

PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA

I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavna osnova za donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama sadržana je u odredbi članka 2. stavka 4. podstavka 1. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, broj 41/01 - pročišćeni tekst i 55/01 - ispravak).

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

A) Ocjena stanja

Europska unija je usvajanjem Direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ usvojila okvir za prihvaćanje Basel II standarda za sve kreditne institucije. Republika Hrvatska je usvajanjem Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine broj 117/08) koji je stupio na snagu 1. siječnja 2009. godine stvorila nužni zakonski okvir za provedbu ovog najvišeg supervizorskog standarda. Za prilagodbu odredbama vezanim za primjenu Basel II standarda kreditnim institucijama bio je inicijalno ostavljen period do 1. srpnja 2009. godine.

Dodatkom na Pregovaračko stajalište Republike Hrvatske za poglavlje 9. Financijske usluge iz lipnja ove godine, Republika Hrvatska prihvatila je pravnu stečevinu Europske unije u navedenom poglavlju kakva je na snazi 1. lipnja 2009. godine, te je izrazila spremnost u ostvarivanju njene pune provedbe do pristupanja Europskoj uniji.

Od stupanja na snagu Zakona o kreditnim institucijama Europska komisija izmijenila je niz direktiva koje su njime implementirane u hrvatsko zakonodavstvo. U ožujku je objavljena Direktiva 2009/14/EZ koja mijenja Direktivu 94/19/EZ o sustavima osiguranja depozita. Pored navedenog, postupak usvajanja u Europskom Parlamentu prošao je i prijedlog P6_TA-PROV(2009)0367 koji unosi značajne izmjene u Direktive 2006/48/EZ i 2006/49/EZ. I u konačnici u rujnu je usvojena i Direktiva 2009/110/EZ koja regulira poslovanje institucija za elektronički novac na potpuno novi način, te u cijelosti zamjenjuje Direktivu 2000/46/EZ koja je jednim dijelom bila implementirana i Zakonom o kreditnim institucijama.

Budući da su navedene direktive u međuvremenu izmijenjene, Izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine broj 74/09) produžen je rok za prilagodbu određenim člancima Zakona o kreditnim institucijama do 31. ožujka 2010. godine, a u cilju prilagodbe zakonskog i podzakonskog okvira predmetnim izmjenama Direktiva. Predloženi Zakon je rezultat te uskladbe.

Osim navedenog, odredbe koje se odnose na likvidaciju i stečaj kreditnih institucija sadržane u Zakonu o kreditnim institucijama bilo je potrebno dodatno prilagoditi praksi hrvatskog sudstva.

B) Osnovna pitanja koja bi trebalo urediti predloženim Zakonom

Sukladno usvojenim izmjenama Direktive 2006/48/EZ nakon 1. siječnja 2011. godine institucije za elektronički novac neće se više smatrati kreditnim institucijama, a usluga izdavanja elektroničkog novca izdvojiti će se od usluge izdavanja drugih sredstava plaćanja; te su u tom kontekstu predložene izmjene Zakona o kreditnim institucijama.

U Europskoj Uniji promijenjen je način i obujam odlučivanja u kolegiju supervizora, te se sukladno usvojenim izmjenama Direktive 2006/48/EZ, predlaže uvođenje pojma "konsolidirajući supervizor", a predlažu i izmjene odredaba u Glavi XVIII. o suradnji s nadležnim tijelima i razmjenu informacija i odredaba u Glavi XXIII. o superviziji na konsolidiranoj osnovi.

Budući da su u Europskom zakonodavstvu uvedene i značajne izmjene vezane uz ograničavanje velikih izloženosti, sukladno usvojenim izmjenama Direktive 2006/48/EZ predložene su izmjene definicije "grupe povezanih osoba", a prilagođene su i odredbe Glave VI. koje reguliraju područje velikih izloženosti.

U okviru Glave XVI. "Odnos Hrvatske narodne banke i vanjskih revizora" poboljšane su odredbe vezane uz ocjenu koju revizorsko društvo daje za potrebe Hrvatske narodne banke.

Glave XXI. "Likvidacija kreditne institucije" i XXII. "Stečaj kreditne institucije" usklađene su s praksom postupanja hrvatskih sudova i odredbama Stečajnog zakona.

U Glavi XXIV. "Zaštita potrošača" uvedene su određene novine. Pojam "potrošač" usklađen je s definicijom istog pojma u hrvatskom zakonodavstvu, a predloženo je i uvođenje odredbe o izvansudskom rješavanju sporova.

Cilj ovako predloženog zakona je omogućiti kreditnim institucijama u Republici Hrvatskoj poslovanje po načelima koja primjenjuju kreditne institucije u Europskoj uniji.

C) Posljedice donošenja predloženog zakona

Donošenjem predloženog zakona, izvršit će se daljnje usklađivanje zakonodavstva Republike Hrvatske sa pravnom stečevinom Europske unije i to posebice s Direktivom 2009/14/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 11. ožujka 2009. koja nadopunjuje Direktivu 94/19/EZ, a vezano uz iznos osiguranih depozita i maksimalnu odgodu isplate te Direktivom 2009/110/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. koja zamjenjuje Direktivu 2000/46/EZ, a vezano uz osnivanje, poslovanje i nadzor nad poslovanjem institucija za elektronički novac te s prijedlogom P6_TA-PROV(2009)0367 koji unosi značajne izmjene u Direktive 2006/48/EZ i 2006/49/EZ.

III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA

Za provođenje ovoga Zakona nije potrebno osigurati sredstva iz državnog proračuna.

IV. OBRAZLOŽENJE PRIJEDLOGA ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU

Temeljem članka 161. stavka 1. Poslovnika Hrvatskog sabora, po hitnom postupku donose se zakoni koji se usklađuju s propisima Europske unije ako to zatraži predlagatelj.

Predlaže se donošenje ovoga Zakona po hitnom postupku budući se istim nastavlja daljnje usklađivanje hrvatskog zakonodavstva s pravnom stečevinom Europske unije.

KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA

Članak 1.

U Zakonu o kreditnim institucijama (Narodne novine, broj 117/08 i 74/09), u članku 2. stavci 1. i 2. mijenjaju se i glase:

"(1) Kreditna institucija je pravna osoba koja je od nadležnog tijela dobila odobrenje za rad, a čija je djelatnost primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita za svoj račun.

(2) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj može se, pod uvjetima utvrđenim ovim Zakonom, osnovati kao: banka, štedna banka ili stambena štedionica."

Stavak 3. briše se.

Dosadašnji stavak 4. postaje stavak 3.

Članak 2.

U članku 5. stavku 1. točka 7. mijenja se i glasi:

"7) platne usluge u skladu s posebnim zakonima,".

U točki 9. iza riječi : "stavka," dodaju se riječi: "a u skladu s posebnim zakonom,".

U točki 15. iza riječi: "društvima" briše se veznik: "i" i dodaje zarez.

Točka 16. mijenja se i glasi:

"16) izdavanje elektroničkog novca i".

Iza točke 16. dodaje se točka 17. koja glasi:

"17) investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koje nisu uključene u usluge iz točke 1. do 16. ovoga stavka."

U stavku 2. točki 3. ispred riječi: "usluge" dodaje se riječ: "druge".

Članak 3.

Naslov iznad članka 7. mijenja se i glasi: "Nadležno tijelo, konsolidirajući supervizor i odobrenje za rad".

U članku 7. iza stavka 1. dodaje se novi stavak 2. koji glasi:

"(2) U smislu ovoga Zakona, konsolidirajući supervizor je nadležno tijelo koje je nadležno za superviziju na konsolidiranoj osnovi nadređene kreditne institucije u EU ili kreditne institucije koju kontrolira nadređeni financijski holding u EU."

Dosadašnji stavak 2. postaje stavak 3.

Članak 4.

U članku 8. stavku 1. u uvodnoj rečenici iza riječi: "druge države članice" dodaju se riječi: "ako nije osnovala podružnicu i".

Članak 5.

U članku 9. stavku 1. točki 2. broj: "16." zamjenjuje se riječima: "7., točke 9. i točke 11. do 17.".

Članak 6.

U članku 21. iza riječi: "fizičke osobe i" riječ: "podređenog" briše se.

Članak 7.

U članku 24. stavku 1. točka 2. mijenja se i glasi:

"2) su međusobno povezane tako da postoji velika vjerojatnost da će zbog pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne ili više drugih osoba, osobito ako između njih postoji mogućnost prijenosa gubitka, dobiti, kreditne sposobnosti ili ako poteškoće u izvorima financiranja odnosno podmirivanju obveza jedne osobe mogu prouzročiti poteškoće u izvorima financiranja odnosno podmirivanju obveza jedne ili više drugih osoba."

Članak 8.

U članku 25. stavku 2. točki 2. riječ: "ili" zamjenjuje se zarezom.

U točki 3. na kraju rečenice točka se briše i dodaje se riječ: "ili".

Iza točke 3. dodaje se točka 4. koja glasi:

"4) investicijski fond i društvo za upravljanje tim fondom."

Članak 9.

U članku 34. iza stavka 10. dodaju se stavci 11., 12. i 13. koji glase:

"(11) Dioničari kreditne institucije kod kojih nakon stjecanja dionica kreditne institucije nastane povezanost u skladu s člankom 24. ili zajedničko djelovanje u skladu s člankom 25. ovoga Zakona zbog koje oni kao grupa povezanih osoba, odnosno osobe koje djeluju

zajednički postanu imatelji 10 posto, 20 posto, 30 posto, odnosno 50 posto udjela u kapitalu, odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, dužni su podnijeti zahtjev za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od nastanka takve povezanosti odnosno takvog djelovanja. U slučaju da to ne učine, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 40. stavkom 2. ovoga Zakona.

(12) Ako se udjel kvalificiranog imatelja poveća zbog smanjenja temeljnoga kapitala kreditne institucije ili zbog sličnog njezina djelovanja na način da prelazi 10 posto, 20 posto, 30 posto, odnosno 50 posto, kvalificirani imatelj dužan je podnijeti zahtjev za daljnje stjecanje dionica u kapitalu ili glasačkim pravima u roku od 30 dana od dana kada je saznao ili morao saznati da se njegov udjel povećao zbog djelovanja kreditne institucije. U slučaju da to ne učine, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 40. stavkom 2. ovoga Zakona.

(13) Na imatelja kvalificiranog udjela iz stavka 11. i 12. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju odredbe ove Glave Zakona."

Članak 10.

U članku 35. stavku 1. točki 1. pod a) iza riječi: "ovjerenoj preslici" dodaju se riječi: "ne stariji od tri mjeseca".

U točki 2. pod c) riječ: "te" zamjenjuje se riječju: "niti".

Stavak 2. mijenja se i glasi:

"(2) Iznimno od stavka 1. točke 1. pod i) i točke 2. pod c) ovoga članka, Hrvatska narodna banka podatke o nekažnjavanju za kaznena djela za domaće fizičke osobe i podatke o nekažnjavanju za kaznena djela u Republici Hrvatskoj za fizičke osobe koje nisu državljani Republike Hrvatske dobiva iz kaznene evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva."

U stavku 5. riječi: "stavka 2." brišu se.

Članak 11.

U članku 36. stavku 1. riječi: "stavka 2." brišu se.

Članak 12.

U članku 40. stavku 1. riječi: "stavka 2." brišu se.

Članak 13.

U članku 41. stavku 2. riječi: "stavka 2." brišu se.

Članak 14.

Iza naslova podglave "II.4. UPRAVA I NADZORNI ODBOR KREDITNE INSTITUCIJE" dodaje se članak 42.a i naslov iznad njega koji glasi:

*"Uprava i nadzorni odbor kreditne institucije***Članak 42.a**

Kreditna institucija mora imati upravu i nadzorni odbor."

Članak 15.

U članku 45. stavku 1. točki 9. ispred riječi: "Zakona" dodaju se riječi: "članka 239. stavka 2.".

Iza stavka 2. dodaje se novi stavak 3. koji glasi:

"(3) Smatra se da fizička osoba koja nije državljanin Republike Hrvatske ispunjava uvjete o nekažnjavanju iz stavka 1. točke 7. i 9. ovoga članka ako nije pravomoćno osuđena za djela koja u svom opisu odgovaraju tim djelima."

Dosadašnji stavci 3. do 5. postaju stavci 4. do 6.

Članak 16.

U članku 46. stavku 4. broj: "5." zamjenjuje se brojem: "6.".

Stavak 5. mijenja se i glasi:

"(5) Hrvatska narodna banka podatke o nekažnjavanju za domaće fizičke osobe odnosno podatke o nekažnjavanju u Republici Hrvatskoj za fizičke osobe koje nisu državljani Republike Hrvatske dobiva iz kaznene i prekršajne evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva."

Članak 17.

U članku 51. stavku 1. točki 3. riječ: "ili" zamjenjuje se zarezom.

U točki 4. na kraju rečenice točka se briše i dodaje se riječ: "ili".

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

"5) ako Hrvatska narodna banka donese odluku o uvođenju posebne uprave."

Članak 18.

U članku 59. stavku 1. riječi: "ili institucija za elektronički novac" brišu se.

Iza stavka 5. dodaje se stavak 6. koji glasi:

"(6) Iznimno od stavka 3. i 5. ovoga članka ako kreditna institucija namjerava pružati dodatnu financijsku uslugu iz članka 5. stavka 2. točke 2. ovoga Zakona, a za koju nije potrebno odobrenje u skladu s posebnim zakonom, može pružati tu uslugu bez dobivanja odobrenja za pružanje te dodatne financijske usluge kao i upisati pružanje te usluge u sudski registar."

Članak 19.

U članku 65. točki 4. broj: "5." zamjenjuje se brojem: "6."

Članak 20.

U članku 67. stavku 4. riječi: "21 dan" zamjenjuje se riječima: "5 radnih dana".

Članak 21.

U članku 93. stavku 5. riječ: "će" zamjenjuje se riječju: "može".

Članak 22.

U članku 121. točka 3. mijenja se i glasi:

"3) uspostaviti sustave kontinuiranog upravljanja tekućim i očekivanim budućim novčanim priljevima i odljevima, te uzeti u obzir moguća pravna, supervizijska ili provedbena ograničenja u prijenosu likvidnih i slobodnih sredstava unutar i izvan Republike Hrvatske,".

Članak 23.

U članku 122. stavak 3. mijenja se i glasi:

"(3) Kreditna institucija dužna je donijeti plan kontinuiteta poslovanja kojim se osigurava kontinuitet poslovanja i ograničavaju gubici u slučajevima znatnijeg narušavanja ili prekida poslovanja."

Članak 24.

Članak 129. mijenja se i glasi:

"Izloženost kreditne institucije je iznos svih aktivnih bilančnih stavki i stavki izvan bilance."

Članak 25.

U članku 134. stavku 2. riječi: "kao ključnih elemenata u procjenjivanju stupnja vjerodostojnosti i transparentnosti njihovih kreditnih procjena." zamjenjuju se riječima "te ako su njihovi kreditni rejtinzi vjerodostojni i transparentni."

U stavku 4. riječ: "njihov" briše se.

Članak 26.

Članak 150. mijenja se i glasi:

"(1) Izloženost kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika ne smije prelaziti 25 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije."

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kada je kreditna institucija izložena prema drugoj kreditnoj instituciji ili investicijskom društvu i grupi s njima povezanih osoba, ta izloženost nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika ne smije prelaziti veći od sljedeća dva iznosa:

- iznos od 25 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije ili
- iznos od 3 milijuna kuna.

(3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka ukupna izloženost prema dijelu grupe koji čine osobe koje nisu kreditna institucija ili investicijsko društvo nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika ne smije prelaziti 25 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije.

(4) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka ako je iznos od 3 milijuna kuna veći od 25 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije, iznos izloženosti prema drugoj kreditnoj instituciji ili investicijskom društvu i grupi s njima povezanih osoba nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika ne smije prelaziti iznos od 100 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije odnosno iznos od 3 milijuna kuna ovisno o tome koji je iznos manji.

(5) Iznimno od stavka 1. do 4. ovoga članka, izloženost prema osobi iz članka 153. ovoga Zakona nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika ne smije prelaziti 10 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije."

Članak 27.

Članak 151. briše se.

Članak 28.

Članak 152. mijenja se i glasi:

"(1) Ograničenja propisana člankom 150. stavkom 5. i člankom 151. stavkom 2. ovoga Zakona ne odnose se na izloženost kreditne institucije prema njoj nadređenom društvu, njoj podređenim društvima i s njima povezanim osobama.

(2) Na ukupnu izloženost kreditne institucije prema njoj nadređenom društvu, njoj podređenim društvima i s njima povezanim osobama primjenjuju se ograničenja propisana člankom 150. stavcima 1. do 4. i člankom 151. stavkom 1. ovoga Zakona."

Članak 29.

U članku 153. stavku 1. točka 3. mijenja se i glasi:

"3) osobe koje s kreditnom institucijom imaju ugovor o radu čije odredbe impliciraju značajan utjecaj tih osoba na poslovanje kreditne institucije, odnosno koji sadrži odredbe kojima se određuje nagrada za rad tih osoba po posebnim kriterijima koji se razlikuju od kriterija za osobe koje imaju sklopljene standardne ugovore o radu, pod uvjetom da se ne radi o nekoj od osoba iz točke 1. ili 2. ovoga stavka i".

Iza stavka 2. dodaje se stavak 3. koji glasi:

"(3) U osobe u posebnom odnosu u smislu stavka 1. točke 1. ovoga članka, uključuju se i fondovi imatelji dionica kreditne institucije."

Članak 30.

U članku 154. stavak 1. mijenja se i glasi:

"(1) Za zaključivanje pojedinačnoga pravnog posla na temelju kojeg bi ukupna izloženost kreditne institucije mogla rezultirati velikom izloženošću kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba potrebna je prethodna suglasnost nadzornog odbora kreditne institucije. Prethodna suglasnost nadzornog odbora potrebna je i za zaključivanje pravnog posla zbog kojeg bi se velika izloženost kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba povećala tako da postane jednaka ili da prijeđe 15 posto, odnosno 20 posto i svakih daljnjih 5 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije."

U stavku 2. iza riječi: "Zakona" dodaju se riječi: "odnosno za promjenu uvjeta pod kojima se pravni posao sklopio".

Članak 31.

U članku 155. stavku 2. uvodna rečenica mijenja se i glasi:

"Kreditna institucija koja za stavke u knjizi trgovanja izračunava kapitalne zahtjeve za pozicijske rizike, može prekoračiti najveću dopuštenu izloženost iz članka 150. ili 151. ovoga Zakona ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:"

Članak 32.

