah nakon isteka razdoblja odgode.

(6) Ako su obveze plaćanja ili ispunjenja obveze institucije u sanaciji prema ugovoru odgođene u skladu sa stavkom 1. ovoga članka, obveze plaćanja ili ispunjenja obveze drugih ugovornih strana iz tog ugovora odgađaju se na isto razdoblje.

(7) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, odluka o odgodi se ne primjenjuje na obveze plaćanja i ispunjenja obveze koje se duguju:

1. sustavima ili upraviteljima sustava iz propisa kojima se uređuje konačnost namire

2. središnjim drugim ugovornim stranama koje imaju odobrenje za rad u Europskoj uniji na temelju članka 14. Uredbe (EU) br. 648/2012 ili središnjim drugim ugovornim stranama trećih zemalja koje je Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržište kapitala priznalo na temelju članka 25. Uredbe (EU) br. 648/2012 i

3. središnjim bankama.

(8) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga pri donošenju odluke iz stavka 1. ovoga članka uzima u obzir učinak koji bi izvršavanje te ovlasti moglo imati na uredno funkcioniranje financijskih tržišta.

(9) Hrvatska narodna banka pri odlučivanju o obvezama na koje će se primjenjivati odluka iz stavka 1. ovoga članka uzima u obzir okolnosti svakog pojedinog slučaja te pažljivo procjenjuje prikladnost primjene odluke o odgodi na podložne depozite, posebice na osigurane depozite fizičkih osoba, mikropoduzeća te malih i srednjih poduzeća.

(10) U slučaju primjene odluke iz stavka 1. ovoga članka na podložne depozite, Hrvatska narodna banka izuzima u odnosu na svakog deponenta odgovarajući dnevni iznos od iznosa njegovih osiguranih depozita koji odgovara jednoj prosječnoj mjesečnoj isplaćenoj neto plaći po zaposlenom u pravnim osobama Republike Hrvatske objavljene od strane Državnog zavoda za statistiku.

Ovlast odgode provedbe ovrhe
Članak 107.

(1) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može donijeti odluku o odgodi provedbe ovrhe nad imovinom institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u sanaciji od strane vjerovnika te institucije i odmah je objavljuje na način iz članka 48. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga u izreci odluke iz stavka 1. ovoga članka, kao i u objavi iz članka 48. ovoga Zakona, navodi dan, sat i minutu nastupanja odgode iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Odluka o odgodi iz stavka 1. ovoga članka može biti sastavni dio odluke o otvaranju postupka sanacije iz članka 46. ili 47. ovoga Zakona.

(4) Odgoda iz stavka 1. ovoga članka primjenjuje se od trenutka navedenog u izreci odluke o odgodi i traje do ponoći sljedećeg radnog dana računajući od dana navedenog u izreci odluke o odgodi.

(5) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, odluka o odgodi se ne primjenjuje na ovrhe koje nad imovinom institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u sanaciji koja im je dana kao instrument osiguranja provode:

1. sustavi ili upravitelji sustava iz propisa kojima se uređuje konačnost namire

2. središnje druge ugovorne strane koje imaju odobrenje za rad u Europskoj uniji na temelju članka 14. Uredbe (EU) br. 648/2012 ili središnje druge ugovorne strane trećih zemalja koje je Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržište kapitala priznalo na temelju članka 25. Uredbe (EU) br. 648/2012 i

3. središnje banke u vezi s imovinom za koju institucija u sanaciji jamči ili je osigurava iznosom nadoknade ili financijskim osiguranjem.

(6) U slučaju iz članka 128. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga pri donošenju odluka iz stavka 1. ovoga članka vodi računa o tome da su ograničenja propisana stavkom 1. ovoga članka istovjetna za sve članice grupe obuhvaćene sanacijskom mjerom.

(7) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga pri donošenju odluke iz stavka 1. ovoga članka uzima u obzir učinak koji bi izvršavanje te ovlasti moglo imati na uredno funkcioniranje financijskih tržišta.

Ovlast privremene odgode prava na otkaz ugovora
Članak 108.

(1) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može donijeti odluku o privremenoj odgodi prava druge ugovorne strane na otkazivanje ugovornog odnosa s institucijom ili subjektom iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u sanaciji pod uvjetom da se i nadalje izvršavaju obveze plaćanja i isporuke odnosno stjecanja instrumenta financijskog osiguranja i odmah je objaviti na način iz članka 48. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga u izreci odluke iz stavka 1. ovoga članka, kao i u objavi iz članka 48. ovoga Zakona, navodi dan, sat i minutu nastupanja odgode iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Odluka o odgodi iz stavka 1. ovoga članka može biti sastavni dio odluke o otvaranju postupka sanacije iz članka 46. ili 47. ovoga Zakona.

(4) Odgoda iz stavka 1. ovoga članka primjenjuje se od trenutka navedenog u izrijeci odluke o odgodi i traje do ponoći sljedećeg radnog dana računajući od dana navedenog u izrijeci odluke o odgodi.

(5) Ovlast iz stavka 1. ovoga članka može se odnositi i na ugovorne odnose koje je druga ugovorna strana zaključila s društvom kćeri institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u sanaciji ako:

1. za te ugovorne obveze jamči ili ih na drugi način osigurava institucija u sanaciji
2. je pravo na otkaz ugovora temeljeno isključivo na nesolventnosti odnosno financijskom stanju institucije u sanaciji i
3. se na instituciju ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u sanaciji primjenjuje ili se može primijeniti ovlast prijenosa na način da se prenese ili se može prenijeti sva imovina ili obveze društva kćeri povezane s tim ugovorom primatelju koji ih je ili ih može preuzeti, ili ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na bilo koji drugi način osigurava adekvatnu zaštitu za te obveze.

(6) Odgoda iz stavka 5. ovoga članka primjenjuje se od trenutka navedenog u izreci odluke o odgodi i traje do ponoći sljedećeg radnog dana računajući od dana navedenog u izreci odluke o odgodi.

(7) Iznimno od stavaka 1. i 5. ovoga članka, odluka o odgodi se ne primjenjuje na:

1. sustave i upravitelje sustava iz propisa kojima se uređuje konačnost namire
2. središnje druge ugovorne strane koje imaju odobrenje za rad u Europskoj uniji na temelju članka 14. Uredbe (EU) br. 648/2012 i središnje druge ugovorne strane trećih zemalja koje je Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržište kapitala priznalo na temelju članka 25. Uredbe (EU) br. 648/2012 i
3. središnje banke.