U članku 160. stavku 1., 2. i 3. ispred riječi: "stječe" dodaje se riječ: "izravno".

Članak 33.

U članku 161. stavku 1. točki 1. iza podstavka drugog dodaje se novi podstavak treći, koji glasi:

"– davanje prethodne suglasnosti,"

Dosadašnji podstavak treći postaje podstavak četvrti.

U točki 3. iza podstavka šestog dodaje se novi podstavak sedmi, koji glasi:

"– pravila o upravljanju informacijskim sustavom i rizicima koji proizlaze iz korištenja informacijskog sustava,"

Dosadašnji podstavak sedmi postaje podstavak osmi.

Točka 8. mijenja se i glasi:

"8) u vezi s izračunom velike izloženosti:

– način izračuna izloženosti, definiranje kriterija povezanosti te primjenu tehnika smanjenja kreditnog rizika,

- pravila o postupcima pri izračunavanju koncentracijskog rizika, uključujući i velike izloženosti te izloženost prema davateljima kolaterala i pružateljima nematerijalne kreditne zaštite,
- druga izuzeća od ograničenja iz članka 150. i 151. ovoga Zakona,
- metodologiju i odgovarajuće faktore izračuna kapitalnog zahtjeva za prekoračenja dopuštenih izloženosti,
- izvješćivanje o velikim izloženostima te izloženostima prema davateljima kolaterala i pružateljima nematerijalne kreditne zaštite,
- izračun bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi;"

Članak 34.

U članku 164. dodaje se novi stavak 2. koji glasi:

"(2) U smislu stavka 1. ovoga članka eksternalizacijom se ne smatra:

- nabava robe i radova;
- najam ili zakup;
- komunalne usluge."

Dosadašnji stavak 2. postaje stavak 3.

Članak 35.

U članku 165. stavak 2. briše se.

Dosadašnji stavci 3. do 5. postaju stavci 2. do 4..

U dosadašnjem stavku 4. koji postaje stavak 3. riječi: "u primjerenom roku, a najkasnije 90 dana prije sklapanja ugovora s pružateljem usluga," brišu se.

U dosadašnjem stavku 5. koji postaje stavak 4. broj: "4." zamjenjuje se brojem: "3."

Članak 36.

U članku 166. točka 3. mijenja se i glasi:

"3. sadržaj dokumentacije uz obavijest i rokove za dostavu obavijesti iz članka 165. stavka 3. ovoga Zakona."

Članak 37.

U članku 169. stavku 3. točka 7. briše se.

Dosadašnje točke 8. do 20. postaju točke 7. do 19.

Dosadašnja točka 10. koja postaje točka 9. mijenja se i glasi:

"9) ako interesi ili obveze kreditne institucije ili klijenta zahtijevaju priopćavanje povjerljivih podataka u svrhu razjašnjenja međusobnog pravnog odnosa između kreditne institucije i klijenta u sudskom postupku, arbitražnom postupku ili postupku mirenja,"

U dosadašnjoj točki 20. koja postaje točka 19. riječ: "te" briše se i dodaje se zarez.

Iza dosadašnje točke 20. koja postaje točka 19. dodaje se nova točka 20. koja glasi:

"20) ako se povjerljivi podaci na temelju pisanog zahtjeva priopćavaju centrima za socijalnu skrb u okviru njihovih zakonskih ovlasti, a za potrebe poduzimanja mjera radi zaštite prava djece (osoba mlađih od 18 godina) i osoba pod skrbništvom i".

U stavku 4. točka 2. mijenja se i glasi:

"2) odavanje javnih podataka iz jedinstvenog registra računa."

Iza stavka 4. dodaje se stavak 5. koji glasi:

"(5) Kreditna institucija dužna je osigurati da potrošač pri zaključenju svakog pojedinog ugovora o pružanju bankovnih i/ili financijskih usluga pisanu suglasnost iz stavka 3. točke 1. ovoga članka daje u zasebnom dokumentu."

Članak 38.

U članku 186. stavku 5. iza riječi: " kreditne institucije" stavlja se točka, a ostatak rečenice briše se.

Članak 39.

U članku 191. iza stavka 3. dodaje se stavak 4. koji glasi:

"(4) Revizorsko društvo dužno je za svaku kreditnu instituciju koja mu je povjerala obavljanje revizije do 31. listopada tekuće godine dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci plan obavljanja revizije za tu poslovnu godinu, iz kojeg se vide područja poslovanja koja će biti predmet revizije, opis sadržaja planirane revizije po pojedinim područjima i predviđeno trajanje revizije."

Članak 40.

U članku 192. iza stavka 3. dodaju se stavci 4. i 5. koji glase:

"(4) Reviziju financijskih izvještaja i reviziju za potrebe Hrvatske narodne banke mora obavljati isto revizorsko društvo.

(5) Iznimno, u slučaju iz članka 196. stavka 4. točke 2. ovoga Zakona reviziju financijskih izvještaja i reviziju za potrebe Hrvatske narodne banke mogu obavljati različita revizorska društva."

Članak 41.

U članku 195. iza stavka 2. dodaje se novi stavak 3. koji glasi:

"(3) Odbijanje revizorskog izvješća o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja kreditne institucije ima za posljedicu odbijanje ocjene iz članka 196. ovoga Zakona."

Dosadašnji stavci 3. i 4. postaju stavci 4. i 5.

Dosadašnji stavak 3. koji postaje stavak 4., mijenja se i glasi:

"(4) U slučaju iz stavka 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka neće sljedeće dvije kalendarske godine prihvaćati revizorsko izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja koje je izdalo isto revizorsko društvo."

Članak 42.

Članak 196. mijenja se i glasi:

"(1) Za potrebe Hrvatske narodne banke revizorsko društvo daje ocjenu o:

- 1) pridržavanju pravila o upravljanju rizicima,
- 2) obavljanju poslova funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije,
- 3) stanju informacijskog sustava i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom i
- 4) pravilnosti, točnosti i potpunosti izvješća koja se dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci.

(2) Ocjena iz stavka 1. ovoga članka opisna je i kreće su u rasponu od potpuno zadovoljavajuće do potpuno nezadovoljavajuće (potpuno zadovoljavajuće, zadovoljavajuće, djelomično zadovoljavajuće, nezadovoljavajuće, u potpunosti nezadovoljavajuće).

(3) Hrvatska narodna banka može od revizorskog društva zatražiti dodatne informacije u vezi s obavljenom revizijom.

(4) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da ocjena nije dana u skladu s ovim Zakonom, podzakonskim aktima donesenim na temelju ovoga Zakona, zakonom kojim se uređuje revizija i pravilima revizorske struke ili ako obavljenom supervizijom poslovanja kreditne institucije ili na drugi način utvrdi da ocjena nije zasnovana na istinitim i objektivnim činjenicama, može:

- 1) zahtijevati od revizora da svoju ocjenu ispravi, odnosno dopuni ili
- 2) odbiti ocjenu i zahtijevati od kreditne institucije da ocjenu daju ovlašteni revizori drugoga revizorskog društva, a na trošak kreditne institucije.

(5) Odbijanje ocjene iz stavka 1. ovoga članka nema za posljedicu odbijanje revizorskog izvješća o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja kreditne institucije za tu godinu ako je revizorsko izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja prihvaćeno od strane Hrvatske narodne banke.

(6) Hrvatska narodna banka može pobliže propisati sadržaj revizije za potrebe Hrvatske narodne banke, kao i razloge za odbijanje ocjene iz stavka 1. ovoga članka."

Članak 43.

Članak 202. mijenja se i glasi:

"Hrvatska narodna banka može od članova uprave kreditne institucije zatražiti sastavljanje pisanog izvješća o pitanjima iz članka 163. ovoga Zakona ili davanje izjave o tim pitanjima. U zahtjevu za sastavljanje pisanog izvješća ili izjave Hrvatska narodna banka odrediti će rok za izradu tih izvješća koji ne može biti kraći od tri dana."

Članak 44.

U članku 222. iza stavka 3. dodaje se stavak 4. koji glasi:

"(4) Hrvatska narodna banka će pri provođenju supervizije, a osobito u izvanrednim situacijama, na temelju raspoloživih informacija voditi računa o mogućim učincima svojih odluka i postupaka na stabilnost financijskog sustava u relevantnim državama članicama."

Članak 45.

Iza članka 222. dodaju se članci 222.a, 222.b i 222.c i naslovi iznad njih koji glase:

"Odlučivanje o statusu značajne podružnice kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajući supervizor"

Članak 222.a

(1) Hrvatska narodna banka može konsolidirajućem supervizoru ili nadležnim tijelima matične države članice uputiti zahtjev da podružnica kreditne institucije iz te države članice koja pruža usluge na području Republike Hrvatske, dobije status značajne podružnice.

(2) U zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka navest će razloge, a osobito:

- 1) drži li ta podružnica u Republici Hrvatskoj više od 2 posto ukupnih depozita određenih zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita,
- 2) može li privremeni ili trajni prestanak pružanja usluga utjecati na likvidnost tržišta i na platne sustave i sustave za kliring i namiru financijskih instrumenata u Republici Hrvatskoj i
- 3) veličinu i značaj podružnice, s obzirom na broj klijenata, za bankovni ili financijski sustav Republike Hrvatske.

(3) Pri donošenju zajedničke odluke o značajnosti podružnice Hrvatska narodna banka surađivat će s konsolidirajućim supervizorom ili nadležnim tijelima matične države članice.

(4) Odluka iz stavka 3. ovoga članka je obvezujuća.

(5) Ako Hrvatska narodna banka i konsolidirajući supervizor ili nadležna tijela matične države članice u roku od dva mjeseca od dana primitka zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka ne donesu zajedničku odluku o značajnosti podružnice, Hrvatska narodna banka će u roku od iduća dva mjeseca o tome donijeti samostalnu odluku. Pri donošenju samostalne odluke Hrvatska narodna banka vodit će računa o stavovima konsolidirajućeg supervizora ili nadležnih tijela matične države članice.

(6) Odluke iz stavka 3. i 5. ovoga članka moraju biti u pisanom obliku i obrazložene, a dostavljaju se relevantnim nadležnim tijelima.

(7) Donošenje odluka iz stavka 3. ili 5. ovoga članka ne utječe na ovlasti nadležnog tijela dane ovim Zakonom.

Odlučivanje o statusu značajne podružnice kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor

Članak 222.b

- (1) Ako Hrvatska narodna banka zaprimi zahtjev nadležnog tijela druge države članice da podružnicu kreditne institucije iz Republike Hrvatske koja pruža usluge na području te države članice smatra značajnom podružnicom, Hrvatska narodna banka surađivat će s nadležnim tijelom te države članice pri donošenju zajedničke odluke o značajnosti podružnice.
- (2) Odluka iz stavka 1. ovoga članka mora biti u pisanom obliku i obrazložena, a dostavlja se relevantnim nadležnim tijelima.
- (3) Ako zajednička odluka o značajnosti podružnice nije donesena u roku od dva mjeseca od dana zaprimanja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, a nadležno tijelo te države članice u roku od iduća dva mjeseca donese odluku da se podružnici iz stavka 1. ovoga članka dodjeljuje status značajne podružnice, ta odluka obvezujuća je i za Hrvatsku narodnu banku.
- (4) Hrvatska narodna banka će nadležnim tijelima države članice u kojoj kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima značajnu podružnicu proslijediti informacije iz članka 293. stavka 3. točke 3. i 4. ovoga Zakona te u suradnji s tim nadležnim tijelima planirati i koordinirati aktivnosti iz članka 287. točke 3. ovoga Zakona.
- (5) Ako u kreditnoj instituciji iz stavka 1. nastane izvanredno stanje, Hrvatska narodna banka će bez odgađanja o tome obavijestiti osobe iz članka 225. stavka 1. točke 7. i 8. ovoga Zakona.

Osnivanje kolegija supervizora za značajne podružnice

Članak 222.c

- (1) Ako kolegij supervizora iz članka 287.a ovoga Zakona nije osnovan, a kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima značajne podružnice u drugim državama članicama, Hrvatska narodna banka osnovat će kolegij supervizora i predsjedati njime kako bi se omogućila suradnja uređena člankom 222. i člankom 287. točkom 3. te razmjena informacija iz članka 293. stavka 3. točke 3. i 4. ovoga Zakona.
- (2) Nakon konzultacija s relevantnim nadležnim tijelima Hrvatska narodna banka uredit će pisanim aktom osnivanje i rad kolegija iz stavka 1. ovoga članka. Hrvatska narodna banka određivat će koja će od relevantnih nadležnih tijela prisustvovati sastancima ili na drugi način sudjelovati u radu kolegija, vodeći računa o mogućem utjecaju planiranih supervizorskih aktivnosti na stabilnost financijskog sustava u njihovim državama.
- (3) Hrvatska narodna banka pravodobno će i redovito obavještavati sve članove kolegija supervizora o planiranim sastancima i glavnim pitanjima koja će biti predmet rasprave te o zauzetim stavovima i poduzetim mjerama."

Članak 46.

U članku 225. stavku 1. točka 7. mijenja se i glasi:

"7) središnjim bankama članicama Europskog sustava središnjih banaka i drugim tijelima s ovlastima i odgovornostima za provođenje monetarne politike, kada je ta povjerljiva informacija važna za ostvarenje njihovih ciljeva vezanih uz provođenje monetarne politike i održavanje likvidnosti, nadzor nad platnim sustavima, sustavima za kliring i namiru financijskih instrumenata te očuvanje stabilnosti financijskog sustava,".

Članak 47.

U članku 261. stavku 2. riječi: "propisat će" zamjenjuju se riječima: "može propisati".

Članak 48.

Članak 265. i naslov iznad njega mijenjaju se i glase:

"Objava odluke o prisilnoj likvidaciji"

Članak 265.

(1) Hrvatska narodna banka će odluku o prisilnoj likvidaciji kreditne institucije dostaviti instituciji nadležnoj za osiguranje depozita, i to istoga dana kada je odluka i donesena.

(2) Odluku o pokretanju postupka prisilne likvidacije Hrvatska narodna banka objavit će u »Narodnim novinama« i najmanje dva dnevna lista koji izlaze u Republici Hrvatskoj.".

Članak 49.

Članak 268. mijenja se i glasi:

"Na zahtjev Hrvatske narodne banke likvidatori su dužni dostaviti izvješće o tijeku postupka likvidacije.".

Članak 50.

Članak 270. i naslov iznad njega mijenjaju se i glase:

"Primjena odredbi ovoga Zakona i Zakona o trgovačkim društvima tijekom provođenja prisilne likvidacije"

Članak 270.

(1) Na kreditnu instituciju nad kojom se provodi postupak prisilne likvidacije na odgovarajući način primjenjuju se odredbe Zakona o trgovačkim društvima u dijelu kojim se uređuje likvidacija trgovačkih društava.

(2) Na kreditnu instituciju u postupku prisilne likvidacije na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ovoga Zakona.

(3) Način primjene odredbi ovoga Zakona u slučajevima iz stavka 2. ovoga članka može propisati Hrvatska narodna banka."

Članak 51.

U članku 272. riječi: "primjenjuje se Stečajni zakon" zamjenjuju se riječima: "primjenjuju se odredbe Stečajnog zakona".

Članak 52.

U članku 273. točka 1. riječi: "podmirivati svoje" zamjenjuju se riječju: "isplaćivati".

Članak 53.

Članak 274. mijenja se i glasi:

"(1) Prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom osim ovlaštenih predlagatelja po odredbama Stečajnog zakona i posebnih zakona može podnijeti i Hrvatska narodna banka.

(2) Kada prijedlog za otvaranje stečajnog postupka podnosi Hrvatska narodna banka, u prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka navest će se činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje kojeg od stečajnih razloga.

(3) U prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka Hrvatska narodna banka može predložiti postavljanje privremenoga stečajnog upravitelja kao i druge mjere osiguranja koje smatra potrebnim kako bi se spriječilo da do donošenja odluke o otvaranju stečajnog postupka ne nastupe takve promjene imovinskog položaja kreditne institucije koje bi za vjerovnike mogle biti nepovoljne.

(4) Ako je prijedlog za otvaranje stečajnog postupka podnio drugi predlagatelj, a ne Hrvatska narodna banka, stečajni sudac će prijedlog dostaviti i Hrvatskoj narodnoj banci."

Članak 54.

Članak 275. i naslov iznad njega mijenjaju se i glase:

"Mjere osiguranja

Članak 275.

(1) Kada zahtjev za određivanje mjera osiguranja podnosi Hrvatska narodna banka, stečajni sudac dužan je o predloženim mjerama osiguranja odlučiti u roku od tri dana od dana primitka zahtjeva.

(2) Ako je Hrvatska narodna banka podnijela zahtjev za određivanje mjera osiguranja u prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka, stečajni sudac će istodobno dostaviti rješenje o predloženim mjerama osiguranja i zaključak kojim će pozvati Hrvatsku narodnu banku da uplati predujam za pokriće troškova prethodnog postupka.

(3) Ako u slučaju iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka ne uplati predujam u roku od 15 dana, stečajni sudac će rješenjem ukinuti određene mjere osiguranja i obustaviti postupak."

Članak 55.

Članak 276. i naslov iznad njega mijenjaju se i glase:

"Izjava o pristupanju dugu

Članak 276.

Kada treća osoba tijekom prethodnog postupka daje izjavu o pristupanju dugu kreditne institucije u skladu s odredbama Stečajnog zakona, stečajni sudac je dužan zatražiti odgovarajuće jamstvo."

Članak 56.

Iza članka 276. dodaju se članci 276.a, 276.b, 276.c i 276.d i naslovi iznad njih koji glase:

"Ispitivanje gospodarsko-financijskoga stanja kreditne institucije

Članak 276.a

(1) Kada stečajni sudac odredi ispitivanje gospodarsko-financijskog stanja kreditne institucije, privremeni stečajni upravitelj odnosno imenovani vještak dužan je prije izrade izvješća odnosno mišljenja zatražiti od Hrvatske narodne banke da u roku od 8 dana dostavi svoje mišljenje o gospodarsko-financijskom stanju kreditne institucije. Hrvatska narodna banka mišljenje dostavlja stečajnom sudu i privremenom stečajnom upravitelju odnosno imenovanom vještaku.

(2) U slučaju neslaganja s mišljenjem Hrvatske narodne banke privremeni stečajni upravitelj odnosno imenovani vještak dužan je u svom izvješću odnosno mišljenju navesti razloge neslaganja.

Pozivanje Hrvatske narodne banke

Članak 276.b

Ako je prijedlog za otvaranje stečajnog postupka podnio vjerovnik kreditne institucije ili sama kreditna institucija, stečajni sudac će na sva ročišta u prethodnom postupku pozvati i Hrvatsku narodnu banku radi očitovanja te joj dostaviti sve donesene odluke.

*Imenovanje stečajnog upravitelja***Članak 276.c**

Stečajni će sudac prije imenovanja stečajnog upravitelja kreditnoj instituciji saslušati predstavnika Hrvatske narodne banke na okolnost osobe koja će biti imenovana za stečajnog upravitelja.

*Sadržaj rješenja o otvaranju stečajnog postupka***Članak 276.d**

U rješenju o otvaranju stečajnog postupka posebno će se navesti podaci o:

1. tvrtki, nazivu, predmetu poslovanja i sjedištu dužnika,
2. prezimenu, imenu i adresi stečajnog upravitelja i
3. datumu, satu i minuti otvaranja stečajnog postupka."

Članak 57.

Članak 279. mijenja se i glasi:

"Stečajni sudac rješenje o obustavi i zaključenju stečajnog postupka nad kreditnom institucijom dostavlja i Hrvatskoj narodnoj banci."

Članak 58.

Članak 287. mijenja se i glasi:

"U slučajevima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor, Hrvatska narodna banka će osim ispunjavanja postojećih obveza iz ovoga Zakona, još i:

- 1) koordinirati prikupljanje i distribuciju relevantnih i bitnih informacija između nadležnih tijela koja su uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi u okviru redovitih aktivnosti i izvanrednih stanja,
- 2) planirati i koordinirati obavljanje supervizije, a osobito u vezi s člankom 48. stavkom 3., člankom 111., člancima 176. do 179., člankom 197., člankom 236. i člankom 237. ovoga Zakona, a u suradnji s drugim nadležnim tijelima u okviru redovitih aktivnosti i
- 3) planirati i koordinirati obavljanje supervizije, a u suradnji s drugim nadležnim tijelima i, ako je to potrebno, u suradnji sa središnjim bankama, u pripremi za izvanredna stanja i tijekom izvanrednih stanja, uključujući nepovoljna kretanja u kreditnim institucijama ili na financijskim tržištima, primjenjujući, ako je moguće, uspostavljene kanale komuniciranja za upravljanje krizom. Planiranje i koordiniranje supervizije uključuje važnije mjere iz članka 293. stavka 3. točke 4. ovoga Zakona, pripreme zajedničkih ocjena stanja, provođenje planova postupanja u kriznim situacijama i obavještanje javnosti."

Članak 59.

Iza članka 287. dodaje se članak 287.a i naslov iznad njega koji glase:

"Kolegij supervizora"

Članak 287.a

(1) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor, osnovat će kolegij supervizora za provođenje obveza iz članka 287., 288., 290.a i 291. ovoga Zakona. Kada u trećoj državi postoji članica grupe ili članica grupe u trećoj državi ima podružnicu, Hrvatska narodna banka će, vodeći računa o odredbama članka 225. ovoga Zakona i usporedivosti zakonodavstava, osigurati suradnju i koordinirati aktivnosti s relevantnim nadležnim tijelom treće države.

(2) Hrvatska narodna banka i druga nadležna tijela preko kolegija supervizora:

1) razmjenjuju informacije,

2) dogovaraju podjelu radnih zadataka i dobrovoljni prijenos odgovornosti gdje je to prikladno,

3) izrađuju programe supervizorskih aktivnosti na osnovi ocjene rizičnosti poslovanja grupe kreditnih institucija,

4) povećavaju djelotvornost supervizije otklanjanjem višestrukih istovjetnih supervizorskih zahtjeva, a osobito u vezi s dobivanjem informacija iz članka 293. stavka 4. i 5. ovoga Zakona,

5) dosljedno primjenjuju bonitetne zahtjeve u skladu s odredbama ovoga Zakona na sve članice grupe kreditnih institucija vodeći računa o nacionalnom zakonodavstvu drugih država članica u dijelu iskorištenih nacionalnih diskrecija u skladu s pravom Europske unije i

6) primjenjuju odredbe članka 287. točke 3. ovoga Zakona vodeći računa o aktivnostima radnih tijela osnovanih za to područje.

(3) Hrvatska narodna banka usko će surađivati s ostalim nadležnim tijelima iz kolegija supervizora vodeći računa o ovlastima nadležnih tijela. Osnivanje i rad kolegija ne utječu na ovlasti nadležnih tijela propisanih ovim Zakonom.

(4) Hrvatska narodna banka će kao konsolidirajući supervizor na temelju članka 292. ovoga Zakona u suradnji s drugim nadležnim tijelima pisanim sporazumom urediti osnivanje i rad kolegija.

(5) Hrvatska narodna banka može u rad kolegija uključiti:

– nadležna tijela iz drugih država članica u kojima je sjedište neke od članica grupe kreditnih institucija iz RH,

– nadležna tijela iz drugih država članica u kojima kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima značajne podružnice i

– središnje banke iz drugih država članica, ako je prikladno.

(6) Osim tijela iz stavka 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može, kada je to prikladno i ako je prema mišljenju svih članica kolegija osigurano ispunjenje obveze čuvanja povjerljivih informacija istovjetno obvezi čuvanja povjerljivih informacija iz članka 225. ovoga Zakona, u rad kolegija uključiti i nadležna tijela iz trećih država.

(7) Hrvatska narodna banka predsjedava sastancima kolegija i odlučuje koja nadležna tijela sudjeluju na sastancima i/ili u pojedinim aktivnostima kolegija. Hrvatska narodna banka vodit će računa o tome da sve članice kolegija budu potpuno i na vrijeme obaviještene:

– o mjestu i vremenu održavanja sastanaka te o osnovnim pitanjima koja će biti predmet rasprave na tim sastancima i aktivnostima koje će se razmatrati te

– o aktivnostima i mjerama koje su poduzete.

(8) Hrvatska narodna banka vodit će računa o značaju planiranih supervizorskih aktivnosti za članice kolegija, a osobito o potencijalnom utjecaju tih aktivnosti na stabilnost njihova financijskog sustava te o obvezama iz članka 222.b stavka 4. i 5. ovoga Zakona.

(9) U skladu s odredbama ovoga Zakona vezanim uz povjerljivost informacija, Hrvatska narodna banka izvješćivat će o radu kolegija u normalnim i izvanrednim situacijama Europski odbor bankovnih supervizora (engl. *Committee of European Banking Supervisors*).".

Članak 60.

Naslov iznad članka 288. mijenja se i glasi:

"Odlučivanje o odobrenjima u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor".

U članku 288. stavku 1. uvodna rečenica mijenja se i glasi:

"(1) Radi zajedničkog donošenja odluke hoće li i pod kojim uvjetima izdati odobrenje Hrvatska narodna banka će surađivati s nadležnim tijelima drugih država članica u kojima je sjedište drugih institucija koje su uključene u grupu kreditnih institucija u RH u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor te kada su nadređena kreditna institucija u EU i njoj podređene institucije ili kreditne institucije i druge institucije podređene nadređenom financijskom holdingu u EU zajedno podnijele zahtjev za izdavanje jednog od sljedećih odobrenja:".

Članak 61.

Naslov iznad članka 289. mijenja se i glasi:

"Odlučivanje o odobrenjima u slučajevima kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajući supervizor".

Članak 62.

Iza članka 290. dodaju se novi članci 290.a i 290.b i naslovi iznad njih koji glase:

"Odlučivanje u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor

Članak 290.a

(1) Hrvatska narodna banka kao konsolidirajući supervizor i nadležna tijela drugih država članica u kojima je sjedište drugih institucija koje su uključene u grupu kreditnih institucija u EU surađivat će radi donošenja zajedničke odluke:

– iz područja supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internoga kapitala kako bi utvrdili adekvatnu visinu konsolidiranog jamstvenoga kapitala na razini grupe kreditnih institucija u EU koja odgovara njezinu financijskom stanju i profilu rizičnosti i

– o nalaganju veće stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala u skladu sa člankom 237. ovoga Zakona svakoj pojedinoj članici grupe kreditnih institucija u EU i na konsolidiranoj razini.

(2) Hrvatska narodna banka će na temelju provedene supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internoga kapitala grupe kreditnih institucija u EU nadležnim tijelima drugih država članica u kojima je sjedište drugih institucija koje su uključene u grupu kreditnih institucija u EU, podnijeti izvješće o procjeni rizičnosti poslovanja grupe kreditnih institucija u EU.

(3) Zajednička odluka iz stavka 1. ovoga članka bit će donesena u roku od četiri mjeseca od dana podnošenja izvješća iz stavka 2. ovoga članka, pri čemu se u obzir uzima i procjena relevantnih nadležnih tijela drugih država članica o rizičnosti poslovanja članica grupe kreditnih institucija u EU u njihovoj nadležnosti. Ova odluka mora biti u pisanom obliku i obrazložena. Hrvatska narodna banka dostavit će ovu odluku nadređenoj kreditnoj instituciji u EU.

(4) Iznimno od stavka 3. ovog članka do 31. prosinca 2012. zajednička odluka iz stavka 1. ovog članka biti će donesena u roku od šest mjeseci.

(5) Ako postoje različita mišljenja u vezi s donošenjem zajedničke odluke iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka dužna je na zahtjev nadležnog tijela druge države članice zatražiti savjet od Europskog odbora bankovnih supervizora. Hrvatska narodna banka može i samostalno zatražiti savjet.

(6) Ako zajednička odluka nije donesena u roku iz stavka 3. ili stavka 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka sama će donijeti odluku iz stavka 1. ovoga članka na konsolidiranoj razini vodeći računa o procjenama rizičnosti poslovanja pojedinih članica grupe kreditnih institucija u EU koje su izradila za njih nadležna tijela. Hrvatska narodna banka donijet će odluku za svaku pojedinu članicu grupe za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo.

(7) U slučaju iz stavka 6. ovoga članka odluke svih nadležnih tijela za pojedine članice grupe bit će spojene u jedinstveni dokument, koji će sadržavati obrazloženje svake pojedine odluke, a vezano uz procjenu rizičnosti poslovanja svake pojedine članice grupe kreditnih institucija u EU, te stavove i izdvojena mišljenja iznesene tijekom roka iz stavka 3. ili stavka 4. ovoga članka. Ovaj dokument Hrvatska narodna banka dostavit će svim nadležnim tijelima iz stavka 1. ovoga članka i nadređenoj kreditnoj instituciji u EU.

(8) U slučaju iz stavka 5. ovoga članka pojedina nadležna tijela dužna su uzeti u obzir savjet Europskog odbora bankovnih supervizora i obrazložiti svako značajno odstupanje od tog savjeta.

(9) Odluke iz stavka 3. ili 6. ovoga članka obvezuju sva tijela iz stavka 1. ovoga članka. Hrvatska narodna banka na temelju odluka iz stavka 3. ili 6. ovoga članka donijet će rješenje i dostaviti ga članici grupe kreditnih institucija u EU za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo.

(10) Odluke iz stavka 3. ili 6. ovoga članka bit će preispitane najmanje jednom godišnje.

(11) Iznimno od stavka 10. ovoga članka, odluka iz stavka 3. ovoga članka, u dijelu koji se odnosi na nalaganje veće stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala iz stavka 1. podstavka 2. ovoga članka, bit će preispitana ako je nadležno tijelo druge države članice Hrvatskoj narodnoj banci podnijelo pisani i obrazloženi zahtjev. U postupku mogu sudjelovati samo Hrvatska narodna banka i nadležno tijelo koje je podnijelo zahtjev.

*Odlučivanje u slučajevima kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajući supervizor***Članak 290.b**

(1) Ako je za grupu kreditnih institucija u EU konsolidirajući supervizor nadležno tijelo druge države članice, Hrvatska narodna banka sudjelovat će u postupku donošenja zajedničke odluke:

– iz područja supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internoga kapitala, kako bi se utvrdila adekvatna visina konsolidiranoga jamstvenoga kapitala na razini grupe kreditnih institucija u EU koja odgovara njezinu financijskom stanju i profilu rizičnosti i

– o nalaganju veće stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala u skladu sa člankom 237. ovoga Zakona svakoj pojedinoj članici grupe kreditnih institucija u EU i na konsolidiranoj razini.

(2) Hrvatska narodna banka će na temelju provedene supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internoga kapitala članice grupe kreditnih institucija u EU za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo, sastaviti izvješće o procjeni rizičnosti njezina poslovanja te ga dostaviti konsolidirajućem supervizoru.

(3) Ako je zajednička odluka iz stavka 1. ovoga članka donesena, Hrvatska narodna banka će na temelju nje donijeti rješenje i dostaviti ga članici grupe kreditnih institucija u EU za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo.

(4) Ako postoje različita mišljenja u vezi s donošenjem zajedničke odluke iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može podnijeti zahtjev konsolidirajućem supervizoru da zatraži savjet od Europskog odbora bankovnih supervizora.

(5) Ako zajednička odluka nije donesena u roku od četiri mjeseca od dana kada je konsolidirajući supervizor podnio izvješće o procjeni rizičnosti poslovanja grupe kreditnih institucija u EU, Hrvatska narodna banka donijet će odluku iz stavka 1. ovoga članka za svaku pojedinu članicu grupe za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo, vodeći računa o stavovima i izdvojenom mišljenju konsolidirajućeg supervizora.

(6) Kada je Europski odbor bankovnih supervizora, na zahtjev konsolidirajućeg supervizora, dao savjet vezan uz donošenje odluke iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka dužna ga je uzeti u obzir pri donošenju odluke iz stavka 5. ovoga članka te obrazložiti svako značajno odstupanje od tog savjeta.

(7) Hrvatska narodna banka može podnijeti pisani i obrazloženi zahtjev konsolidirajućem supervizoru za preispitivanje odluke iz stavka 1. ovoga članka, u dijelu koji se odnosi na nalaganje veće stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala iz stavka 1. podstavka 2. ovoga članka."

Članak 63.

Članak 291. mijenja se i glasi:

"(1) Ako unutar grupe kreditnih institucija u EU za koju je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor nastupi izvanredno stanje koje bi moglo ugroziti likvidnost tržišta ili stabilnost financijskog sustava u bilo kojoj državi članici u kojoj su članice te grupe kreditnih institucija dobile odobrenje za rad ili u kojima značajne podružnice kreditne

institucije iz Republike Hrvatske pružaju usluge, Hrvatska narodna banka odmah će o tome obavijestiti osobe iz članka 225. stavka 1. točke 7. i 8. ovoga Zakona i proslijediti im informacije koje su bitne za njihov rad.

(2) Kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajući supervizor, a u okviru svojih zakonom danih ovlasti procijeni da bi moglo nastupiti izvanredno stanje iz stavka 1. ovoga članka, obavijestit će o tome konsolidirajućeg supervizora u drugoj državi članici koristeći se pritom uspostavljenim kanalima komuniciranja."

Članak 64.

U članku 293. stavku 3. točki 4. broj: "237." zamjenjuje se brojem: "236."

Članak 65.

Članak 304. mijenja se i glasi:

"U smislu odredbi ovoga Zakona, potrošač je svaka fizička osoba koja je klijent kreditne institucije, a koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja."

Članak 66.

U članku 305. stavak 4. briše se.

Članak 67.

Iza članka 309. dodaje se novi članak 309.a i naslov iznad njega koji glasi:

"Izvansudsko rješavanje sporova"

Članak 309.a

(1) U svim sporovima između potrošača koji je korisnik bankovnih i/ili financijskih usluga i kreditne institucije pružatelja bankovnih i/ili financijskih usluga koji nastanu u primjeni odredbi ovoga Zakona može se podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore.

(2) Mirenje pred centrom za mirenje iz stavka 1. ovoga članka provodi se u skladu s Pravilnikom o mirenju Hrvatske gospodarske komore.

(3) Hrvatska gospodarska komora, uz suglasnost ministra financija, donijet će odluku o troškovima mirenja u potrošačkim sporovima, kojom će odrediti visinu naknada i nagrada te ostalih troškova postupka mirenja iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Nagodba koja se sklopi u postupku mirenja pred centrom iz stavka 1. ovoga članka ima svojstvo ovršne isprave.

(5) Sredstva za troškove mirenja pred centrom za mirenje iz stavka 1. ovoga članka osigurat će se u državnom proračunu."

Članak 68.

U članku 310. broj: "309." zamjenjuje se brojem: "309.a".

Članak 69.

U članku 323. stavak 2. briše se.

Dosadašnji stavak 3. postaje stavak 2.

Članak 70.

U članku 360. stavku 1. u uvodnoj rečenici riječi: "kreditna institucija" zamjenjuju se riječju: "banka".

U stavku 2. riječi: "kreditne institucije" zamjenjuju se riječju: "banke".

Članak 71.

U članku 361. stavku 1. iza točke 5. dodaje se nova točka 6. koja glasi:

"6) ako ne osigura odvojeno davanje pisane suglasnosti u skladu s odredbom članka 169. stavka 5. ovoga Zakona,".

Dosadašnje točke 6. do 19. postaju točke 7. do 20.

Dosadašnja točka 19. koja postaje točka 20. mijenja se i glasi:

"20) ako ne objavi opće uvjete poslovanja u skladu s odredbama članka 306. ovoga Zakona."

Članak 72.

U članku 363. stavku 1. točka 2. briše se.

Dosadašnje točke 3. i 4. postaju točke 2. i 3.

U stavku 2. točki 1. broj: "10." zamjenjuje se brojem: "12."

Članak 73.

U članku 364. iza stavka 8. dodaju se novi stavci 9., 10. i 11. koji glase:

"(9) Za prekršaj kaznit će se dioničar kreditne institucije koji je pravna osoba ako ne postupi u skladu s odredbom članka 34. stavka 11. i 12. ovoga Zakona novčanom kaznom od 500.000,00 do 1.000.000,00 kuna.

(10) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počini prekršaj iz stavka 9. ovoga članka novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna.

(11) Za prekršaj kaznit će se dioničar kreditne institucije koji je fizička osoba ako ne postupi u skladu s odredbom članka 34. stavka 11. i 12. ovoga Zakona novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna."

Dosadašnji stavci 9. do 14. postaju stavci 12. do 17.

Članak 74.