(8) Iznimno od stavaka 1. do 7. ovoga članka, ugovorna strana može otkazati ugovor prije isteka odgode iz stavka 1. ili 5. ovoga članka ako primi obavijest Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga da se prava i obveze obuhvaćene ugovorom ne prenose na primatelja ili neće biti smanjene ili pretvorene pri primjeni instrumenta unutarnje sanacije u skladu s člankom 79. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona.

(9) Pravo na otkaz ugovora iz stavaka 1. i 5. ovoga članka može se izvršiti po isteku roka odgode na sljedeći način:

1. ako su prava ili obveze obuhvaćene ugovorom prenesene na primatelja, druga ugovorna strana može otkazati ugovor samo ako nakon trenutka prijenosa nastupe uvjeti za otkaz ugovora u odnosu na primatelja
2. ako prava ili obveze obuhvaćene ugovorom ostaju u instituciji u sanaciji, a na taj ugovor Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nije primijenila instrument unutarnje sanacije u skladu s člankom 79. stavkom 1. točkom 1. ovoga

Zakona, druga ugovorna strana može otkazati ugovor ako nakon isteka roka odgode nastupe uvjeti za otkaz ugovora.

(10) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga pri donošenju odluke iz stavaka 1. i 5. ovoga članka uzima u obzir učinak koji bi izvršavanje te ovlasti moglo imati na uredno funkcioniranje financijskih tržišta.

(11) Trgovinski repozitorij dužan je na zahtjev Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga u skladu s člankom 81. Uredbe br. 648/2012 učiniti dostupnim potrebne informacije kako bi joj omogućio ispunjavanje njezinih ovlasti.

Pravo na pobijanje odluke o otvaranju postupka sanacije

Članak 141.

(1) Protiv odluke o smanjenju vrijednosti ili pretvaranju relevantnih instrumenata kapitala i podložnih obveza, odluke o otvaranju postupka sanacije odnosno svih odluka koje Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donosi u cilju provedbe odluke o otvaranju postupka sanacije, uključujući i odluka u cilju provedbe odluka Jedinstvenog sanacijskog odbora, nije dopuštena žalba, ali fizička i pravna osoba koja smatra da su njezina prava i pravni interesi povrijeđeni donošenjem takve odluke može podnijeti tužbu nadležnom upravnom sudu u roku od mjesec dana od dana dostave navedene odluke.

(2) Osobama kojima se odluka o otvaranju postupka sanacije iz članka 46. ovoga Zakona dostavlja javnom objavom rok iz stavka 1. ovoga članka počinje teći istekom osmoga dana od dana javne objave iz članka 48. stavka 1. ovoga Zakona.

(3) Podnošenje tužbe iz stavka 1. ovoga članka ne odgađa izvršenje odluke o otvaranju postupka sanacije odnosno ostalih odluka koje Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donosi u cilju provedbe odluke o otvaranju postupka sanacije niti sud može odlučiti da tužba ima odgodni učinak niti može izdati privremenu mjeru.

(4) Nadležni upravni sud o tužbi iz stavka 1. ovoga članka odlučuje hitno, a najkasnije u roku od mjesec dana od dana njezina primitka.

(5) Nadležni upravni sud pri odlučivanju o tužbi koristi detaljnu i sveobuhvatnu procjenu financijskog stanja institucije koju je provela Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

(6) Ako je to potrebno radi zaštite trećih osoba koje su, postupajući u dobroj vjeri, stekle dionice, druge vlasničke instrumente, imovinu, prava ili obveze institucije u sanaciji na temelju odluke Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za osiguranje nadzor financijskih usluga kojom primjenjuju sanacijske instrumente ili primjenjuju sanacijske ovlasti, odluka upravnog suda kojom u cijelosti ili djelomično poništava ili oglašava ništetnom odluku o sanaciji ili drugu pojedinačnu odluku donesenu temeljem odluke o sanaciji bez učinka je na takve prijenose koji se temelje na poništenoj odluci odnosno na odluci koja je oglašena ništetnom.

(7) U slučaju iz stavka 6. ovoga članka, podnositelj tužbe ima pravo isključivo na naknadu štete u skladu s općim pravilima o naknadi štete.

Prekršaji subjekata iz članka 3. ovoga Zakona

Članak 143.

(1) Za prekršaj kaznit će se subjekt iz članka 3. ovoga Zakona novčanom kaznom u iznosu od 100.000,00 kuna do najviše 10 % ukupnog prihoda:

1. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona na zahtjev Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga ne dostavi izvješća i informacije o svim pitanjima

važnim za provođenje ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 806/2014 čime postupa protivno članku 8. stavku 18. ovoga Zakona

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

21. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ne poduzme ili ne poduzme u roku druge aktivnosti radi ispunjavanja zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, uključujući pregovaranje o novim uvjetima u odnosu na izdane

podložne obveze, instrumente dodatnog osnovnog kapitala ili instrumente dopunskog kapitala, a kako bi se omogućila provedba odluke Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o smanjenju vrijednosti ili pretvaranju obveza ili instrumenata u skladu s mjerodavnim pravom koje se primjenjuje na navedene obveze ili instrumente, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

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

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

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

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

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

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

28. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u propisanom roku Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga plan za usklađenje s

mjerom ograničavanja postojećih ili zabrane uvođenja novih poslovnih linija odnosno prodaju postojećih ili novih proizvoda, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

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

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

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

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

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

34. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u propisanom roku Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga plan za usklađenje s mjerom poduzimanja drugih aktivnosti radi ispunjavanja zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, uključujući pregovaranje o

novim uvjetima u odnosu na izdane podložne obveze, instrumente dodatnog osnovnog kapitala ili instrumente dopunskog kapitala, a kako bi se omogućila provedba odluke Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o smanjenju vrijednosti ili pretvaranju obveza ili instrumenata u skladu s mjerodavnim pravom koje se primjenjuje na navedene obveze ili instrumente, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

64. ako društvo kći prelazi najveću dopuštenu pojedinačnu ili ukupnu izloženost određenu odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona
65. ako društvo kći ne dostavi ili ne dostavi u roku dodatne informacije važne za planiranje i provođenje sanacije u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona
66. ako društvo kći ne proda ili ne proda u roku određenu imovinu u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona
67. ako društvo kći ne ograniči ili prekine određene postojeće aktivnosti ili predložene aktivnosti u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona
68. ako društvo kći ne ograniči postojeće ili zabrani uvođenje novih poslovnih linija odnosno prodaju postojećih ili novih proizvoda u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona
69. ako društvo kći ne promjeni ili ne promjeni u roku svoju pravnu ili operativnu strukturu, kako bi se smanjila složenost i osigurala mogućnost pravnog i operativnog razdvajanja ključnih funkcija od ostalih funkcija pri primjeni sanacijskih instrumenata, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona
70. ako društvo kći ne osnuje ili ne osnuje u roku financijski holding u Republici Hrvatskoj ili matični financijski holding u Europskoj uniji u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona
71. ako društvo kći ne dostavi ili ne dostavi u roku plan za ponovno usklađivanje sa zahtjevima iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, izraženo kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se izračunava u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno u skladu s primjenjivim zahtjevom iz članka 11. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/2033 pomnožen s 12,5 i, ako je primjenjivo, sa zahtjevom za kombinirani zaštitni sloj i sa zahtjevom iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo izraženo kao postotni udio mjere ukupne izloženosti iz članaka 429. i 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona
72. ako društvo kći ne izda ili ne izda u roku podložne obveze za ispunjenje zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona
73. ako društvo kći, radi osiguravanja kontinuiranog ispunjavanja zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, ne promjeni rok dospijeca instrumenata regulatornog kapitala i podložnih obveza iz članka 30. i članka 31. stavka 2. ovoga Zakona, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona
74. ako društvo kći ne poduzme ili ne poduzme u roku druge aktivnosti radi ispunjavanja zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, uključujući pregovaranje o novim uvjetima u odnosu na izdane podložne obveze, instrumente dodatnog osnovnog kapitala ili instrumente dopunskog kapitala, a kako bi se omogućila provedba odluke Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o smanjenju vrijednosti ili pretvaranju obveza ili instrumenata u skladu s mjerodavnim pravom koje se primjenjuje na navedene obveze ili instrumente, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona
75. ako društvo kći ne osnuje zasebni financijski holding za nadzor društva kćeri iz članka 3. ovoga Zakona, ako je to nužno radi lakše provedbe sanacije i izbjegavanja primjene sanacijskih

instrumenata i ovlasti za sanaciju iz glave X. ovoga Zakona na nefinancijski dio grupe koji bi na njega mogli imati negativan utjecaj, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

86. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona, radi osiguravanja kontinuiranog ispunjavanja zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, ne promjeni rok dospijeca instrumenata regulatornog kapitala i podložnih obveza iz članka 30. i članka 31.

stavka 2. ovoga Zakona, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 27. ovoga Zakona

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

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

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

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

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

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

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

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

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

96. ako institucija ne ispunjava minimalni zahtjev u visini i na način utvrđen odlukom Savjeta Hrvatske narodne banke odnosno Upravnog vijeća Hrvatske agencije za nadzor financijskih

usluga donesenom temeljem članka 36. stavka 6. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 36. stavku 16. ovoga Zakona

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba iz uprave subjekta iz članka 3. ovoga Zakona novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 kuna do najviše 100.000,00 kuna.

Prekršaji drugih osoba

Članak 144.

(1) Za prekršaj kaznit će se neovisni procjenitelj koji je pravna osoba novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 kuna do najviše 50.000,00 kuna:

1. ako ne izradi izvješće o procjeni vrijednosti imovine i obveza institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona koje sadrži sve elemente iz članka 50. stavaka 7. i 9. ovoga Zakona

2. ako ne provede naknadnu procjenu vrijednosti imovine i obveza institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona na način da osigura da su procjenom utvrđeni svi gubici za koje je potrebno umanjiti imovinu institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona te da su oni u potpunosti evidentirani u njihovim poslovnim knjigama odnosno

na način da pribavi informacije za donošenje odluke o povećanju vrijednosti tražbina vjerovnika čija je vrijednost smanjena ili povećanju naknade, čime postupa protivno članku 51. stavku 2. ovoga Zakona

3. ako procjena učinaka različitog postupanja koja je provedena temeljem članka 123. ovoga Zakona ne sadrži sve elemente propisane člankom 123. stavkom 1. ovoga Zakona i

4. ako procjena učinaka različitog postupanja koja je provedena temeljem članka 123. ovoga Zakona nije utemeljena na pretpostavkama iz članka 123. stavka 2. ovoga Zakona.

(2) Za prekršaj kaznit će se neovisni procjenitelj koji je fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 kuna do najviše 50.000,00 kuna:

1. ako ne izradi izvješće o procjeni vrijednosti imovine i obveza institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona koje sadrži sve elemente iz članka 50. stavaka 7. i 9. ovoga Zakona

2. ako ne provede naknadnu procjenu vrijednosti imovine i obveza institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona na način da osigura da su procjenom utvrđeni svi gubici za koje je potrebno umanjiti imovinu institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona te da su oni u potpunosti evidentirani u njihovim poslovnim knjigama odnosno na način da pribavi informacije za donošenje odluke o povećanju vrijednosti tražbina vjerovnika čija je vrijednost smanjena ili povećanju naknade, čime postupa protivno članku 51. stavku 2. ovoga Zakona

3. ako procjena učinaka različitog postupanja koja je provedena temeljem članka 123. ovoga Zakona ne sadrži sve elemente propisane člankom 123. stavkom 1. ovoga Zakona i

4. ako procjena učinaka različitog postupanja koja je provedena temeljem članka 123. ovoga Zakona nije utemeljena na pretpostavkama iz članka 123. stavka 2. ovoga Zakona.

(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba neovisnog procjenitelja koji je pravna osoba novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 kuna do najviše 25.000,00 kuna.

(4) Za prekršaj kaznit će se dotadašnji član uprave institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ili druga ovlaštena osoba s posebnim ovlaštenjima i odgovornostima institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 kuna do najviše 50.000,00 kuna:

1. ako sanacijskoj upravi i pomoćnicima sanacijske uprave bez odgađanja ne omogući pristup cjelokupnoj dokumentaciji institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u sanaciji ili ne sastavi izvješće o primopredaji poslovanja, čime postupa protivno članku 67. stavku 1. ovoga Zakona i

2. ako sanacijskoj upravi i pomoćnicima sanacijske uprave ne pruži sva zatražena obrazloženja ili dodatna izvješća o poslovanju, čime postupa protivno članku 67. stavku 2. ovoga Zakona.

(5) Za prekršaj kaznit će se radnik institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u sanaciji u iznosu od 1000,00 kuna do najviše 10.000,00 kuna ako ne surađuje sa sanacijskom upravom i pomoćnicima sanacijske uprave, čime postupa protivno članku 67. stavku 3. ovoga Zakona.