U članku 366. stavku 1. iza točke 1. dodaje se nova točka 2. koja glasi:

"2) ako ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci plan obavljanja revizije u roku i na način propisan u članku 191. stavku 4. ovoga Zakona,".

Dosadašnje točke 2., 3. i 4. postaju točke 3., 4. i 5.

U dosadašnjoj točki 4. koja postaje točka 5. broj: "3." zamjenjuje se brojem: "6.".

Članak 75.

U članku 369. stavku 4. podstavak osmi i podstavak dvanaesti brišu se.

Iza stavka 4. dodaje se novi stavak 5. koji glasi:

"(5) Kreditne institucije dužne su najkasnije s 1. srpnjem 2010. započeti poslovanje u cijelosti usklađeno sa odredbom članka 122. stavka 3. ovoga Zakona kojom se uređuje donošenje plana kontinuiteta poslovanja."

Dosadašnji stavci 5. do 8. postaju stavci 6. do 9.

Članak 76.

U članku 373. stavak 1. mijenja se i glasi:

"1) Danom stupanja na snagu ovoga Zakona prestaje važiti Zakon o bankama (Narodne novine, broj 84/02 i 141/06) osim odredbi članka 28. stavka 1. točke 3., članka 62., 63., 65., 66., 68., 69., 70., 72., 74. do 78., 82., 83., 87., 128. stavaka 1. i 2. i članka 132. stavka 2. točke 3. koje prestaju važiti 30. ožujka 2010. i članka 182.".

Članak 77.

U cijelom tekstu Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine, broj 117/08 i 74/09) riječi: "redovita likvidacija" u određenom broju i padežu zamjenjuju se riječima: "redovna likvidacija" u odgovarajućem broju i padežu, a u uvodnoj rečenici članka 35. stavka 1., točki 1. pod g) i stavku 4. do 6., članku 36. i naslovu iznad njega, naslovu iznad članka 37., članku 38. i naslovu iznad njega, članku 39., naslovu iznad članka 40., članku 45. stavku 6. iza riječi: "izdavanje", članku 46. stavicima 8. i 13. i naslovu iznad njega, članku 47. stavku 2. i naslovu iznad njega, članku 64., naslovu iznad članka 154., naslovu iznad članka 160. i članku 360. stavak 1. točka 29. riječ: "suglasnost" u određenom broju i padežu zamjenjuje se riječima: "prethodna suglasnost" u odgovarajućem broju i padežu.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Započeti postupci

Članak 78.

(1) Svi postupci u kojima je podnesen prijedlog za otvaranje stečajnog postupka prije stupanja na snagu ovoga Zakona, a rješenje o otvaranju stečajnog postupka nije doneseno do dana stupanja na snagu ovoga Zakona, dovršit će se prema odredbama Zakona koji je važio u vrijeme podnošenja prijedloga.

(2) Svi stečajni postupci otvoreni prije stupanja na snagu ovoga Zakona dovršit će se prema odredbama zakona koji je važio u vrijeme donošenja rješenja o otvaranju stečajnog postupka.

Rokovi za usklađivanje s odredbama ovoga Zakona

Članak 79.

Dioničari kreditne institucije dužni su uskladiti se s odredbama članka 9. ovoga Zakona u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Prestanak važenja pojedinih odredbi Zakona na dan prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju

Članak 80.

Danom pristupanja Republike Hrvatske Europskoj uniji u članku 150. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", broj 119/08 i 74/09) koji je izmijenjen člankom 26. ovoga Zakona stavak 5. prestaje važiti.

Stupanje na snagu

Članak 81.

Ovaj Zakon objavit će se u Narodnim novinama, a stupa na snagu 1. siječnja 2010., osim odredbi članaka 1. i 18. ovoga Zakona koje stupaju na snagu 1. siječnja 2011. i odredbi članaka 20., 27., 45., 59. i 62. ovoga Zakona koje stupaju na snagu danom pristupanja Republike Hrvatske Europskoj uniji.

OBRAZLOŽENJE TEKSTA KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA

Uz članak 1.

Člankom 1. izmijenjen je članak 2. Zakona o kreditnim institucijama zbog usklađivanja teksta s Direktivom 2009/110/EZ prema kojoj se institucije za elektronički novac više neće smatrati kreditnim institucijama. Ovaj članak stupa na snagu 1. siječnja 2011.

Uz članak 2.

Ovim člankom usklađena je odredba Zakona o kreditnim institucijama s izmjenama Zakona o platnom prometu i Direktivom 2009/110/EZ. Odredbom stavka 2. nomotehnički se uređuje tekst Zakona o kreditnim institucijama.

Uz članak 3.

Člankom 3. ovoga Zakona mijenja se članak 7. Zakona o kreditnim institucijama na način da se članak dopunjuje definicijom "konsolidirajućeg supervizora". Ovom izmjenom izvršeno je usklađivanje s izmjenama Direktive 2006/48/EZ.

Uz članak 4.

Odredbom ovoga članka nomotehnički se uređuje tekst Zakona o kreditnim institucijama, radi jasnoće odredbe.

Uz članak 5.

Ovim člankom kojim se mijenja odredba članka 9. Zakona o kreditnim institucijama definicija financijske institucije usklađena je s izmjenom članka 2. ovoga Zakona.

Uz članak 6.

Odredbom članka 6. ovoga Zakona definicija kontrole izmijenjena je na način da pojam kontrole obuhvaća i odnos između nadređenoga i podređenog društva kao i svaki sličan odnos između bilo koje pravne ili fizičke osobe i društva.

Uz članak 7.

Ovim člankom mijenja se članak 24. Zakona o kreditnim institucijama te se definicija povezanih osoba usklađuje s izmjenama Direktive 2006/48/EZ.

Uz članak 8.

Odredbom članka 8. ovoga Zakona dopunjuje se članak 25. stavak 2. Zakona o kreditnim institucijama na način da se investicijski fond i društvo za upravljanje tim fondom imaju smatrati osobama koje zajednički djeluju.

Uz članak 9.

Člankom 9. ovoga Zakona propisuje se način postupanja dioničara kreditne institucije kod kojih nakon stjecanja dionica nastane povezanost na način da čine grupu povezanih osoba ili nastupi njihovo zajedničko djelovanje. Stavkom 12. članka 34. Zakona o kreditnim institucijama propisana je obveza kvalificiranog imatelja udjela koji poveća svoj udio zbog djelovanja same kreditne institucije.

Uz članak 10.

Člankom 10. stavkom 1. i 2. ovoga Zakona nomotehnički se uređuje tekst Zakona o kreditnim institucijama, radi jasnoće odredbe. Stavkom 2. istoga članka uređuje se pravo Hrvatske narodne banke na dobivanje podataka o nekažnjavanju za kaznena djela domaćih fizičkih osoba i podataka o nekažnjavanju za kaznena djela u Republici Hrvatskoj za fizičke osobe koje nisu državljani Republike Hrvatske iz kaznene evidencije.

Uz članak 11. do 13.

Zbog izmjena u članku 9. ovoga Zakona, ovim člancima nomotehnički se uređuje tekst Zakona o kreditnim institucijama.

Uz članak 14.

Ovim člankom izrijekom je propisana obveza kreditne institucije da kao dioničko društvo ima upravu i nadzorni odbor.

Uz članak 15.

Člankom 15. stavkom 1. ovoga Zakona precizno je utvrđeno da član uprave kreditne institucije može biti osoba koja ispunjava uvjete za člana uprave propisane člankom 239. stavkom 2. Zakona o trgovačkim društvima. Stavkom 2. istog članka propisano je da se za fizičke osobe koje nisu državljani Republike Hrvatske uvjet nekažnjavanja za pojedina kaznena djela iz Zakona o kreditnim institucijama i Zakona o trgovačkim društvima procjenjuje prema djelima koja u svom opisu odgovaraju tim kaznenim djelima.

Uz članak 16.

Ovim člankom uređuje se pravo Hrvatske narodne banke na dobivanje podataka o nekažnjavanju za kaznena djela domaćih fizičkih osoba i podataka o nekažnjavanju za kaznena djela u Republici Hrvatskoj za fizičke osobe koje nisu državljani Republike Hrvatske iz kaznene i prekršajne evidencije.

Uz članak 17.

Člankom 17. ovoga Zakona propisuje se da će Hrvatska narodna banka oduzeti suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika, odnosno člana uprave kreditne institucije i kada donese odluku o uvođenju posebne uprave.

Uz članak 18.

Ovim člankom tekst Zakona o kreditnim institucijama usklađuje se s odredbama Zakona o platnom prometu. Ova odredba stupa na snagu dana 1. siječnja 2011.

Uz članak 19.

Zbog izmjena u članku 15. ovoga Zakona, ovim člankom nomotehnički se uređuje tekst Zakona o kreditnim institucijama.

Uz članak 20.

Člankom 20 ovoga Zakona propisano je da Hrvatska narodna banka donosi rješenje o nedostupnosti depozita u roku od 5 radnih dana od dana kada je utvrdila da kreditna institucija nije isplatila dospjele depozite. Ovim člankom izvršeno je usklađivanje s Direktivom 2009/14/EZ koja mijenja Direktivu 94/19/EZ o sustavima osiguranja depozita. Ova odredba stupa na snagu danom prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju.

Uz članak 21.

Odredbom ovoga članka nomotehnički se uređuje tekst Zakona o kreditnim institucijama, radi jasnoće odredbe.

Uz članak 22.

Ovim člankom mijenja se članak 121. točka 3. Zakona o kreditnim institucijama na način da se propisuje obveza kreditne institucije da uspostavi sustave kontinuiranog upravljanja tekućim i očekivanim budućim novčanim priljevima i odljevima, te da pri tom uzima u obzir moguća pravna, supervizijska ili provedbena ograničenja u prijenosu likvidnih i slobodnih sredstava unutar i izvan Republike Hrvatske.

Uz članak 23.

Člankom 23. ovoga Zakona kojim se mijenja odredba članka 122. stavka 3. Zakona o kreditnim institucijama propisana je obveza kreditne institucije da donese plan kontinuiteta poslovanja kojim se osigurava kontinuitet poslovanja i ograničavaju gubici u slučajevima znatnijeg narušavanja ili prekida poslovanja.

Uz članak 24.

Ovim člankom kojim se mijenja članak 129. Zakona o kreditnim institucijama, definicija izloženosti usklađena je s Direktivom 2006/48/EZ na način da definira izloženost kreditne institucije kao iznos svih aktivnih bilančnih stavki i stavki izvan bilance.

Uz članak 25.

Predloženim člankom provodi se usklađivanje s odredbama Direktive 2006/48/EZ.

Uz članak 26.

Predloženim člankom mijenja se članak 150. Zakona o kreditnim institucijama koji regulira najveću dopuštenu izloženost kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba. Izmjene su rezultat usklađivanja s usvojenim izmjenama Direktive 2006/48/EZ. Promijenjena je metodologija utvrđivanja najveće dopuštene izloženosti na način da se ista umanjuje za efekte tehnika smanjenja kreditnog rizika.

U stavku 2. članka 150. Zakona o kreditnim institucijama propisuje se novi način određivanja najveće dopuštene izloženosti prema drugoj kreditnoj instituciji ili investicijskom društvu i grupi s njima povezanih osoba sukladno usvojenim izmjenama Direktive 2006/48/EZ na način da ista ne smije prelaziti iznos od 25 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije ili iznos od 3 milijuna kuna, ovisno o tome koji je veći. Stavak 5. koji regulira izloženost prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom usklađen je s promijenjenom metodologijom izračuna ograničenja izloženosti prema jednoj osobi iz članka 153. Zakona o kreditnim institucijama koje iznosi 10 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije. U svrhu usklađivanja s usvojenim izmjenama Direktive 2006/48/EZ, ovo ograničenje prestaje važiti danom prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju.

Uz članak 27.

Predloženim člankom briše se članak 151. Zakona o kreditnim institucijama kojim se ograničava ukupan iznos svih velikih izloženosti kreditne institucije koji ne smije prelaziti 600 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije, kao i ukupan iznos izloženosti prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom koji ne smije prelaziti 50 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije.

Ovim člankom provodi se usklađivanje sa usvojenim izmjenama Direktive 2006/48/EZ, te predloženi članak stupa na snagu danom prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju.

Uz članak 28.

Predloženim člankom provodi se usklađivanje članka 152. Zakona o kreditnim institucijama s izmjenama članka 150. istoga zakona.

Uz članak 29.

Predloženim člankom u stavku 1. preciznije se definira što se smatra ugovorom o radu uz posebne uvjete kao jednog od kriterija za dobivanje statusa osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom.

U članak 153. Zakona o kreditnim institucijama dodaje se novi stavak 3. kojim se propisuje da se u osobe u posebnom odnosu uključuju i fondovi koji su imatelji dionica kreditne institucije.

Uz članak 30.

Predloženim člankom mijenja se članak 154. stavak 1. Zakona o kreditnim institucijama u kojem su propisani slučajevi u kojima se zahtijeva suglasnost nadzornog odbora, a vezano za zaključivanje pravnog posla na temelju kojeg bi mogla nastati velika izloženost kreditne institucije. Izmjenama je precizirano da se radi o prethodnoj suglasnosti nadzornog odbora, te

da je istu potrebno pribaviti i za zaključivanje pravnog posla zbog kojeg bi se velika izloženost kreditne institucije povećala tako da postane jednaka ili da prijeđe svakih daljnjih 5 posto iznad 20 posto jamstvenog kapitala što je u skladu s izmjenama članka 150. Zakona o kreditnim institucijama.

U stavku 2. propisana je obveza nadzornog odbora na davanje prethodne suglasnosti i za promjenu uvjeta pod kojima se sklopio pravni posao s osobom u posebnom odnosu.

Uz članak 31.

U članku 31. ovoga Zakona kojim se mijenja članak 155. Zakona o kreditnim institucijama propisano je da najveću dopuštenu izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba, te ograničenja ukupnih izloženosti iz članka 151. Zakona o kreditnim institucijama mogu prekoračiti, uz ispunjenje propisanih uvjeta, samo kreditne institucije koje za stavke u knjizi trgovanja izračunavaju kapitalne zahtjeve za pozicijske rizike.

Uz članak 32.

Predloženim člankom određuje se obveza kreditne institucije za pribavljanje prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke u slučaju izravnih ulaganja u kapital drugih pravnih osoba.

Uz članak 33.

Ovim člankom dopunjuju se ovlasti Hrvatske narodne banke za donošenje podzakonskih akata iz područja izračuna jamstvenoga kapitala, upravljanja rizicima te za izračun velike izloženosti.

Uz članak 34.

Eksternalizacija je definirana u članku 164. Zakona o kreditnim institucijama kao ugovorno povjeravanje obavljanja aktivnosti kreditne institucije pružateljima usluga, koje bi inače kreditna institucija sama obavljala. Predloženim člankom 34. ovoga Zakona određuje se da se nabava robe i radova, najam ili zakup, te komunalne usluge ne smatraju eksternalizacijom.

Uz članke 35. i 36.

Predloženim člankom 35. ovoga Zakona briše se stavak 2. članka 165. Zakona o kreditnim institucijama kojim se kreditne institucije obvezuje da svojim internim aktima propišu postupke vezano za eksternalizaciju. To područje je detaljnije propisano podzakonskim aktom za eksternalizaciju.

U dosadašnjem članku 165. stavku 4. Zakona o kreditnim institucijama, briše se rok u kojem je kreditna institucija dužna obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o namjeri sklapanja ugovora s pružateljem usluga jer će taj rok biti propisan podzakonskim aktom o eksternalizaciji sukladno predloženom članku 36. ovoga Zakona.

Uz članak 37.

Ovim člankom mijenja se članak 169. Zakona o kreditnim institucijama koji regulira obvezu čuvanja bankovne tajne. U stavku 3. točka 7. briše se jer je to područje obuhvaćeno izmijenjenom točkom 9. Novom točkom 9. odavanje povjerljivih podataka neće se smatrati

kršenjem odredbi o obvezi čuvanja bankovne tajne, ako interesi ili obveze kreditne institucije ili klijenta zahtijevaju takvo priopćavanje u svrhu razjašnjenja međusobnog pravnog odnosa u sudskom postupku, arbitražnom postupku ili postupku mirenja, pri čemu više nije nužno da je otkrivanje takvih podataka pisanim putem zatražio ili naložio sud.

Mijenja se i dosadašnja točka 20. na temelju koje će se osigurati priopćavanje povjerljivih podataka centrima za socijalnu skrb u okviru njihovih zakonskih ovlasti, a za potrebe poduzimanja mjera radi zaštite prava djece.

U stavku 4. točka 2. mijenja se tako da se odavanje javnih podataka iz jedinstvenog registra računa ne smatra odavanjem povjerljivih podataka.

Dodaje se i novi stavak 5. kojim se određuje obveza kreditne institucije da prilikom zaključivanja svakog pojedinog ugovora o pružanju bankovnih i/ili financijskih usluga s potrošačem, osigura da potrošač pisanu suglasnost za priopćavanje povjerljivih podataka daje u zasebnom dokumentu odvojenom od ugovora o pružanju usluge.

Uz članak 38.

Predloženim člankom mijenjaju se odredbe članka 186. stavka 5. Zakona o kreditnim institucijama na način da obavljanje unutarnje revizije specifičnih područja koje se povjerava vanjskim stručnjacima koji nisu radnici kreditne institucije smatra eksternalizacijom.

Uz članak 39.

Ovim člankom propisano je da je revizorsko društvo dužno za svaku kreditnu instituciju koja mu je povjerila obavljanje revizije do 31. listopada tekuće godine dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci plan obavljanja revizije za tu poslovnu godinu, iz kojeg se vide područja poslovanja koja će biti predmet revizije, opis sadržaja planirane revizije po pojedinim područjima i predviđeno trajanje revizije.

Uz članak 40.

Predloženim člankom određuje se da reviziju financijskih izvještaja i reviziju za potrebe Hrvatske narodne banke mora obavljati isto revizorsko društvo s obzirom da čine nedjeljivu cjelinu. Iznimno, reviziju financijskih izvještaja i reviziju za potrebe Hrvatske narodne banke mogu obavljati različita revizorska društva, ako Hrvatska narodna banka utvrdi da ocjena revizorskog društva nije zasnovana na istinitim i objektivnim činjenicama, te odbije ocjenu i zatraži od kreditne institucije da ocjenu daju ovlaštteni revizori drugog društva.

Uz članak 41.