(6) Za prekršaj kaznit će se fizička osoba iz članka 115. stavka 1. ovoga Zakona u iznosu od 10.000,00 kuna do najviše 50.000,00 kuna ako ne čuva kao povjerljive sve informacije koje je saznala pri obavljanju poslova u okviru ovoga Zakona, odnosno krši zabranu odavanja povjerljivih podataka koje dobije tijekom obavljanja svojih profesionalnih aktivnosti od nadležnog tijela i sanacijskog tijela.

Postupanje po preporuci i izvršenje odluke Jedinštenog sanacijskog odbora
Članak 145.

- (1) Hrvatska narodna banka po preporuci Jedinštenog sanacijskog odbora iz članka 38. stavka 8. Uredbe (EU) br. 806/2014 razmatra pokretanje prekršajnog postupka za prekršaj iz članaka 124. i 125. ovoga Zakona.
- (2) Pri pokretanju prekršajnog postupka za prekršaj iz članka 124. stavka 1. ovoga Zakona protiv subjekta za koji je izravno odgovoran Jedinštveni sanacijski odbor Hrvatska narodna banka vodi računa o postojanju preporuke Jedinštenog sanacijskog odbora iz članka 38. stavka 8. Uredbe (EU) br. 806/2014.
- (3) S ciljem izvršenja odluka Jedinštenog sanacijskog odbora o izricanju novčanih kazni i periodičnih penala iz članaka 38. i 39. Uredbe (EU) br. 806/2014 Hrvatska narodna banka postupa na način utvrđen člankom 41. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 806/2014.
- (4) Tijelo iz stavka 3. ovoga članka osnovu za plaćanje podnosi tijelu nadležnom za provedbu ovrhe na novčanim sredstvima sukladno zakonu kojim se uređuje provedba ovrhe na novčanim sredstvima.

- PRILOZI**
- **Izjava o usklađenosti prijedloga propisa s pravnom stečevinom Europske unije**
 - **Usporedni prikaz podudaranja odredbi propisa Europske unije s prijedlogom propisa**

**IZJAVA O USKLADENOSTI PRIJEDLOGA PROPISA S PRAVNOM STEČEVINOM
EUROPSKE UNIJE**

1. Naziv prijedloga propisa

Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (II. čitanje)

2. Stručni nositelj izrade prijedloga propisa

MINISTARSTVO FINANCIJA

3. Veza s Programom Vlade Republike Hrvatske za preuzimanje i provedbu pravne stečevine Europske unije

Predviđeno Programom Vlade Republike Hrvatske za preuzimanje i provedbu pravne stečevine Europske unije za 2024. godinu.

Rok: I. kvartal 2024.

4. Preuzimanje odnosno provedba pravne stečevine Europske unije

a) Odredbe primarnih izvora prava Europske unije

Ugovor o funkcioniranju Europske unije
članak/članci 114.

b) Sekundarni izvori prava Europske unije

Uredba (EU) 2022/2036 Europskog parlamenta i Vijeća od 19. listopada 2022. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 i Direktive 2014/59/EU u pogledu bonitetnog tretmana globalnih sistemski važnih institucija sa strategijom sanacije s višestrukim točkama pristupanja i metoda za neizravni upis instrumenata prihvatljivih za ispunjenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (Tekst značajan za EGP) (SL L 275, 25.10.2022.)

32022R2036

Direktiva (EU) 2022/2556 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 i (EU) 2016/2341 u pogledu digitalne operativne otpornosti za financijski sektor (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27.12.2022.)

32022L2556

- Članak 5. bit će preuzeto: Odluka o planovima oporavka kreditnih institucija (17.12.2024)
- Članak 1. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (16.09.2024)

- Članak 2. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju (16.09.2024)
- Članak 3. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (16.09.2024)
- Članak 6. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (04.03.2024)
- Članak 7. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o platnom prometu (16.09.2024)
- Članci 4. i 9. bit će preuzeto: Zakon o kreditnim institucijama (16.09.2024)
- Članak 7. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o elektroničkom novcu (16.09.2024)
- Članak 8. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (16.09.2024)
- Članak 8. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (16.09.2024)
- Članak 4. bit će preuzeto: Odluka o sustavu upravljanja (17.12.2024)

c) Ostali izvori prava Europske unije

5. Prilog: tablice usporednih prikaza za propise kojima se preuzimaju odredbe sekundarnih izvora prava Europske unije u zakonodavstvo Republike Hrvatske

Da.

Potpis EU koordinatora stručnog nositelja izrade prijedloga propisa, datum i pečat

Stipe Župan

Državni tajnik i EU koordinator

u. z.

(potpis)



04-01-2024

(datum i pečat)

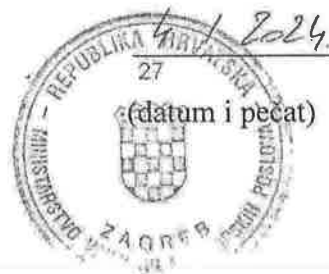
Potpis EU koordinatora Ministarstva vanjskih i europskih poslova, datum i pečat

Andreja Metelko-Zgombić

Državna tajnica za Europu

(potpis)

(Handwritten signature of Andreja Metelko-Zgombić)



(datum i pečat)

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. Naziv propisa Europske unije

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

2. Naziv prijedloga propisa

Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (II. čitanje)

3. Usklađenost odredbi propisa Europske unije (sekundarni izvori prava) s odredbama prijedloga propisa

a)	b)	c)	d)
Odredbe propisa Europske unije	Odredbe prijedloga propisa	Je li sadržaj odredbe propisa Europske unije u potpunosti preuzet u odredbu prijedloga propisa?	Obrazloženje (ako sadržaj odredbe propisa Europske unije nije preuzet ili je djelomično preuzet u odredbu prijedloga propisa)

<p>Članak 1.</p> <p>Izmjene Direktive 2009/65/EZ</p> <p>Članak 12. Direktive 2009/65/EZ mijenja se kako slijedi:</p> <p>1.u stavku 1. drugom podstavku točka (a) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(a)da ima odgovarajuće administrativne i računovodstvene postupke, mjere nadzora i zaštite elektroničke obrade podataka, među ostalim i u pogledu mrežnih i informacijskih sustava koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća (*1), kao i adekvatne mehanizme unutarnjeg nadzora uključujući, posebice, pravila za osobne transakcije svojih zaposlenika ili za posjedovanje ili upravljanje ulaganjima u financijske instrumente u svrhu ulaganja za vlastiti račun, kojima se barem osigurava da se svaka transakcija koja uključuje UCITS može rekonstruirati prema svojem porijeklu, uključenim stranama, vrsti te vremenu i mjestu na kojem je izvršena, te da se imovina UCITS-a kojim upravlja društvo za upravljanje ulaže u skladu s pravilima fonda ili dokumentima o osnivanju i važećim zakonskim odredbama;</p>		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (16.09.2024)
--	--	---------------	---

<p>(*1) Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (SL L 333, 27.12.2022., str. 1.).”;"</p> <p>2.stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„3. Ne dovodeći u pitanje članak 116., Komisija donosi, putem delegiranih akata u skladu s člankom 112.a, mjere kojima se utvrđuju:</p> <p>(a)postupci i mjere iz stavka 1. drugog podstavka točke (a), osim postupaka i mjera koji se odnose na mrežne i informacijske sustave;</p> <p>(b)strukture i organizacijski zahtjevi za svođenje sukoba interesa iz stavka 1. drugog podstavka točke (b) na najmanju moguću mjeru.”.</p>			
<p>Članak 2.</p> <p>Izmjene Direktive 2009/138/EZ</p> <p>Direktiva 2009/138/EZ mijenja se kako slijedi:</p> <p>1.u članku 41. stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju (16.09.2024)</p>

„4. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje poduzimaju razumne mjere kako bi osigurala kontinuirano i redovito obavljanje svojih djelatnosti, uključujući izradu planova za nepredvidive situacije. U tu svrhu društva se koriste primjerenim i razmjernim sustavima, resursima i postupcima te osobito uspostavljaju mrežne i informacijske sustave i upravljaju njima u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća [\(*2\)](#).

[\(*2\)](#) Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 ([SL L 333, 27.12.2022., str. 1.](#)).”;

2.u članku 50. stavku 1. točke (a) i (b) zamjenjuju se sljedećim:

„(a)elemente sustava iz članka 41., članka 44., a posebno područja navedena u članku 44. stavku 2., te u člancima 46. i 47., osim elemenata koji se odnose na upravljanje rizikom informacijske i komunikacijske tehnologije;

(b)funkcije iz članaka 44., 46., 47. i 48., osim funkcija koje se odnose na upravljanje rizikom informacijske i komunikacijske tehnologije.”.

<p>Članak 3.</p> <p>Izmjena Direktive 2011/61/EU</p> <p>Članak 18. Direktive 2011/61/EU zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„Članak 18.</p> <p>Opća načela</p> <p>1. Države članice zahtijevaju da se UAIF-i u svakom trenutku koriste odgovarajućim i primjerenim ljudskim i tehničkim resursima koji su potrebni za pravilno upravljanje AIF-ima.</p> <p>Nadležna tijela matične države članice UAIF-a, uzimajući u obzir i vrstu AIF-ova kojima upravlja UAIF, posebno zahtijevaju da UAIF ima odgovarajuće administrativne i računovodstvene postupke, mjere nadzora i zaštite elektroničke obrade podataka, među ostalim i u pogledu mrežnih i informacijskih sustava koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća (*3), kao i primjerene mehanizme unutarnje kontrole uključujući, posebno, pravila za osobne transakcije svojih zaposlenika ili za posjedovanje ili upravljanje ulaganjima u financijske instrumente u svrhu ulaganja za vlastiti račun, kojima se barem osigurava da se svaka transakcija koja uključuje AIF-e</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (16.09.2024)</p>
--	--	----------------------	---

<p>može rekonstruirati prema svojem porijeklu, uključenim stranama, vrsti te vremenu i mjestu na kojem je izvršena, te da se imovina AIF-ova kojima upravlja UAIF ulaže u skladu s pravilima AIF-a ili osnivačkim aktom i važećim zakonskim odredbama.</p> <p>2. Komisija putem delegiranih akata u skladu s člankom 56. te podložno uvjetima iz članaka 57. i 58. donosi mjere kojima se pobliže određuju postupci i mjere iz stavka 1. ovog članka, osim postupaka i mjera koji se odnose na mrežne i informacijske sustave.</p>			
<p>Članak 4.</p> <p>Izmjene Direktive 2013/36/EU</p> <p>Direktiva 2013/36/EU mijenja se kako slijedi:</p> <p>1.u članku 65. stavku 3. točki (a) podtočka vi. zamjenjuje se sljedećim:</p>		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o kreditnim institucijama (16.09.2024)
<p>„vi.trećih osoba kojima su subjekti iz podtočaka od i. do iv. eksternalizirali funkcije ili aktivnosti, uključujući treće strane pružatelje IKT usluga iz poglavlja V. Uredbe (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća (*4);</p>	-	Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Odluka o načinu provedbe supervizije kreditnih institucija i izricanju supervizorskih mjera (17.12.2024)

<p>(*4) Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (SL L 333, 27.12.2022., str. 1.);"</p>	-	Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Odluka o eksternalizaciji (17.12.2024)
<p>2.u članku 74. stavku 1. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„Institucije moraju imati robusne sustave upravljanja koji uključuju jasnu organizacijsku strukturu s dobro definiranim, transparentnim i dosljednim linijama odgovornosti, učinkovitim procesima za utvrđivanje i praćenje rizika, upravljanje njima i izvješćivanje o rizicima kojima jesu ili bi mogle biti izložene, odgovarajuće mehanizme unutarnje kontrole, uključujući dobre administrativne i računovodstvene postupke, mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 te politike i prakse u pogledu primitaka koje su dosljedne s dobrim i učinkovitim upravljanjem rizicima te ga promiču.”;</p> <p>3.u članku 85. stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„2. Nadležna tijela osiguravaju da institucije imaju odgovarajuće politike i planove za nepredvidive situacije i</p>	-	Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Odluka o sustavu upravljanja (17.12.2024)