Ovim člankom određuje se da odbijanje revizorskog izvješća o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja kreditne institucije ima za posljedicu odbijanje ocjene revizorskog društva o obavljenoj reviziji za potrebe Hrvatske narodne banke. Osim toga, razdoblje u kojem Hrvatska narodna banka neće prihvaćati revizorsko izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja skraćeno je sa sedam na dvije kalendarske godine.

Uz članak 42.

Predloženim člankom zamjenjuje se postojeći članak 196. Zakona o kreditnim institucijama kojim se uređuje sadržaj revizije za potrebe Hrvatske narodne banke. U odnosu na postojeći članak 196. Zakona o kreditnim institucijama dodan je novi stavak 2. kojim se definira ocjena

koju revizorsko društvo daje kada obavlja reviziju za potrebe Hrvatske narodne banke. Ocjena je opisna i kreće se u rasponu od zadovoljavajuće do potpuno nezadovoljavajuće. Osim toga, dodan je i novi stavak 5. u kojem je propisano da odbijanje ocjene koju daje revizorsko društvo nema za posljedicu odbijanje revizorskog izvješća o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja kreditne institucije za tu godinu ako je revizorsko izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja prihvaćeno od strane Hrvatske narodne banke.

Uz članak 43.

Ovim člankom usklađuju se ovlasti Hrvatske narodne banke s člankom 163. Zakona o kreditnim institucijama. Rok za sastavljanje pisanog izvješća mora biti duži od tri dana.

Uz članak 44.

Predloženim člankom u članak 222. Zakona o kreditnim institucijama dodaje se stavak 4. kojim se određuje da će Hrvatska narodna banka pri provođenju supervizije, a osobito u izvanrednim situacijama, na temelju raspoloživih informacija voditi računa o mogućim učincima svojih odluka i postupaka na stabilnost financijskog sustava u relevantnim državama članicama. Ovim člankom provedeno je usklađivanje s usvojenim izmjenama Direktive 2006/48/EZ.

Uz članak 45.

Ovim člankom uređuju se pitanja vezana za odlučivanje o statusu značajne podružnice kada Hrvatska narodna banka nije i kada je konsolidirajući supervizor, te osnivanje kolegija supervizora za značajne podružnice sukladno usvojenim izmjenama Direktive 2006/48/EZ. Ovaj članak stupa na snagu danom prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju.

Kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajući supervizor ona može konsolidirajućem supervizoru ili nadležnim tijelima država članica uputiti zahtjev da podružnica kreditne institucije iz te države članice koja pruža usluge na području Republike Hrvatske, dobije status značajne podružnice. Nadležna tijela bi trebala u roku od dva mjeseca donijeti zajedničku odluku, inače Hrvatska narodna banka odluku donosi samostalno. Jednako tako, ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor i zaprimi zahtjev nadležnog tijela druge države članice da podružnica kreditne institucije iz Republike Hrvatske koja posluje na području te države, dobije status značajne podružnice, mora u roku od dva mjeseca u suradnji s drugim nadležnim tijelima donijeti zajedničku odluku. U protivnom, tijelo koje je podnijelo zahtjev odluku o značajnosti podružnice donosi samostalno, a ta je odluka obvezujuća i za Hrvatsku narodnu banku.

Predloženim člankom propisuje se obveza osnivanja kolegija supervizora za značajne podružnice u cilju ostvarivanja suradnje te planiranja i koordiniranja obavljanja supervizije.

Uz članak 46.

Ovim člankom mijenja se članak 225. stavak 1. točka 7. Zakona o kreditnim institucijama prema kojoj Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije proslijediti središnjim bankama članicama Europskog sustava središnjih banaka i drugim tijelima s ovlastima i odgovornostima za provođenje monetarne politike, kada je ta povjerljiva informacija važna za ostvarenje njihovih ciljeva vezanih uz provođenje monetarne politike i održavanje likvidnosti, nadzor nad platnim sustavima, sustavima za kliring i namiru financijskih instrumenata, te očuvanje stabilnosti financijskog sustava.

Uz članak 47.

Odredbom ovoga članka nomotehnički se uređuje tekst Zakona o kreditnim institucijama, radi jasnoće odredbe.

Uz članak 48. do 50.

Člankom 48. do 50. ovoga Zakona uređuje se prisilna likvidacija kreditnih institucija. Člankom 48. ovoga Zakona propisano je da će Hrvatska narodna banka odluku o prisilnoj likvidaciji dostaviti instituciji nadležnoj za osiguranje depozita, i to istog dana kada je odluka i donesena, te da će istu objaviti u "Narodnim novinama" i najmanje dva dnevna lista koja izlaze u Republici Hrvatskoj. Člankom 49. ovoga Zakona kojim je izmijenjen članak 268. Zakona o kreditnim institucijama propisana je obveza likvidatora da na zahtjev Hrvatske narodne banke dostavi izvješće o tijeku postupka likvidacije. Člankom 50. ovoga Zakona kojim je izmijenjen članak 270. Zakona o kreditnim institucijama propisano je da se na postupak prisilne likvidacije na odgovarajući način primjenjuju odredbe Zakona o trgovačkim društvima u dijelu kojim se uređuje likvidacija trgovačkih društava kao i da se na odgovarajući način primjenjuju odredbe Zakona o kreditnim institucijama.

Uz članak 51. do 57.

Člankom 51. do 57. ovoga Zakona uređuje se stečaj kreditne institucije. Navedenim člancima mijenjaju se članci 272. do 279. Zakona o kreditnim institucijama na način da se usklađuju s odredbama Stečajnog zakona, sudskom praksom u stečajnim postupcima, a da se istodobno pri tome uzimaju u obzir i specifičnosti stečaja kreditnih institucija.

Člankom 51. i 52. ovoga Zakona nomotehnički se uređuje tekst Zakona o kreditnim institucijama.

Člankom 53. propisuje se ovlast Hrvatske narodne banke da podnosi prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom. Ako je Hrvatska narodna banka podnositelj prijedloga za otvaranje stečajnog postupka, u svom prijedlogu dužna je navesti činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje kojeg od stečajnih razloga. Uz prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom, Hrvatska narodna banka može predložiti postavljanje privremenog stečajnog upravitelja kao i druge mjere osiguranja koje smatra potrebnim. Stavkom 4. istog članka propisano je da će stečajni sudac prijedlog za otvaranje stečajnog postupka koji je podnio drugi ovlašteni predlagatelj, dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci.

Člankom 54. ovoga Zakona propisana je obveza stečajnog suca da o zahtjevu za određivanje mjera osiguranja kojeg podnosi Hrvatska narodna banka odluči u roku od tri dana od dana primitka zahtjeva. Ako je Hrvatska narodna banka podnijela zahtjev za određivanje mjera osiguranja u prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka, stečajni sudac će istodobno s rješenjem o predloženim mjerama zaključkom pozvati Hrvatsku narodnu banku da uplati predujam za pokriće troškova prethodnog postupka.

Člankom 55. ovoga Zakona propisano je da u slučaju kada treća osoba tijekom prethodnog postupka daje izjavu o pristupanju dugu kreditne institucije u skladu s odredbama Stečajnog zakona, stečajni suda je dužan zatražiti odgovarajuće jamstvo.

Člankom 56. ovoga Zakona dodani su novi članci 276.a, 276.b, 276.c i 276.d kojima se propisuje da će u slučaju kada stečajni suda odredi ispitivanje gospodarsko-financijskog stanja kreditne institucije privremeni stečajni upravitelj odnosno imenovani vještak prije izrade izvješća zatražiti mišljenje od Hrvatske narodne banke. U slučaju neslaganja s mišljenjem Hrvatske narodne banke stečajni upravitelj odnosno imenovani vještak dužan je u izvješću navesti razloge neslaganja.

Novim člancima 276.b, 276.c i 276.d propisuje se pozivanje Hrvatske narodne banke na ročišta u prethodnom postupku, imenovanje stečajnog upravitelja i saslušavanje predstavnika Hrvatske narodne banke na okolnost osobe koja će biti imenovana za stečajnog upravitelja, te sadržaj rješenja o otvaranju stečajnog postupka.

Člankom 57. ovoga Zakona kojim se mijenja članak 279. Zakona o kreditnim institucijama obvezuje se stečajni sudac da rješenja o obustavi i zaključenju stečajnog postupka nad kreditnom institucijom dostavlja i Hrvatskoj narodnoj banci.

Uz članak 58.

Ovim člankom mijenja se članak 287. Zakona o kreditnim institucijama na način da isti redefinira u okviru redovitih aktivnosti Hrvatske narodne banke planiranje i koordiniranje obavljanja supervizije s drugim nadležnim tijelima u Europskoj uniji, a osobito u vezi s upravljanjem rizicima, strategijama i postupcima procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala, obvezi javnog objavljivanja, superviziji, vrstama supervizorskih mjera i nalaganju veće stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala; te planiranju i koordiniranju obavljanja supervizije u kriznim situacijama.

Uz članak 59.

Sukladno usvojenim izmjenama Direktive 2006/48/EZ iza članka 287. Zakona o kreditnim institucijama dodaje se novi članak 287.a kojim se definira rad kolegija supervizora u uvjetima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor.

Uz članke 60. i 61.

U naslovu iznad članka 288. Zakona o kreditnim institucijama, te u njegovoj uvodnoj rečenici umjesto riječi "nadležna za superviziju na konsolidiranoj osnovi nadređene kreditne institucije u EU ili kreditne institucije koju kontrolira nadređeni financijski holding u EU" koristi se novodefinirani pojam "konsolidirajući supervizor".

Uz članak 62.

Iza članka 290. Zakona o kreditnim institucijama dodaju se novi članci 290.a i 290.b koji definiraju način donošenja zajedničke odluke iz područja supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internoga kapitala kako bi se utvrdila adekvatna visina konsolidiranog jamstvenoga kapitala na razini grupe kreditnih institucija u EU, te o nalaganju veće stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala. Člankom 290.a definirano je odlučivanje u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor, a člankom 290.b kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajući supervizor. Ovaj članak stupa na snagu danom prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju.

Uz članke 63. i 64.

Sukladno usvojenim izmjenama Direktive 2006/48/EZ u članku 291. Zakona o kreditnim institucijama izvanredno stanje o kojem Hrvatska narodna banka obavještava središnju državu i tijelo nadležno za zakonodavstvo u svim državama u kojima kreditna institucija za koju je nadležna ima članice grupe, prošireno je i na situacije koje bi mogle ugroziti likvidnost tržišta.

U članku 64. ovoga Zakona bitne informacije koje se razmjenjuju između nadležnih tijela država članica, u dijelu važnijih mjera svedene su na mjere koje se donose temeljem članka 236. Zakona o kreditnim institucijama.

Uz članak 65.

Definicija potrošača za potrebe Zakona o kreditnim institucijama usklađena je s definicijama potrošača u zakonima kojima se regulira zaštita potrošača; te će se potrošačem smatrati isključivo fizička osoba koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja, a ne kao do sada, svaka fizička osoba koja je klijent kreditne institucije.

Uz članak 66.

U članku 305. Zakona o kreditnim institucijama brisane su odredbe koje su definirale način potpisivanja ugovora, budući da je isti reguliran drugim propisima u Republici Hrvatskoj.

Uz članke 67. i 68.

Novim člankom 309.a Zakona o kreditnim institucijama propisana je mogućnost izvansudskog rješavanja sporova koji mogu nastati između potrošača koji je korisnik usluge i kreditne institucije pružatelja usluge. Nadležnim za izvansudsko rješavanje sporova određen je Centar za mirenje Hrvatske gospodarske komore. Primjena zakona kojima se uređuje zaštita potrošača stoga je u članku 310. Zakona o kreditnim institucijama proširena i na novododani članak 309.a.

Uz članak 69.

Zbog izmjena Zakona o općem upravnom postupku odredba članka 323. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama briše se.

Uz članak 70.

U članku 360. stavku 1. i stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama precizirano je da se navedene novčane kazne za prekršaje odnose isključivo na banke, budući da su stavcima od 3. do 6. istoga članka definirane novčane kazne za štedne banke i stambene štedionice.

Uz članak 71.

Obzirom da je izmjenama članka 169. stavka 5. Zakona o kreditnim institucijama propisana obveza odvojenog davanja pisane suglasnosti za priopćavanje povjerljivih podataka o potrošaču, u članku 361. Zakona o kreditnim institucijama dodana je i odgovarajuća prekršajna odredba. Prekršaj u slučaju ne objavljivanja informacije o sustavu osiguranja depozita, proširen je na propust u objavi svih općih uvjeta poslovanja propisanih člankom 306. Zakona o kreditnim institucijama.

Uz članak 72.

U članku 363. stavku 1. Zakona o kreditnim institucijama brisana je točka 2. budući da je ista bila sadržana u drugim prekršajima. U stavku 2. istog članka pozivanje na stavak 10. članka 46. Zakona o kreditnim institucijama ispravljeno je u pozivanje na cjelovitiji stavak 12. istog članka.

Uz članak 73.

Budući da su u članku 34. Zakona o kreditnim institucijama dodani novi stavci 11., 12. i 13., u članku 364. Zakona o kreditnim institucijama dodane su i odgovarajuće prekršajne odredbe.

Uz članak 74.

Budući da je u članku 39. ovoga Zakona kojim se mijenja članak 191. Zakona o kreditnim institucijama propisana obveza revizorskog društva za dostavljanje plana obavljanja revizije, dodane su i odgovarajuće prekršajne odredbe.

Uz članak 75.

Ovim člankom rok u kojem su kreditne institucije dužne uskladiti svoje poslovanje sa odredbom članka 122. stavka 3. Zakona o kreditnim institucijama kojim se uređuje donošenje plana kontinuiteta poslovanja produžen je s 31. ožujka 2010. na 1. srpnja 2010. godine, zbog usklađenja rokova koji su za ovo područje propisani podzakonskim aktom.

Uz članak 76.

Odredbom ovoga članka nomotehnički se uređuje tekst Zakona o kreditnim institucijama, radi jasnoće odredbe.

Uz članak 77.

Zbog usklađivanja terminologije sa Zakonom o trgovačkim društvima, u Zakonu o kreditnim institucijama se u cijelom tekstu riječi: "redovita likvidacija" zamjenjuju riječima: "redovna likvidacija". U cilju preciznosti odredbi o izdavanju prethodne suglasnosti u određenim odredbama Zakona o kreditnim institucijama ispred riječi "suglasnost" dodana je riječ "prethodna".

Uz članak 78.

Zbog izmjene odredaba o stečaju kreditnih institucija u prijelaznim i završnim odredbama propisano je da se svi postupci u kojima je podnesen prijedlog za otvaranje stečajnog postupka prije stupanja na snagu izmijenjenih odredbi o stečaju, a rješenje o otvaranju stečajnog postupka nije doneseno, dovršavaju prema odredbama koje su važile u vrijeme podnošenja prijedloga.

Uz članak 79.

Svi dioničari kreditne institucije kod kojih je nakon stjecanja dionica nastala povezanost ili zajedničko djelovanje na način da su prešli pragove 10 posto, 20 posto, 30 posto, odnosno 50 posto, dužni su za isto podnijeti zahtjev za izdavanje suglasnosti u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona. Isti rok predviđen je i za kvalificirane imatelje kojima se udjel povećao zbog smanjenja temeljnoga kapitala ili sličnog djelovanja.

Uz članak 80.

Ograničenje izloženosti prema osobama u posebnom odnosu na 10 posto jamstvenoga kapitala prestaje važiti danom pristupanja Republike Hrvatske Europskoj uniji. Istim se danom brišu i ograničenja ukupnih izloženosti propisana člankom 151. Zakona o kreditnim institucijama.

Uz članak 81.

Odredbe ovoga Zakona stupaju na snagu 01. siječnja 2010. godine. Iznimno, odredbe vezane uz institucije za elektronički novac stupaju na snagu 1. siječnja 2011. (članak 2. ovoga Zakona). Zbog izmjena Zakona o platnom prometu članak 18. ovoga Zakona stupa na snagu također 1. siječnja 2011. Nadalje, odredba vezana za usklađivanje sa Direktivom 2009/14/EZ o osiguranju depozita (članak 20. ovoga Zakona), te odredbe vezane uz suradnju i razmjenu informacija supervizora sukladno usvojenoj izmjeni Direktive 2006/48/EZ (članci 45., 59. i 62. ovoga Zakona) stupaju na snagu danom pristupanja Republike Hrvatske Europskoj uniji.

ODREDBE ČLANAKA VAŽEĆEG ZAKONA KOJE SE MIJENJAJU ILI DOPUNJUJU

Članak 2.

(1) Kreditna institucija je pravna osoba koja je od nadležnog tijela dobila odobrenje za rad, a čija je djelatnost:

– primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita za svoj račun ili

– izdavanje sredstva plaćanja u obliku elektroničkog novca (u nastavku teksta: institucija za elektronički novac).

(2) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj može se, pod uvjetima utvrđenim ovim Zakonom, osnovati kao: banka, štedna banka, stambena štedionica ili institucija za elektronički novac.

(3) Na institucije za elektronički novac primjenjuju se odredbe ovoga Zakona ako propisom kojim se uređuje osnivanje, poslovanje i prestanak institucija za elektronički novac nije drukčije uređeno.

(4) Pojam »kreditna institucija« koji ne sadržava dodatak »iz države članice« ili »iz treće države«, u smislu ovoga Zakona, odnosi se na kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad. Iznimno, pojam »kreditna institucija«, u smislu ove Glave, koristi se za svaku kreditnu instituciju neovisno o državi u kojoj se nalazi njezino sjedište. Pojam »podređena kreditna institucija«, u smislu Glave XXIII. Supervizija na konsolidiranoj osnovi, koristi se za svaku kreditnu instituciju koja ima položaj podređene kreditne institucije neovisno o državi u kojoj kreditna institucija ima sjedište.

Članak 5.