<p>politike i planove kontinuiteta poslovanja, uključujući politike i planove kontinuiteta poslovanja u području IKT-a i planove odgovora i oporavka u području IKT-a za tehnologiju kojom se koriste za priopćavanje informacija, te da su ti planovi izrađeni i testirani i da se njima upravlja u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) 2022/2554 kako bi institucije mogle nastaviti poslovati u slučaju ozbiljnog poremećaja poslovanja i ograničiti gubitke do kojih je došlo uslijed takvog poremećaja.”;</p> <p>4.u članku 97. stavku 1. dodaje se sljedeća točka:</p> <p>„(d)rizike otkrivene testiranjem digitalne operativne otpornosti u skladu s poglavljem IV. Uredbe (EU) 2022/2554.”.</p>			
<p>Članak 5.</p> <p>Izmjene Direktive 2014/59/EU</p> <p>Direktiva 2014/59/EU mijenja se kako slijedi:</p> <p>1.članak 10. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)u stavku 7. točka (c) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(c)prikaz načina na koji bi se ključne funkcije i temeljne linije poslovanja mogle pravno i</p>	<p>Članak 7.</p> <p>U članku 19. stavku 1. točki 4. iza riječi: „njihov kontinuitet“ dodaju se riječi: „i digitalna operativna otpornost“.</p> <p>U točki 18. na kraju teksta stavlja se zarez i dodaje se tekst: „uključujući</p>	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Odluka o planovima oporavka kreditnih institucija (17.12.2024)</p>

<p>ekonomski odvojiti od ostalih funkcija u mjeri u kojoj je to potrebno kako bi se osigurali kontinuitet i digitalna operativna otpornost u slučaju propasti institucije;”;</p> <p>(b)u stavku 7. točka (q) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(q)opis nužnih radnji i sustava za održavanje kontinuiranog funkcioniranja operativnih procesa institucije, uključujući mrežne i informacijske sustave iz Uredbe (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća (*5);</p> <p>(*5) Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (SL L 333, 27.12.2022., str. 1.)”;</p> <p>(c)u stavku 9. dodaje se sljedeći podstavak:</p> <p>„U skladu s člankom 10. Uredbe (EU) br. 1093/2010 EBA preispituje i, prema potrebi, ažurira regulatorne tehničke standarde kako bi se, među ostalim, uzele u obzir odredbe poglavlja II. Uredbe (EU) 2022/2554.”;</p>	<p>mrežne i informacijske sustave iz Uredbe (EU) br. 2022/2554“.</p> <p>Članak 6.</p> <p>U članku 15. stavku 4. točka 4. mijenja se i glasi:</p> <p>„4. ima li institucija sklopljene ugovore s pružateljima usluga o povjeravanju obavljanja procesa, usluga ili aktivnosti, uključujući ugovore o IKT uslugama, jesu li održivi te u kojoj mjeri su isti otporni i provedivi u slučaju sanacije te institucije“.</p> <p>Iza točke 4. dodaje se točka 4.a koja glasi:</p> <p>„4.a. koje je razine digitalna operativna otpornost mrežnih i informacijskih sustava kojima se podupiru temeljne poslovne linije i ključne funkcije institucije, pri čemu</p>		
---	---	--	--

<p>2.Prilog se mijenja kako slijedi:</p> <p>(a)u odjeljku A točka (16) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(16)mehanizme i mjere potrebne za održavanje kontinuiranog funkcioniranja operativnih procesa institucije, uključujući mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554;”;</p> <p>(b)odjeljak B mijenja se kako slijedi:</p> <p>i.točka (14) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(14)identificiranje vlasnika sustava navedenih pod točkom (13), uz njih povezanih sporazuma o razini usluga te svih softvera i sustava ili dozvola, uključujući raspored po pravnim osobama, ključnim aktivnostima i temeljnim linijama poslovanja institucije te identificiranje ključnih trećih strana pružatelja IKT usluga, kako su definirani u članku 3. točki 23. Uredbe (EU) 2022/2554;”;</p> <p>ii.umeće se sljedeća točka:</p> <p>„(14.a)rezultate testiranja digitalne operativne otpornosti</p>	<p>se uzimaju u obzir izvješća o značajnim IKT incidentima i rezultati testiranja digitalne operativne otpornosti na temelju Uredbe (EU) br. 2022/2554“.</p>		
--	--	--	--

<p>institucija na temelju Uredbe (EU) 2022/2554;”;</p> <p>(c)odjeljak C mijenja se kako slijedi:</p> <p>i.točka (4) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(4)u kojoj su mjeri sporazumi o uslugama koje institucija održava, uključujući ugovorne aranžmane o upotrebi IKT usluga, otporni i u potpunosti izvršivi u slučaju sanacije institucije;”;</p> <p>ii.umeće se sljedeća točka:</p> <p>„(4.a)digitalna operativna otpornost mrežnih i informacijskih sustava kojima se podupiru ključne funkcije i temeljne linije poslovanja institucije, pri čemu se uzimaju u obzir izvješća o značajnim IKT incidentima i rezultati testiranja digitalne operativne otpornosti na temelju Uredbe (EU) 2022/2554;”.</p>			
<p>Članak 6.</p> <p>Izmjene Direktive 2014/65/EU</p> <p>Direktiva 2014/65/EU mijenja se kako slijedi:</p> <p>1.članak 16. mijenja se kako slijedi:</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (04.03.2024)</p>

(a)stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:

„4. Investicijsko društvo poduzima odgovarajuće korake kako bi osiguralo kontinuitet i redovitost investicijskih usluga i aktivnosti. U tu svrhu investicijsko društvo koristi se primjerenim i razmjernim sustavima, među ostalim i sustavima informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT) koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s člankom 7. Uredbe (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća [\(*6\)](#), te primjerenim i razmjernim resursima i postupcima.

[\(*6\)](#) Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 ([SL L 333, 27.12.2022., str. 1.](#)).”;

(b)u stavku 5. drugi i treći podstavak zamjenjuju se sljedećim:

„Investicijsko društvo dužno je imati dobre administrativne i računovodstvene postupke, mehanizme unutarnje kontrole i djelotvorne postupke procjene rizika.

<p>Ne dovodeći u pitanje sposobnost nadležnih tijela da zatraže pristup komunikaciji u skladu s ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 600/2014, investicijsko društvo dužno je imati dobre sigurnosne mehanizme da bi se, u skladu sa zahtjevima utvrđenima u Uredbi (EU) 2022/2554, zajamčili sigurnost i autentifikacija sredstava za prijenos informacija, na najmanju moguću mjeru smanjio rizik od oštećenja podataka i neovlaštenog pristupa i spriječilo odavanje informacija, održavajući pritom u svakom trenutku povjerljivosti podataka.”;</p> <p>2.članak 17. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„1. Investicijsko društvo koje se bavi algoritamskim trgovanjem uspostavlja djelotvorne sustave i kontrole rizika primjerene svojem poslovanju kako bi osiguralo da njegovi sustavi za trgovanje budu otporni i imaju dovoljno kapaciteta u skladu sa zahtjevima utvrđenima u poglavlju II. Uredbe (EU) 2022/2554, da podliježu odgovarajućim pragovima i ograničenjima trgovanja te da sprečavaju slanje neispravnih naloga ili drugo funkcioniranje sustava na način</p>			
--	--	--	--