(1) U smislu ovoga Zakona, osnovne financijske usluge su:

1) primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,

2) odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting),

3) otkup potraživanja s regresom ili bez njega (engl. factoring),

4) financijski najam (engl. leasing),

5) izdavanje garancija ili drugih jamstava,

6) trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:

– instrumentima tržišta novca,

– prenosivim vrijednosnim papirima,

– stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,

– financijskim ročnicama i opcijama,

– valutnim i kamatnim instrumentima,

7) usluge platnog prometa u zemlji i s inozemstvom u skladu s posebnim zakonima,

8) usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,

- 9) izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem usluga u smislu točke 7. ovoga stavka,
- 10) iznajmljivanje sefova,
- 11) posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- 12) sudjelovanje u izdavanju financijskih instrumenata te pružanje usluga vezanih uz izdavanje financijskih instrumenata u skladu sa zakonom koji uređuje tržište kapitala,
- 13) upravljanje imovinom klijenata i savjetovanje u vezi s tim,
- 14) poslovi skrbništva nad financijskim instrumentima te usluge vezane uz skrbništvo nad financijskim instrumentima u skladu sa zakonom koji uređuje tržište kapitala,
- 15) savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja te pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima i
- 16) investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koje nisu uključene u usluge iz točke 1. do 15. ovoga stavka.

(2) U smislu ovoga Zakona, dodatne financijske usluge su:

- 1) poslovi vezani uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje,
- 2) pružanje usluga upravljanja platnim sustavima u skladu s odredbama posebnog zakona,
- 3) usluge koje kreditna institucija može pružati u skladu s odredbama posebnog zakona i
- 4) druge usluge slične financijskim uslugama iz stavka 1. ovoga članka, a koje su navedene u odobrenju za rad kreditne institucije.

Članak 7.

(1) U smislu ovoga Zakona, nadležnim tijelom smatra se tijelo koje je nadležno za superviziju poslovanja kreditnih institucija.

(2) Odobrenje za rad pravni je akt koji izdaje nadležno tijelo u državi sjedišta kreditne institucije i na temelju kojeg ta kreditna institucija stječe pravo pružanja bankovnih usluga.

Članak 8.

(1) U smislu ovoga Zakona, smatra se da institucija iz države članice neposredno pruža uzajamno priznate usluge na području druge države članice:

- 1) ako na području te druge države sklapa pravne poslove kojima je predmet jedna ili više uzajamno priznatih usluga ili
- 2) ako na području te druge države fizičkoj ili pravnoj osobi koja ima prebivalište ili uobičajeno boravište, odnosno sjedište na području te države, ponudi takvu uslugu preko svojih zastupnika, posrednika ili nekim drugim putem.

(2) U smislu ovoga Zakona, smatra se da institucija privremeno neposredno pruža usluge na području Republike Hrvatske ako uzajamno priznate usluge ne pruža redovito, učestalo ili kontinuirano.

Članak 9.

(1) U smislu ovoga Zakona, financijska institucija svaka je pravna osoba koja:

- 1) nije kreditna institucija i
- 2) čija je isključiva ili pretežna djelatnost stjecanje udjela u kapitalu odnosno pružanje jedne ili više osnovnih financijskih usluga iz članka 5. stavka 1. točke 2. do 16. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka može propisati uvjete i način određivanja pretežne djelatnosti financijske institucije iz stavka 1. ovoga članka.

Članak 21.

Kontrola je, u smislu ovoga Zakona, odnos između nadređenoga i podređenog društva ili sličan odnos između bilo koje pravne ili fizičke osobe i podređenog društva.

Članak 24.

(1) Povezane osobe su dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba i članovi njihovih užih obitelji koje su, ako se ne dokaže drukčije, za kreditnu instituciju jedan rizik jer:

- 1) jedna od njih ima, izravno ili neizravno, kontrolu nad drugom odnosno drugima ili
- 2) su međusobno povezane tako da postoji velika vjerojatnost da će zbog pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne ili više drugih osoba, a između njih postoji mogućnost prijenosa gubitka, dobiti ili kreditne sposobnosti.

(2) Grupu povezanih osoba čine sve osobe iz stavka 1. ovoga članka i sve s njima povezane osobe.

(3) Članovi užih obitelji povezane osobe, u smislu ovoga Zakona, jesu:

- 1) bračni drug ili osoba s kojom duže živi u zajedničkom kućanstvu koja, prema posebnom zakonu, ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici,
- 2) djeca ili posvojena djeca te osobe ili djeca ili posvojena djeca osoba iz točke 1. ovoga stavka koji nemaju punu poslovnu sposobnost i
- 3) druge osobe koje nemaju punu poslovnu sposobnost i koje su stavljene pod skrbništvo te osobe.

Članak 25.

(1) Osobe koje djeluju zajednički su:

- 1) fizičke ili pravne osobe koje surađuju međusobno ili s kreditnom institucijom na temelju sporazuma, izričitoga ili prešutnoga, usmenoga ili pisanoga, čiji je cilj stjecanje dionica s pravom glasa ili usklađeno ostvarivanje prava glasa ili
- 2) pravne osobe koje su međusobno povezane u smislu odredbi Zakona o trgovačkim društvima.

(2) Smatra se da zajednički djeluju:

- 1) osobe koje povezuju samo okolnosti u vezi sa stjecanjem dionica, a koje ukazuju na usklađenost u stjecanju dionica ili u zajedničkoj namjeri osoba,
- 2) članovi uprava ili nadzornih odbora društava koja djeluju zajednički ili
- 3) članovi uprave ili nadzornog odbora s društvima u kojima su članovi tih tijela.

(3) Pravne osobe te fizičke i/ili pravne osobe djeluju zajednički kada fizička i/ili pravna osoba imaju:

- 1) izravno ili neizravno više od 25 posto udjela u temeljnom kapitalu iste pravne osobe,
- 2) izravno ili neizravno više od 25 posto glasačkih prava u glavnoj skupštini iste pravne osobe,
- 3) pravo upravljanja poslovnim i financijskim politikama iste pravne osobe na temelju ovlasti iz statuta ili sporazuma ili
- 4) izravno ili neizravno prevladavajući utjecaj na vođenje poslova i donošenje odluka.

Članak 34.

(1) Pravna ili fizička osoba, grupa povezanih osoba iz članka 24. ovoga Zakona i osobe koje zajednički djeluju u skladu sa člankom 25. ovoga Zakona, dužne su za stjecanje dionica kreditne institucije na temelju kojih pojedinačno ili zajednički, izravno ili neizravno, stječu kvalificirani udio u kreditnoj instituciji Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti.

(2) Imatelj kvalificiranog udjela dužan je dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke i za svako daljnje izravno ili neizravno stjecanje dionica kreditne institucije na temelju kojih stječe jednako ili više od 20 posto, 30 posto, odnosno 50 posto udjela u kapitalu, odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji.

(3) Osoba koja je dobila prethodnu suglasnost iz stavka 1. i 2. ovoga članka dužna je u roku od 12 mjeseci od dana donošenja rješenja o davanju prethodne suglasnosti dovršiti stjecanje kvalificiranog udjela i udjela iz stavka 2. ovoga članka i o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(4) Ako je osoba koja je dobila prethodnu suglasnost iz stavka 1. i 2. ovoga članka donijela odluku da proda ili na drugi način otuđi svoje dionice tako da bi se zbog toga njezin udio smanjio ispod visine za koju je dobila prethodnu suglasnost, dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(5) Osoba koja je dobila prethodnu suglasnost iz stavka 1. i 2. ovoga članka, a koja je prodala ili na drugi način otuđila svoje dionice tako da se zbog toga njezin udio smanjio ispod visine za koju je dobila prethodnu suglasnost, dužna je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za davanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela ili udjela iz stavka 2. ovoga članka u slučaju kada nakon proteka roka od 12 mjeseci od dana donošenja rješenja o davanju prethodne suglasnosti namjerava ponovo steći kvalificirani udio ili udio iz stavka 2. ovoga članka u visini za koju je dobila prethodnu suglasnost.

(6) Hrvatska narodna banka će se prije donošenja odluke o davanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela ili udjela iz stavka 2. ovoga članka savjetovati s drugim nadležnim nadzornim tijelom ako je stjecatelj:

1) kreditna institucija, društvo za osiguranje i reosiguranje, društvo za upravljanje u skladu sa zakonom koji uređuje poslovanje investicijskih fondova (u nastavku teksta: društvo za upravljanje), mirovinsko društvo u skladu sa zakonom koji uređuje poslovanje mirovinskih fondova (u nastavku teksta: mirovinsko društvo) ili investicijsko društvo kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecanje nadležno drugo nadzorno tijelo,

2) nadređeno društvo kreditnoj instituciji, društvu za osiguranje i reosiguranje, društvu za upravljanje, mirovinskom društvu ili investicijskom društvu kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo ili

3) fizička ili pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvu za osiguranje i reosiguranje, društvu za upravljanje, mirovinsko društvo ili investicijsko društvo kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo.

(7) Pravna osoba imatelj kvalificiranog udjela dužna je Hrvatsku narodnu banku obavijestiti o sudjelovanju u postupku pripajanja, spajanja ili podjele društva, kao i o svakoj drugoj statusnoj promjeni, u roku od osam dana od dana provođenja statusne promjene.

(8) Financijski holding i mješoviti financijski holding, koji u skladu sa suglasnošću za stjecanje kvalificiranog udjela ima položaj nadređenog društva u odnosu na kreditnu instituciju, dužan je Hrvatsku narodnu banku obavijestiti i o svakoj promjeni svojih članova uprave, i to u roku od osam dana od dana provođenja promjene.

(9) Pri utvrđivanju postotka iz stavka 1. i 2. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje tržište kapitala koje se odnose na postotak glasačkih prava.

(10) Pri procjeni visine kvalificiranog udjela, odnosno udjela iz stavka 2. ovoga članka neće se uzeti u obzir glasačka prava ili dionice koje kreditna institucija drži kao rezultat pružanja investicijske usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, pod uvjetom da se ta prava ne koriste za ostvarivanje utjecaja na upravljanje izdavateljem te da se navedene dionice ne drže dulje od godine dana od dana stjecanja.

Članak 35.

(1) Uz zahtjev za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela potrebno je priložiti:

1) za pravnu osobu stjecatelja kvalificiranog udjela:

- a) izvadak iz sudskoga ili drugoga odgovarajućeg registra, u izvorniku ili ovjerenoj preslici,
- b) ispis iz registra dioničara (knjige dionica) ili knjige udjela, u izvorniku ili ovjerenoj preslici,
- c) popis fizičkih osoba koje su krajnji dioničari, odnosno imatelji poslovnih udjela stjecatelja u kojem su navedeni sljedeći podaci: ime i prezime, adresa stanovanja, odnosno prebivališta, i drugi identifikacijski podaci, ukupni nominalni iznos dionica i postotni udio u temeljnom kapitalu stjecatelja kvalificiranog udjela, te podatke iz stavka 1. točke 2. pod b) i c) ovoga članka,
- d) popis osoba povezanih na način iz članka 24. ovoga Zakona sa stjecateljem kvalificiranog udjela te opis načina na koji su povezane,
- e) revidirane financijske izvještaje stjecatelja za posljednje dvije godine,
- f) dokaz o osiguranim sredstvima za stjecanje kvalificiranog udjela te opis načina, odnosno izvor financiranja,
- g) opis zahtjevom tražene suglasnosti koji uključuje ukupni nominalni iznos dionica i postotni udio u temeljnom kapitalu kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio, obrazloženje ciljeva koji se žele postići stjecanjem toga udjela te strateška usmjerenja stjecatelja u odnosu na ulaganja u kreditne i financijske institucije,
- h) opis aktivnosti stjecatelja u vezi sa stjecanjem a koje su prethodile podnošenju zahtjeva,
- i) informaciju o nekažnjavanju stjecatelja,
- j) dokaz da nije pokrenut ili otvoren stečajni postupak nad imovinom stjecatelja,
- k) mišljenje ili suglasnost nadležnog tijela kreditne institucije iz države članice ili nadležnog tijela kreditne institucije iz treće države o namjeravanom stjecanju i
- l) ako je stjecatelj kvalificiranog udjela financijski holding, potrebno je priložiti i dokaz o ispunjavanju uvjeta iz članka 45. ovoga Zakona;

2) za fizičku osobu stjecatelja kvalificiranog udjela:

- a) ime i prezime, adresu stanovanja, odnosno prebivališta i druge identifikacijske podatke stjecatelja,
- b) životopis stjecatelja, koji uključuje popis svih tvrtki i njihovih adresa u kojima stjecatelj radi ili je član uprave ili nadzornog odbora, odnosno u kojima je radio, bio član uprave ili nadzornog odbora te u kojima jest ili je bio imatelj kvalificiranog udjela,
- c) podatke o tome da stjecatelj nije pravomoćno osuđen za kazneno djelo protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom te za jedno od sljedećih kaznenih djela:
 - protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja,
 - protiv vjerodostojnosti isprava,
 - protiv službene dužnosti,
 - za prikrivanje protuzakonito pribavljenog novca ili
 - za financiranje terorizma te
- d) dokumente navedene u točki 1. ovoga stavka pod d), f), g) i h).

(2) Iznimno od stavka 1. točke 1. pod i) i točke 2. pod c) ovoga članka, Hrvatska narodna banka podatke o nekažnjavanju za kaznena djela za domaće pravne i fizičke osobe dobiva iz kaznene evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva.

(3) Ako se stjecanjem kvalificiranog udjela omogućava značajan utjecaj ili kontrola nad poslovanjem kreditne institucije, osim dokumenata navedenih u stavku 1. točki 1. ili 2. ovoga članka, stjecatelj je dužan zahtjevu priložiti i:

1) poslovnu strategiju kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio,

2) poslovni plan za iduće tri poslovne godine, koji uključuje bilancu i račun dobiti i gubitka,

3) planirane promjene u organizacijskoj, upravljačkoj i kadrovskoj strukturi kreditne institucije,

4) plan aktivnosti na izradi novih ili izmjeni postojećih internih akata kreditne institucije i

5) plan aktivnosti na izmjeni postojeće ili uvođenju nove informacijske tehnologije kreditne institucije.

(4) Osim dokumenata navedenih u stavku 1. i 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može tijekom postupka obrade zahtjeva zatražiti i drugu dokumentaciju koju ocijeni potrebnom za odlučivanje o izdavanju suglasnosti uključujući informacije koje su propisane zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, a koju prikupljaju obveznici toga zakona.

(5) Hrvatska narodna banka će, pri odlučivanju o izdavanju suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela i udjela iz članka 34. stavka 2. ovoga Zakona, ispitati primjerenost izvora sredstava kojima stjecatelj namjerava steći kvalificirani udio kreditne institucije.

(6) Hrvatska narodna banka može, radi pribavljanja informacija potrebnih za odlučivanje o davanju suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela, obaviti provjeru podataka koje je dostavio stjecatelj kvalificiranog udjela.

Članak 36.

(1) Hrvatska narodna banka će u roku od dva radna dana od dana zaprimanja potpunog zahtjeva za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela ili udjela iz članka 34. stavka 2. ovoga Zakona (u nastavku teksta: zahtjev), podnositelju zahtjeva izdati pisanu potvrdu o zaprimanju zahtjeva.

(2) Hrvatska narodna banka će u roku od 60 radnih dana od dana izdavanja pisane potvrde iz stavka 1. ovoga članka o zaprimanju zahtjeva i svih dokumenata koji moraju biti priloženi uz zahtjev iz članka 35. ovoga Zakona, provesti postupak odlučivanja o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela (u nastavku teksta: postupak odlučivanja). Hrvatska narodna banka će pri izdavanju potvrde iz stavka 1. ovoga članka obavijestiti podnositelja zahtjeva o danu isteka roka za provođenje postupka odlučivanja.

(3) Nakon donošenja odluke o zahtjevu Hrvatska narodna banka će o tome u roku od dva radna dana, a u okviru roka iz stavka 2. ovoga članka, pisanim putem obavijestiti podnositelja zahtjeva.

(4) Ako Hrvatska narodna banka ne odluči o zahtjevu u roku iz stavka 2. ovoga članka, smatra se da je izdala suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela.

(5) Iznimno od stavka 1. do 4. ovoga članka, ako se zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela podnosi zajedno sa zahtjevom za izdavanje odobrenja za rad, Hrvatska narodna banka donosi odluku o zahtjevu u roku iz članka 329. stavka 1. ovoga Zakona.

(6) Ako je Hrvatska narodna banka zaprimila dva ili više zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela, odnosit će se prema svim namjeranim stjecateljima ravnopravno.

Mirovanje postupka odlučivanja o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela

Članak 37.

(1) Tijekom provođenja postupka odlučivanja, a u roku od 50 radnih dana od dana izdavanja potvrde iz članka 36. stavka 1. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka može pisanim putem zatražiti dodatne informacije koje su potrebne da se provede postupak odlučivanja.

(2) Danom dostave zahtjeva za dodatnim informacijama iz stavka 1. ovoga članka podnositelju zahtjeva nastupa mirovanje postupka odlučivanja, koje traje do dana dostave dodatnih informacija, a najduže 20 radnih dana. Mirovanje postupka odlučivanja neće nastupiti u slučaju bilo kakvoga dodatnog zahtjeva Hrvatske narodne banke za dopunu ili objašnjenje dostavljenih informacija.

(3) Iznimno, Hrvatska narodna banka može produžiti mirovanje postupka iz stavka 2. ovoga članka do 30 radnih dana u sljedećim slučajevima:

- 1) kada stjecatelj kvalificiranog udjela ima prebivalište ili sjedište u trećoj državi, odnosno kada podliježe zakonodavstvu treće države ili
- 2) kada je stjecatelj kvalificiranog udjela fizička ili pravna osoba koja prema odredbama ovoga Zakona, odnosno propisa države članice u kojoj je njezino prebivalište ili sjedište nije subjekt supervizije.

Odlučivanje o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela

Članak 38.

(1) Pri odlučivanju o izdavanju suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela Hrvatska narodna banka procjenjuje primjerenost i financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela prema sljedećim kriterijima:

- 1) ugledu stjecatelja,
- 2) ugledu, odgovarajućim sposobnostima i iskustvu bilo koje osobe koja će nakon stjecanja voditi poslove kreditne institucije,
- 3) financijskom stanju stjecatelja, posebno u odnosu na vrstu poslova koje obavlja kreditna institucija u kojoj se stječe kvalificirani udio,
- 4) mogućnostima kreditne institucije da se pridržava, odnosno nastavi pridržavati odredbi ovoga Zakona, a posebno prema tome da li grupa čijim će članom postati kreditna institucija ima strukturu koja omogućava provođenje djelotvorne supervizije, djelotvornu razmjenu informacija među nadležnim nadzornim tijelima i određivanje podjele odgovornosti među nadležnim tijelima te
- 5) prema tome postoje li opravdani razlozi za sumnju, u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, da se u vezi s predmetnim stjecanjem provodi ili pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma, ili da predmetno stjecanje može povećati rizik od provođenja pranja novca ili financiranja terorizma.