<p>kojim bi se moglo stvoriti neuredno tržište ili mu doprinijeti.</p> <p>Takvo društvo također uspostavlja djelotvorne sustave i kontrole rizika kako bi osiguralo da se sustavi za trgovanje ne upotrebljavaju u svrhu koja je suprotna Uredbi (EU) br. 596/2014 ili pravilima mjesta trgovanja s kojim je povezano.</p> <p>Investicijsko društvo uspostavlja djelotvorne mehanizme kontinuiteta poslovanja kako bi se nosilo sa svakim prekidom u svojim sustavima za trgovanje, uključujući politike i planove kontinuiteta poslovanja u području IKT-a i planove odgovora i oporavka u području IKT-a uspostavljene u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) 2022/2554, i osigurava da njegovi sustavi budu u potpunosti testirani i da ih se pravilno prati kako bi se osiguralo da ispunjavaju opće zahtjeve utvrđene u ovom stavku i posebne zahtjeve utvrđene u poglavljima II. i IV. Uredbe (EU) 2022/2554.”;</p> <p>(b)u stavku 7. točka (a) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(a)pojedinsti organizacijskih zahtjeva utvrđenih u stavcima od 1. do 6., osim onih koji se odnose na upravljanje IKT rizikom, koje treba</p>			
---	--	--	--

<p>uvesti za investicijska društva koja pružaju razne investicijske usluge, investicijske aktivnosti, pomoćne usluge ili kombinaciju istih, pri čemu se u okviru pojedinosti u vezi s organizacijskim zahtjevima utvrđenima u stavku 5. utvrđuju posebni zahtjevi za izravan pristup tržištu i sponzorirani pristup tako da se osigura da kontrole koje se primjenjuju na sponzorirani pristup budu najmanje istovjetne onima koje se primjenjuju na izravan pristup tržištu;”;</p> <p>3.u članku 47. stavak 1. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)točka (b) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(b)bude primjereno opremljeno za upravljanje rizicima kojima je izloženo, uključujući upravljanje IKT rizikom u skladu s poglavljem II. Uredbe (EU) 2022/2554, kako bi provodilo odgovarajuće mehanizme i sustave za utvrđivanje značajnih rizika za njegovo poslovanje i uspostavilo djelotvorne mjere za ublažavanje tih rizika;”;</p> <p>(b) točka (c) briše se;</p> <p>4.članak 48. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:</p>			
---	--	--	--

<p>„1. Države članice zahtijevaju da uređeno tržište uspostavi i održava svoju operativnu otpornost u skladu sa zahtjevima utvrđenima u poglavlju II. Uredbe (EU) 2022/2554 kako bi se osiguralo da njegovi sustavi za trgovanje budu otporni, da imaju dovoljno kapaciteta za obradu velikog broja naloga i poruka, da mogu osigurati uredno trgovanje u uvjetima tržišnog stresa, da budu u potpunosti testirani kako bi se osiguralo da su takvi uvjeti ispunjeni i da podliježu djelotvornim mehanizmima kontinuiteta poslovanja, među ostalim i politici i planovima kontinuiteta poslovanja u području IKT-a i planovima odgovora i oporavka u području IKT-a uspostavljenima u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) 2022/2554, kako bi se osigurao kontinuitet njegovih usluga u slučaju prekida u njegovim sustavima za trgovanje.”;</p> <p>(b)stavak 6. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„6. Države članice zahtijevaju da uređeno tržište ima uspostavljene djelotvorne sustave, postupke i mjere, uključujući zahtjev da članovi ili sudionici provode odgovarajuća testiranja algoritama i omogućće okruženje kojim se olakšavaju takva testiranja u skladu sa zahtjevima</p>			
--	--	--	--

<p>utvrđenima u poglavljima II. i IV. Uredbe (EU) 2022/2554 kako bi osiguralo da sustavi za algoritamsko trgovanje ne mogu stvoriti neuredne uvjete trgovanja na tržištu niti im doprinijeti i kako bi se upravljalo neurednim uvjetima trgovanja koji se pojave zbog takvih sustava za algoritamsko trgovanje, uključujući sustave kojima se ograničava omjer neizvršenih naloga i transakcija koje član ili sudionik može unijeti u sustav, kako bi se mogao usporiti tijek naloga ako postoji rizik dosezanja maksimalnog kapaciteta sustava te ograničiti i izvršiti minimalni pomak cijene koji je dopušten na tržištu.”;</p> <p>(c)stavak 12. mijenja se kako slijedi:</p> <p>i.točka (a) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(a)zahtjeva koji osiguravaju da su sustavi za trgovanje uređenih tržišta otporni i da imaju odgovarajući kapacitet, osim zahtjeva koji se odnose na digitalnu operativnu otpornost;”;</p> <p>ii.točka (g) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(g)zahtjeva koji osiguravaju odgovarajuće testiranje algoritama, osim testiranja digitalne operativne otpornosti, kako bi se osiguralo da sustavi za algoritamsko trgovanje,</p>			
--	--	--	--

<p>uključujući visokofrekventno algoritamsko trgovanje, ne mogu stvoriti neuredne uvjete trgovanja na tržištu niti im doprinijeti.”.</p>			
<p>Članak 7. Izmjene Direktive (EU) 2015/2366 Direktiva (EU) 2015/2366 mijenja se kako slijedi: 1.u članku 3. točka (j) zamjenjuje se sljedećim:</p>		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o platnom prometu (16.09.2024)
<p>„(j)usluge koje pružaju pružatelji tehničkih usluga koje podupiru pružanje platnih usluga, a da ni u kojem trenutku oni ne ulaze u posjed novčanih sredstava koja se prenose, uključujući obradu i pohranu podataka, usluge zaštite povjerenja i privatnosti, autentifikacije podataka i identiteta, pružanje informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT) i pružanje komunikacijske mreže te osiguravanje i održavanje terminala i uređaja koji se upotrebljavaju za platne usluge, s izuzećem usluga iniciranja plaćanja i usluga pružanja informacija o računu;”;</p>	-	Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o elektroničkom novcu (16.09.2024)