(2) Hrvatska narodna banka neće postavljati prethodne uvjete u vezi s visinom udjela koje stjecatelj namjerava steći niti će procjenjivati zahtjev za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela s osnova ekonomskih potreba tržišta.

Članak 39.

Hrvatska narodna banka će odbiti zahtjev za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela ako:

- 1) ocijeni da primjerenost ili financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela ne zadovoljava kriterije iz članka 38. ovoga Zakona,
- 2) bi time došlo ili moglo doći do koncentracije na tržištu bankovnih i/ili financijskih usluga koja bi mogla narušiti slobodu tržišnog natjecanja ili
- 3) bi time došlo ili moglo doći do nepovoljnog utjecaja na provođenje monetarne i devizne politike u Republici Hrvatskoj.

Članak 40.

- (1) Osoba koja stekne kvalificirani udio ili udio iz članka 34. stavka 2. ovoga Zakona u kreditnoj instituciji protivno odredbama ovoga Zakona, nema pravo glasa na temelju dionica koje je pribavila na taj način.
- (2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka će rješenjem naložiti prodaju tako stečenih dionica.

Članak 41.

- (1) Hrvatska narodna banka može oduzeti suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela:
 - 1) ako je kvalificirani imatelj dobio suglasnost davanjem neistinitih ili netočnih podataka,
 - 2) ako imatelj kvalificiranog udjela, koji ima položaj nadređene kreditne institucije, nadređenoga financijskog holdinga ili nadređenoga mješovitog holdinga, krši svoje obveze iz Glave XXIII. ovoga Zakona, odnosno ne postupi u skladu s rješenjem Hrvatske narodne banke ili tijela druge države članice nadležnog za superviziju na konsolidiranoj osnovi kojim mu se nalaže uklanjanje nedostataka ili
 - 3) ako nastupe okolnosti iz članka 39. točke 1. ovoga Zakona.
- (2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, osobe kojima je oduzeta suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela ili udjela iz članka 34. stavka 2. ovoga Zakona u kreditnoj instituciji nemaju pravo glasa na temelju dionica za koje im je oduzeta suglasnost.
- (3) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka naložit će prodaju dionica za koje je kvalificiranom imatelju oduzeta suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela.

Članak 45.

- (1) Član uprave kreditne institucije može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:
 - 1) koja ima završen diplomski studij u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje,
 - 2) koja ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditne institucije,
 - 3) koja nije bila na rukovodećim položajima u kreditnoj instituciji odnosno trgovačkom društvu nad kojim je otvoren stečajni postupak, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili kojoj je oduzeto odobrenje za rad,
 - 4) koja nije član nadzornog odbora te kreditne institucije ili nadzornog odbora neke od kreditnih institucija upisanih u sudski registar u Republici Hrvatskoj,
 - 5) nad čijom imovinom nije otvoren stečajni postupak,
 - 6) koja ima dobar ugled,
 - 7) koja nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom te ni za jedno od sljedećih kaznenih djela:
 - protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja,
 - protiv vjerodostojnosti isprava,

- protiv službene dužnosti,
 - za odavanje državne tajne,
 - za prikrivanje protuzakonito pribavljenog novca ili
 - za financiranje terorizma,
- 8) za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave kreditne institucije,
- 9) osoba koja ispunjava uvjete za člana uprave iz Zakona o trgovačkim društvima i
- 10) osoba koja nije član uprave, odnosno prokurist drugoga trgovačkog društva.
- (2) Pod iskustvom iz stavka 1. točke 2. ovoga članka podrazumijeva se najmanje trogodišnje iskustvo na rukovodećim položajima u kreditnoj instituciji, odnosno pet godina iskustva u vođenju poslova koji se mogu usporediti s djelatnostima kreditne institucije ili drugim usporedivim poslovima.
- (3) Iznimno od odredbe stavka 1. točke 3. ovoga članka, za člana uprave kreditne institucije može biti imenovana osoba koja je bila na rukovodećim položajima u trgovačkom društvu, odnosno kreditnoj instituciji nad kojom je otvoren stečajni postupak ili postupak prisilne likvidacije ili kojoj je oduzeto odobrenje za rad ako Hrvatska narodna banka procijeni da njezino postupanje nije utjecalo na nastanak događaja iz stavka 1. točke 3. ovoga članka.
- (4) Iznimno od odredbe stavka 1. točke 4. ovoga članka, za člana uprave kreditne institucije može biti imenovana osoba koja je član nadzornog odbora kreditne institucije koja je podređena kreditnoj instituciji u čiju se upravu član imenuje.
- (5) Hrvatska narodna banka pobliže će propisati uvjete iz stavka 1. i 2. ovoga članka za članstvo u upravi kreditne institucije, postupak za izdavanje suglasnosti te dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje predsjednika, odnosno člana uprave.

Članak 46.

- (1) Članom uprave kreditne institucije može biti imenovana samo osoba koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana uprave.
- (2) Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka podnosi nadzorni odbor kreditne institucije za mandat koji ne može biti duži od pet godina.
- (3) Iznimno, ako člana uprave kreditne institucije imenuje nadležni sud u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima, njegov mandat ne može trajati duže od šest mjeseci, ali i u tom slučaju osoba koja se imenuje mora ispunjavati uvjete iz članka 45. ovoga Zakona.
- (4) Uz zahtjev iz stavka 2. ovoga članka potrebno je priložiti dokaze o ispunjavanju uvjeta iz članka 45. stavka 1. i 5. ovoga Zakona i program rada uprave s projekcijom financijskih izvještaja za razdoblje mandata na koji se imenuje član uprave.
- (5) Hrvatska narodna banka podatke o nekažnjavanju za domaće fizičke osobe dobiva iz kaznene evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva.
- (6) U postupku odlučivanja o prethodnoj suglasnosti Hrvatska narodna banka izdaje prethodnu suglasnost iz stavka 1. ovoga članka na rok predloženog trajanja mandata. Iznimno, Hrvatska narodna banka može izdati prethodnu suglasnost na rok koji je kraći od predloženog trajanja mandata.
- (7) U postupku odlučivanja o prethodnoj suglasnosti Hrvatska narodna banka može zatražiti od kandidata za člana uprave prezentaciju o vođenju poslova kreditne institucije koja se odnosi na poslove iz njegove nadležnosti.
- (8) Hrvatska narodna banka odlučuje o izdavanju suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka na temelju:
- 1) dokumentacije iz stavka 4. ovoga članka,
 - 2) prezentacije iz stavka 7. ovoga članka,

3) podataka o pravomoćnoj presudi za prekršaje koje je član uprave kreditne institucije počinio u obavljanju svoje funkcije i izrečenim opomenama iz članka 50. ovoga Zakona i

4) ostalih podataka i informacija kojima raspolaže.

(9) Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave kreditne institucije ako ocijeni:

1) da kandidat za člana uprave ne ispunjava uvjete iz članka 45. ovoga Zakona ili

2) da podaci i informacije iz stavka 8. točke 3. i 4. ovoga članka upućuju na to da kandidat za člana uprave nije primjeren.

(10) Osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave kreditne institucije dužna je prije nego što bude imenovana na tu funkciju u drugoj kreditnoj instituciji ponovo dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke. Odredbe stavka 2. te 4. do 9. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju na suglasnost iz ovoga stavka.

(11) Osoba koja je već dobila suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave i koju nadzorni odbor želi ponovo imenovati dužna je ponovo proći postupak propisan ovim Zakonom.

(12) Nadzorni odbor kreditne institucije dužan je podnijeti zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti iz stavka 2., odnosno stavka 11. ovoga članka najmanje tri mjeseca prije isteka mandata pojedinom članu uprave.

(13) U slučajevima kada uprava nije u punom sastavu ili kada članovi uprave ne mogu obavljati svoju funkciju, nadzorni odbor kreditne institucije može, bez suglasnosti Hrvatske narodne banke, jednokratno imenovati svoje članove za zamjenike članova uprave, i to najviše na rok od tri mjeseca.

Suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika uprave kreditne institucije

Članak 47.

(1) Predsjednikom uprave kreditne institucije može biti imenovana samo osoba koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije predsjednika uprave.

(2) Na izdavanje suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika uprave na odgovarajući način primjenjuju se odredbe članka 45. i 46. ovoga Zakona.

(3) U postupku odlučivanja o izdavanju prethodne suglasnosti Hrvatska narodna banka može zatražiti od kandidata za predsjednika uprave prezentaciju o vođenju poslova kreditne institucije u cijelosti.

Članak 51.

(1) Hrvatska narodna banka oduzet će suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika, odnosno člana uprave kreditne institucije:

1) ako je predsjednik odnosno član uprave dobio suglasnost na temelju davanja neistinite ili netočne dokumentacije ili neistinito prezentiranih podataka koji su bitni za obavljanje funkcije predsjednika, odnosno člana uprave,

2) ako predsjednik odnosno član uprave krši odredbe o dužnostima uprave iz Zakona o trgovačkim društvima čija je posljedica opoziv člana uprave,

3) ako predsjednik, odnosno član uprave više ne ispunjava uvjete za članstvo u upravi kreditne institucije iz članka 45. stavka 1. ovoga Zakona ili

4) ako je predsjedniku, odnosno članu uprave izrečena treća opomena unutar razdoblja od pet godina.

(2) Rok od pet godina iz stavka 1. točke 4. ovoga članka računa se za svaku izrečenu opomenu, i to od dana izricanja opomene.

(3) Hrvatska narodna banka može oduzeti suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika, odnosno člana uprave kreditne institucije:

- 1) ako predsjednik, odnosno član uprave nije osigurao provođenje ili nije proveo supervizorske mjere koje je naložila Hrvatska narodna banka,
- 2) ako je predsjednik, odnosno član uprave teže prekršio dužnosti člana uprave iz članka 48. ovoga Zakona,
- 3) ako je predsjednik, odnosno član uprave prekršio dužnosti člana uprave iz članka 49. ovoga Zakona te
- 4) ako se kreditna institucija koja je dobila odobrenje iz članka 128. stavka 1. ovoga Zakona ne pridržava toga odobrenja.

(4) Smatrat će se da je predsjednik, odnosno član uprave teže prekršio obveze iz članka 48. ovoga Zakona ako je zbog toga kršenja bila ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije.

(5) Radi provođenja postupka iz stavka 1. i 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka obavlja kontrolu nad predsjednikom, odnosno članovima uprave u opsegu i na način koji omogućuje provjeru postoje li činjenice i okolnosti iz stavka 1. i 3. ovoga članka.

(6) Ako Hrvatska narodna banka oduzme suglasnost za imenovanje predsjednika, odnosno člana uprave, nadzorni odbor kreditne institucije dužan je bez odgađanja donijeti odluku o opozivu imenovanja predsjednika, odnosno člana uprave.

(7) Ako je postupak za oduzimanje suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave kreditne institucije pokrenut zbog kršenja propisa i pravila o upravljanju rizicima zbog kojeg je protiv kreditne institucije pokrenut postupak za oduzimanje odobrenja za rad, Hrvatska narodna banka može spojiti ova dva postupka.

(8) Prethodna suglasnost za imenovanje predsjednika, odnosno člana uprave kreditne institucije prestaje važiti ako:

- 1) osoba u roku od šest mjeseci od izdavanja suglasnosti ne bude imenovana ili ne stupi na dužnost na koju se suglasnost odnosi,
- 2) osobi prestane dužnost na koju se suglasnost odnosi, i to s danom prestanka dužnosti ili
- 3) osobi istekne ugovor o radu u kreditnoj instituciji, i to s danom isteka ugovora.

Članak 59.

(1) Hrvatska narodna banka izdaje kreditnoj instituciji odobrenje za rad kao banka, štedna banka, stambena štedionica ili institucija za elektronički novac (u nastavku teksta: odobrenje za rad).

(2) Odobrenje za rad iz stavka 1. ovoga članka sadržava odobrenje za pružanje bankovnih usluga.

(3) Odobrenje za rad iz stavka 1. ovoga članka može sadržavati i odobrenje za pružanje osnovnih i dodatnih financijskih usluga (u nastavku teksta: odobrenje za pružanje financijskih usluga).

(4) Sva naknadna odobrenja koja kreditna institucija dobije na temelju stavka 3. ovoga članka smatraju se sastavnim dijelom odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka.

(5) Nakon dobivanja odobrenja za rad kreditna se institucija može upisati u sudski registar.

Članak 64.

Hrvatska narodna banka istodobno će odlučivati o sljedećim zahtjevima pri izdavanju odobrenja za rad kreditne institucije:

- 1) o zahtjevu kreditne institucije za izdavanje odobrenja za pružanje bankovnih usluga,
- 2) o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela,

- 3) o zahtjevu kandidata za izdavanje suglasnosti za predsjednika, odnosno članove uprave kreditne institucije i
- 4) o zahtjevu kreditne institucije za pružanje financijskih usluga iz članka 5. ovoga Zakona ako je kreditna institucija istodobno podnijela zahtjev za pružanje tih usluga.

Članak 65.

Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za izdavanje odobrenja za rad:

- 1) ako postoji neki od razloga iz članka 39. ovoga Zakona,
- 2) ako bi obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona moglo biti otežano ili onemogućeno zbog uske povezanosti kreditne institucije s drugim pravnim ili fizičkim osobama,
- 3) ako bi obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona moglo biti otežano ili onemogućeno zbog uske povezanosti kreditne institucije s drugim pravnim ili fizičkim osobama sa sjedištem odnosno prebivalištem ili uobičajenim boravištem u trećoj državi čiji propisi onemogućuju provedbu supervizije ili ako postoje drugi razlozi zbog kojih nije moguće provesti superviziju,
- 4) ako osobe predložene za predsjednika, odnosno članove uprave kreditne institucije ne ispunjavaju uvjete iz članka 45. stavka 1. i 5. ili članka 47. ovoga Zakona,
- 5) ako proizlazi da kreditna institucija nije organizirana u skladu s ovim Zakonom, odnosno da nisu osigurani uvjeti za poslovanje kreditne institucije određeni ovim Zakonom ili propisima donesenim na temelju ovoga Zakona,
- 6) ako proizlazi da kreditna institucija neće biti fizički prisutna u Republici Hrvatskoj i da neće poslove voditi s područja Republike Hrvatske (engl. shell bank),
- 7) ako su odredbe statuta kreditne institucije u suprotnosti s odredbama ovoga Zakona ili odredbama propisa donesenih na temelju ovoga Zakona,
- 8) ako iz dokumentacije i drugih poznatih činjenica proizlazi da kreditna institucija kadrovski, organizacijski i tehnički nije sposobna pružati bankovne i/ili financijske usluge na način i u opsegu koji je predviđen njezinim poslovnim planom ili
- 9) ako iz zahtjeva i priložene dokumentacije proizlazi da kreditna institucija ne ispunjava druge uvjete za pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga na koje se odnosi zahtjev za izdavanje odobrenja.

Članak 66.

(1) Odobrenje za rad prestaje važiti:

- 1) danom otvaranja redovite likvidacije kreditne institucije,
- 2) danom donošenja odluke o otvaranju stečajnog postupka nad kreditnom institucijom,
- 3) dostavom kreditnoj instituciji rješenja o oduzimanju odobrenja za rad,
- 4) danom upisa nove kreditne institucije u sudski registar u slučaju spajanja kreditnih institucija ili
- 5) danom brisanja kreditne institucije iz sudskog registra u slučajevima iz članka 61. stavka 2., 4. i 5. ovoga Zakona.

(2) Prestankom važenja odobrenja za rad prestaje važiti odobrenje za pružanje financijskih usluga, kao i sva ostala odobrenja dana toj kreditnoj instituciji.

Članak 93.

(1) Za osnivanje predstavništva u Republici Hrvatskoj kreditna institucija iz treće države dužna je od Hrvatske narodne banke dobiti odobrenje (u nastavku teksta: odobrenje za osnivanje predstavništva kreditne institucije iz treće države).

(2) Zahtjevu za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka potrebno je priložiti:

1) izvadak iz sudskoga ili drugog odgovarajućeg registra, koji ne smije biti stariji od 3 mjeseca, u kojemu je upisana kreditna institucija iz kojeg se vidi njezin pravni oblik i vrijeme kada je upisana u taj registar te osobe ovlaštene na zastupanje i opseg njihovih ovlasti ili ako je osnovana u državi gdje se ne upisuje u takav registar, valjane isprave o osnivanju javno ovjerene prema propisima države u kojoj kreditna institucija ima registrirano sjedište, iz kojih su vidljivi njezin pravni oblik i vrijeme osnivanja te osobe ovlaštene na zastupanje i opseg njihovih ovlasti,

2) prijepis izjave o osnivanju, društvenog ugovora ili statuta kreditne institucije iz treće države, javno ovjeren prema propisima države u kojoj kreditna institucija ima registrirano sjedište,

3) revizorsko izvješće, uključujući revidirane financijske izvještaje kreditne institucije iz treće države za posljednje tri poslovne godine,

4) odluku kreditne institucije iz treće države o osnivanju predstavništva,

5) podatke o sjedištu (adresi) predstavništva i o poslovnom prostoru,

6) odobrenje nadležnog tijela kreditne institucije iz treće države za osnivanje predstavništva u Republici Hrvatskoj ili potvrdu da takvo odobrenje nije potrebno,

7) ovjerenu izjavu kreditne institucije iz treće države da će podmiriti sve obveze koje nastanu u Republici Hrvatskoj u vezi s radom predstavništva,

8) dokaz o uplati upravnih pristojbi i

9) popis odgovornih osoba za rad predstavništva.

(3) Hrvatska narodna banka će u roku od tri mjeseca od dana zaprimanja potpunog zahtjeva odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje predstavništva kreditne institucije iz treće države ako utvrdi:

1) da ne postoji mogućnost ostvarivanja suradnje između nadležnog tijela kreditne institucije iz treće države i Hrvatske narodne banke te

2) da postoji opravdana sumnja da je ta kreditna institucija iz treće države na bilo koji način povezana s financiranjem terorističkih aktivnosti, prikrivanjem protuzakonito pribavljenog novca i sličnim.

(4) Hrvatska narodna banka će istodobno s izdavanjem odobrenja za osnivanje predstavništva kreditne institucije iz treće države upisati predstavništvo u registar predstavništava kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

(5) Ako predstavništvo kreditne institucije iz treće države postupa protivno propisima Republike Hrvatske, Hrvatska narodna banka će mu oduzeti odobrenje za osnivanje predstavništva kreditne institucije iz treće države.