<p>2.članak 5. stavak 1. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)prvi podstavak mijenja se kako slijedi:</p> <p>i.točka (e) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(e)opis sustava upravljanja podnositelja zahtjeva te mehanizama unutarnje kontrole, uključujući administrativne i računovodstvene postupke te postupke upravljanja rizikom, kao i aranžmana za upotrebu IKT usluga u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća (*7), iz kojih je vidljivo da su navedeni sustavi upravljanja i mehanizmi unutarnje kontrole razmjerni, primjereni, pouzdani i dostatni;</p> <p>(*7) Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (SL L 333, 27.12.2022. str. 1.);”</p> <p>ii.točka (f) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(f)opis postupaka uspostavljenih za praćenje, rješavanje i postupanje nakon sigurnosnih incidenata ili</p>			
---	--	--	--

<p>pritužbi klijenata povezanih sa sigurnosti, uključujući mehanizam za izvješćivanje o incidentima kojim se uzimaju u obzir obveze institucije za platni promet u pogledu obavješćivanja utvrđene u poglavlju III. Uredbe (EU) 2022/2554;”;</p> <p>iii.točka (h) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(h)opis mehanizama kontinuiteta poslovanja, uključujući jasnu identifikaciju ključnih radnji, djelotvornu politiku i planove kontinuiteta poslovanja u području IKT-a i planove odgovora i oporavka u području IKT-a, te postupak za redovito testiranje i preispitivanje prikladnosti i učinkovitosti takvih planova u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554;”;</p> <p>(b)treći podstavak zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„U okviru kontrole sigurnosti i mjera ublažavanja iz prvog podstavka točke (j) navodi se na koji se način njima osigurava visoka razina digitalne operativne otpornosti u skladu s poglavljem II. Uredbe (EU) 2022/2554, posebno u vezi s tehničkom sigurnosti i zaštitom podataka, među ostalim i za softver i IKT sustave koje upotrebljavaju</p>			
---	--	--	--

<p>podnositelj zahtjeva ili društva kojima on eksternalizira svoje cjelokupne operacije ili dio svojih operacija. Te mjere uključuju i sigurnosne mjere utvrđene u članku 95. stavku 1. ove Direktive. Tim mjerama uzimaju se u obzir smjernice EBA-e o sigurnosnim mjerama kako su navedene u članku 95. stavku 3. ove Direktive kada se donesu.”;</p> <p>3.u članku 19. stavku 6. drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„Eksternalizacija važnih operativnih funkcija, među ostalim i IKT sustava, ne smije se provesti na način kojim se narušavaju kvaliteta unutarnjih kontrola institucije za platni promet i sposobnost nadležnih tijela da nadziru i prate ispunjava li institucija za platni promet sve obveze utvrđene ovom Direktivom.”;</p> <p>4.u članku 95. stavku 1. dodaje se sljedeći podstavak:</p> <p>„Prvim podstavkom ne dovodi se u pitanje primjena poglavlja II. Uredbe (EU) 2022/2554 na:</p> <p>(a) pružatelje platnih usluga iz članka 1. stavka 1. točaka (a), (b) i (d) ove Direktive;</p> <p>(b) pružatelje usluga pružanja informacija o računu iz članka 33. stavka 1. ove Direktive;</p>			
---	--	--	--

<p>(c)institucije za platni promet izuzete na temelju članka 32. stavka 1. ove Direktive; i</p> <p>(d)institucije za elektronički novac na koje se primjenjuje izuzeće iz članka 9. stavka 1. Direktive 2009/110/EZ.”;</p> <p>5.u članku 96. dodaje se sljedeći stavak:</p> <p>„7. Države članice osiguravaju da se stavci od 1. do 5. ovog članka ne primjenjuju na:</p> <p>(a)pružatelje platnih usluga iz članka 1. stavka 1. točaka (a), (b) i (d) ove Direktive;</p> <p>(b)pružatelje usluga pružanja informacija o računu iz članka 33. stavka 1. ove Direktive;</p> <p>(c)institucije za platni promet izuzete na temelju članka 32. stavka 1. ove Direktive; i</p> <p>(d)institucije za elektronički novac na koje se primjenjuje izuzeće iz članka 9. stavka 1. Direktive 2009/110/EZ.”;</p> <p>6.u članku 98. stavak 5. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„5. U skladu s člankom 10. Uredbe (EU) br. 1093/2010 EBA preispituje i, prema potrebi, redovito ažurira regulatorne tehničke standarde kako bi se, među ostalim, uzeli u obzir inovacije i tehnološki razvoj te odredbe poglavlja II. Uredbe (EU) 2022/2554.”.</p>			
--	--	--	--

<p>Članak 8.</p> <p>Izmjena Direktive (EU) 2016/2341</p> <p>Članak 21. stavak 5. Direktive (EU) 2016/2341 zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„5. Države članice osiguravaju da institucije za strukovno mirovinsko osiguranje poduzimaju razumne mjere u svrhu kontinuiranog i redovitog obavljanja svojih djelatnosti, uključujući razvoj planova za slučaj nepredviđenih okolnosti. S tim ciljem institucije za strukovno mirovinsko osiguranje upotrebljavaju primjerene i razmjerne sustave, resurse i postupke te osobito uspostavljaju mrežne i informacijske sustave i upravljaju njima u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća (*8), ako je to primjenjivo.</p>		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (16.09.2024)
	-	Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (16.09.2024)
<p>Članak 9.</p> <p>Prenošenje</p> <p>1. Države članice do 17. siječnja 2025. donose i objavljuju mjere potrebne radi usklađivanja s ovom Direktivom. One o tome odmah obavješćuju Komisiju.</p> <p>One primjenjuju te mjere od 17. siječnja 2025.</p>	<p>Članak 1.</p> <p>U Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava („Narodne novine“, br. 146/20. i 21/22.) u članku 2. stavku 1. iza točke 4. dodaje se točka 5. koja glasi:</p> <p>„5. Direktiva (EU) 2022/2556 Europskog parlamenta i Vijeća od 14.</p>	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o kreditnim institucijama (16.09.2024)

<p>Kada države članice donose te mjere, one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave. Načine tog upućivanja određuju države članice.</p> <p>2. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih mjera nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva.</p>	<p>prosinca 2022. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 i (EU) 2016/2341 u pogledu digitalne operativne otpornosti za financijski sektor (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27. 12. 2022.).“.</p>		
<p>Članak 10.</p> <p>Stupanje na snagu</p> <p>Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Odredba uređuje stupanje na snagu Direktive i time ju nije potrebno izravno preuzeti u nacionalno zakonodavstvo.</p>
<p>Članak 11.</p> <p>Adresati</p> <p>Ova je Direktiva upućena državama članicama.</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Odredba propisuje kome je Direktiva upućena i zbog toga ju nije potrebno preuzeti u nacionalno zakonodavstvo.</p>