(6) Hrvatska narodna banka može pobliže propisati uvjete za osnivanje i rad predstavništva kreditne institucije iz treće države.

Članak 121.

Radi djelotvornog upravljanja likvidnosnim rizikom kreditna institucija dužna je:

1) propisati primjerene politike i postupke upravljanja likvidnosnim rizikom te uspostaviti primjerene postupke za kontinuirano upravljanje likvidnosnim rizikom,

- 2) redovito revidirati ispravnost i opravdanost pretpostavki na kojima se zasniva sustav upravljanja likvidnosnim rizikom,
- 3) uspostaviti sustave kontinuiranog upravljanja tekućim i očekivanim budućim novčanim priljevima i odljevima,
- 4) donijeti odgovarajuće planove postupanja u kriznim situacijama kojima će se definirati aktivnosti za rješavanje likvidnosnih kriza i
- 5) redovito provoditi analize različitih scenarija i preispitivati pretpostavke na kojima se analize zasnivaju.

Članak 122.

- (1) Kreditna institucija dužna je donijeti i osigurati provođenje primjerenih politika i postupaka upravljanja operativnim rizikom, uključujući i događaje male učestalosti s velikim gubicima.
- (2) Kreditna institucija dužna je za potrebe upravljanja operativnim rizikom definirati operativni rizik tako da obuhvati sve što je za nju operativni rizik, i to pod uvjetom da definicija najmanje obuhvaća rizike gubitka iz članka 104. ovoga Zakona.
- (3) Kreditna institucija dužna je donijeti plan za slučaj nepredviđenih okolnosti (krizni plan) i plan kontinuiteta poslovanja kojima se osigurava kontinuitet poslovanja i ograničavaju gubici u slučajevima znatnijeg narušavanja ili prekida poslovanja.

Članak 129.

Izloženost kreditne institucije prema jednoj osobi je iznos svih aktivnih bilančnih stavki i stavki izvan bilance koje se odnose na izloženost prema toj osobi.

Članak 134.

- (1) Kreditna institucija može se za utvrđivanje stupnja kreditne kvalitete izloženosti koristiti ocjenom kreditnog rizika koju dodjeljuje vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika, a koju je za tu namjenu prethodno priznala Hrvatska narodna banka, ili ocjenom kreditnog rizika agencije za kreditiranje izvoza pod uvjetima koje propisuje Hrvatska narodna banka.
- (2) Hrvatska narodna banka priznaje vanjsku instituciju za procjenu kreditnog rizika kao prihvatljivu u smislu stavka 1. ovoga članka samo ako njezina metodologija za procjenu kreditnog rizika udovoljava propisanim zahtjevima koji se odnose na objektivnost, neovisnost, kontinuirano praćenje i transparentnost kao ključnih elemenata u procjenjivanju stupnja vjerodostojnosti i transparentnosti njihovih kreditnih procjena.
- (3) Za potrebe izračuna iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom za sekuritizacijske pozicije vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dužna je, uz uvjete iz stavka 2. ovoga članka, dokazati iskustvo u području sekuritizacije.
- (4) Hrvatska narodna banka izdaje odobrenje za priznavanje vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika za pojedini tržišni segment ili za sve tržišne segmente te za njihov način raspoređivanja kreditnih rejtinga ako su zadovoljeni uvjeti koje je propisala.
- (5) Hrvatska narodna banka će objaviti popis priznatih vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika s načinom raspoređivanja njihovih kreditnih rejtinga u određene stupnjeve kreditne kvalitete po pojedinim tržišnim segmentima.
- (6) Hrvatska narodna banka može priznati vanjsku instituciju za procjenu kreditnog rizika kao prihvatljivu u smislu stavka 1. i 3. ovoga članka na temelju vlastitih procjena ili ako su je priznala nadležna tijela država članica.

Članak 150.

(1) Izloženost kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba ne smije prelaziti 25 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije.

(2) Iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, izloženost prema jednoj osobi iz članka 153. ovoga Zakona ili grupi s njom povezanih osoba ne smije prelaziti 10 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije.

Članak 151.

(1) Zbroj svih velikih izloženosti ne smije prelaziti 600 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije.

(2) Zbroj svih izloženosti prema osobama iz članka 153. ovoga Zakona ne smije prelaziti 50 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije.

Članak 152.

(1) Ograničenja propisana člankom 150. stavkom 2. i člankom 151. stavkom 2. ovoga Zakona ne odnose se na izloženost kreditne institucije prema njoj nadređenom društvu, njoj podređenim društvima i s njima povezanim osobama.

(2) Na ukupnu izloženost iz stavka 1. ovoga članka primjenjuju se ograničenja propisana člankom 150. stavkom 1. i člankom 151. stavkom 1. ovoga Zakona.

Članak 153.

(1) Osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom prema kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije jesu:

1) dioničari kreditne institucije koji imaju 5 ili više posto dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije,

2) članovi uprave i nadzornog odbora te prokuristi kreditne institucije,

3) osobe koje s kreditnom institucijom imaju ugovore o radu sklopljene uz posebne uvjete i

4) pravne osobe u kojima kreditna institucija ima sudjelujući udio.

(2) Pod osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom smatraju se i s njima povezane osobe, a na način iz članka 24. ovoga Zakona.

Članak 154.

(1) Za zaključivanje pojedinačnog pravnog posla na temelju kojeg bi ukupna izloženost kreditne institucije mogla rezultirati velikom izloženošću kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba potrebna je suglasnost nadzornog odbora kreditne institucije. Suglasnost nadzornog odbora potrebna je i za zaključivanje pravnog posla zbog kojeg bi se velika izloženost kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba povećala tako da postane jednaka ili da prijeđe 15 posto, odnosno 20 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije.

(2) Za pravni posao zbog kojeg bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije prema osobama iz članka 153. ovoga Zakona potrebna je prethodna suglasnost nadzornog odbora kreditne institucije.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, za pravni posao kojim nastaje ili se povećava izloženost kreditne institucije prema fizičkim osobama iz članka 153. ovoga Zakona nije potrebna prethodna suglasnost nadzornog odbora kreditne institucije ako se pravni posao sklapa prema uvjetima propisanim općim uvjetima poslovanja kreditne institucije.

Članak 155.

(1) Ako kreditna institucija zbog okolnosti na koje ne može utjecati, na osnovi stavki iz knjige banke, prekorači najveću dopuštenu izloženost iz članka 150. do 152. ovoga Zakona, dužna je o tome bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. Kreditna institucija dužna je uz obavijest priložiti opis mjera koje će provesti radi usklađivanja svoga poslovanja sa zahtjevima iz članka 150. do 152. ovoga Zakona i u toj obavijesti navesti rok u kojem će te mjere biti provedene.

(2) Kreditna institucija može prekoračiti najveću dopuštenu izloženost iz članka 150. ili 151. ovoga Zakona ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1) izloženost prema određenoj osobi ili grupi povezanih osoba koja proizlazi iz stavki knjige banke ne prelazi ni ograničenja iz članka 150. ni ograničenja iz članka 151. ovoga Zakona, odnosno da prekoračenje proizlazi isključivo i u cijelosti iz pozicija u knjizi trgovanja,

2) kreditna institucija je jamstvenim kapitalom pokrila kapitalni zahtjev za prekoračenje dopuštenih izloženosti u skladu sa člankom 141. ovoga Zakona,

3) ako je od dana prekoračenja proteklo najviše 10 dana, zbroj izloženosti kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja proizlazi iz pozicija knjige trgovanja ne smije prijeći više od 375 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije i

4) ako je od dana prekoračenja proteklo više od 10 dana, zbroj izloženosti kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koji prekoračuje izloženost iz članka 150. i 151. ovoga Zakona ne smije prijeći više od 450 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije.

Članak 160.

(1) Kreditna institucija dužna je prije sklapanja pravnog posla kojim, postupno ili odjednom, stječe udio od 20 i više posto u drugoj pravnoj osobi, a koji je veći od 10 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije, dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

(2) Kreditna institucija dužna je prije sklapanja pravnog posla kojim stječe većinski udio u kapitalu ili većinsko pravo odlučivanja u drugoj pravnoj osobi za to dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

(3) Iznimno od stavka 1. i 2. ovoga članka, kreditna institucija nije dužna dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za sklapanje pravnog posla kojim stječe dionice ili udjele koje namjerava držati u knjizi trgovanja.

(4) Kreditna institucija dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj promjeni djelatnosti pravne osobe u kojoj ima većinski udio u kapitalu ili većinsko pravo odlučivanja prije upisa te djelatnosti u sudski registar. Kreditna institucija dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku u slučaju da pravna osoba u kojoj ima većinski udio u kapitalu ili većinsko pravo odlučivanja donese odluku o osnivanju druge pravne osobe, kao i o djelatnostima te pravne osobe, i to u roku od osam dana od dana donošenja odluke o osnivanju.

(5) Zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti iz stavka 1. i 2. ovoga članka prilaže se sljedeća dokumentacija:

1) detaljan opis pravnog posla za koji se zahtjev podnosi,

2) opis radnji koje je podnositelj zahtjeva već poduzeo u vezi s pravnim poslom za koji se zahtjev podnosi,

3) opis utjecaja stjecanja većinskog udjela u kapitalu ili većinskog prava odlučivanja na postojeće poslovanje podnositelja zahtjeva i

4) poslovni plan s projekcijama financijskih izvještaja za iduće tri godine.

Članak 161.

(1) Hrvatska narodna banka može pobliže propisati:

1) u vezi s izračunom jamstvenoga kapitala na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi:

- karakteristike i vrste stavki koje se uključuju u izračun jamstvenoga kapitala,
- način i obujam u kojem se pojedinačne stavke uključuju u izračun pojedinih dijelova jamstvenoga kapitala,
- način i rokove izvješćivanja Hrvatske narodne banke;

2) postupke procjenjivanja, način i rokove izvješćivanja Hrvatske narodne banke o adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije i izračun internoga kapitala na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi;

3) u vezi s pravilima o upravljanju rizicima:

- opća pravila o upravljanju rizicima,
- pravila o upravljanju kreditnim rizikom,
- pravila o upravljanju tržišnim rizicima,
- standardni kamatni šok, način izračuna ekonomske vrijednosti kreditne institucije, izvješćivanje Hrvatske narodne banke, te ostale postupke i načela za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke,
- način izračuna likvidnosnih pozicija i pravila o upravljanju likvidnosnim rizikom,
- pravila o upravljanju operativnim rizikom,
- pravila o upravljanju ostalim rizicima;

4) u vezi s praćenjem portfelja koji nose kreditni rizik:

- kriterije raspoređivanja izloženosti u skupine prema nadoknadivosti,
- način provođenja vrijednosnog usklađivanja, ispravaka vrijednosti za bilančne stavke te rezerviranja za izvanbilančne stavke;

5) u vezi s izračunom kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik:

- vrste i karakteristike kategorija izloženosti,
- način izračuna izloženosti,
- pravila za izračun iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom za pojedine vrste izloženosti te za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik i iznosa očekivanih gubitaka,
- uvjete i postupak za priznavanje vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika od strane Hrvatske narodne banke, način praćenja vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika kao i opseg i način objavljivanja informacija o rezultatima provedenog postupka priznavanja,
- uvjete i pravila uporabe ocjene vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika u svrhu izračuna iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom od strane kreditne institucije, te način izvješćivanja Hrvatske narodne banke i objavljivanja od strane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika,
- uvjete i pravila uporabe procjena kreditnog rizika agencija za kreditiranje izvoza,
- kriterije za uporabu kreditne zaštite i izračun učinka njezine uporabe,
- minimalne zahtjeve za izdavanje odobrenja za IRB pristup,
- opseg i način primjene IRB pristupa,
- način i uvjete postupnog uvođenja IRB pristupa te trajnih izuzeća,
- pravila o načinu uključivanja sekuritizacije pri izračunu kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik,
- metodologiju, faktore i pondere rizika za kapitalne zahtjeve za rizik namire i rizik druge ugovorne strane,

– izračun bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi;

6) u vezi s izračunom kapitalnog zahtjeva za tržišni rizik:

- odrednice knjige trgovanja,

- način izračuna izloženosti,
 - metodologiju i pondere rizika za izračun kapitalnog zahtjeva za pozicijske rizike,
 - način izračuna ukupne otvorene devizne pozicije te način izračuna kapitalnog zahtjeva za valutni rizik,
 - metodologiju za jednostavni pristup ili pristup ljestvice dospijeća pri izračunu kapitalnog zahtjeva za robni rizik,
 - upute u vezi s metodama i uvjetima za uporabu pojedinih metoda za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike,
 - uvjete za uporabu te upute u vezi s opsegom i načinom uporabe internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike,
 - izračun bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi;
- 7) u vezi s izračunom kapitalnog zahtjeva za operativni rizik:
- izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, uvjete i način kombiniranja pristupa, postupak izdavanja odobrenja za prelazak sa standardiziranog pristupa na jednostavni pristup te postupak izdavanja odobrenja za prelazak s naprednog pristupa na jednostavni pristup ili na standardizirani pristup,
 - pojedinačne elemente, ograničenja i isključenja za izračun relevantnog pokazatelja koji se koristi pri izračunu kapitalnog zahtjeva za operativni rizik,
 - način i parametre za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik prema jednostavnom pristupu,
 - poslovne linije, način i parametre za izračun kapitalnog zahtjeva te kvalifikacijske uvjete za uporabu standardiziranog pristupa,
 - način i parametre za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik prema naprednom pristupu, kvalifikacijske uvjete za primjenu naprednog pristupa kao i postupno uvođenje naprednog pristupa,
 - uvjete za priznavanje učinaka osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika te odobravanje uporabe naprednog pristupa za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik,
 - izračun bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi;
- 8) u vezi s izračunom velike izloženosti:
- način izračuna izloženosti,
 - pravila o postupcima pri izračunavanju koncentracijskog rizika, uključujući i velike izloženosti, izloženost prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom te izloženost prema davateljima instrumenata osiguranja,
 - druga izuzeća od ograničenja iz članka 150. i 151. ovoga Zakona,
 - metodologiju i odgovarajuće faktore izračuna kapitalnog zahtjeva za prekoračenja dopuštenih izloženosti,
 - izračun bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi;
- 9) u vezi s ulaganjima u kapital i ulaganjima u materijalnu imovinu:
- način procjenjivanja i uključivanja pojedinačnih ulaganja u izračun ograničenja ulaganja u kapital nefinancijskih institucija i u materijalnu imovinu,
 - način izračuna ograničenja ulaganja te postupke u slučaju prekoračenja tih ulaganja,
 - način i rokove izvješćivanja Hrvatske narodne banke o ulaganjima kreditnih institucija u kapital nefinancijskih institucija i drugih pravnih osoba te o ulaganjima u materijalnu imovinu,
 - izračun bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi,
 - postupak i način izdavanja prethodne suglasnosti;
- 10) obvezu rezerviranja sredstava za sudske sporove i pravni rizik i
- 11) u vezi s izvješćivanjem Hrvatske narodne banke:
- sadržaj izvješća i obavijesti,
 - rokove i način izvješćivanja.

(2) Hrvatska narodna banka može propisati formiranje rezervi za opće bankovne rizike, način izračuna stanja pojedinačnih i svih otvorenih stavki i najveće dopuštene razlike između tih stavki i ograničenja kojima se određuju posebni uvjeti poslovanja kreditnih institucija.

Članak 164.

(1) Eksternalizacija je ugovorno povjeravanje obavljanja aktivnosti kreditne institucije pružateljima usluga, koje bi inače kreditna institucija sama obavljala.

(2) Pružatelj usluga može biti:

1) članica grupe kreditnih institucija ili

2) bilo koja pravna ili fizička osoba koja je prema propisima države u kojoj je osnovana, ovlaštena za obavljanje djelatnosti koje su predmet eksternalizacije.

Članak 165.

(1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti odgovarajući sustav upravljanja rizicima koji su povezani s eksternalizacijom.

(2) Kreditna institucija dužna je svojim internim aktima propisati postupke u vezi s eksternalizacijom.

(3) Kreditna institucija dužna je osigurati da eksternalizacija ne narušava:

1. obavljanje redovitog poslovanja kreditne institucije,

2. djelotvorno upravljanje rizicima kreditne institucije,

3. sustav unutarnjih kontrola kreditne institucije i

4. mogućnost obavljanja supervizije od strane Hrvatske narodne banke.

(4) Ako kreditna institucija namjerava eksternalizirati materijalno značajne aktivnosti, dužna je u primjerenom roku, a najkasnije 90 dana prije sklapanja ugovora s pružateljem usluga, o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i dostaviti propisanu dokumentaciju.

(5) Hrvatska narodna banka će po primitku obavijesti i potpune dokumentacije iz stavka 4. ovoga članka u roku od 90 dana procijeniti jesu li ispunjeni uvjeti za eksternalizaciju propisani ovim Zakonom i drugim propisima te o rezultatima procjene obavijestiti kreditnu instituciju.

Članak 166.

Hrvatska narodna banka će propisati:

1. pojam materijalno značajnih aktivnosti,

2. iscrpne uvjete za eksternalizaciju i

3. sadržaj dokumentacije uz obavijest iz članka 165. stavka 4. ovoga Zakona.

Članak 169.

(1) Članovi tijela kreditne institucije, dioničari kreditne institucije, radnici kreditne institucije i druge osobe koje zbog naravi poslova koje obavljaju s kreditnom institucijom ili za kreditnu instituciju imaju pristup povjerljivim podacima, moraju čuvati bankovnu tajnu te je ne smiju priopćiti trećim osobama, iskoristiti je protiv interesa kreditne institucije i njezinih klijenata ili omogućiti trećim osobama da je iskoriste.

(2) Obveza čuvanja bankovne tajne postoji za osobe iz stavka 1. ovoga članka i nakon prestanka njihova rada u kreditnoj instituciji, odnosno nakon prestanka svojstva dioničara ili članstva u tijelima kreditne institucije, kao i nakon prestanka ugovornog odnosa o obavljanju poslova za kreditnu instituciju.

(3) Obveza kreditne institucije na čuvanje bankovne tajne ne odnosi se na sljedeće slučajeve:

- 1) ako se klijent pisano izričito suglasi da se određeni povjerljivi podaci mogu priopćiti,
- 2) ako to omogućuje ostvarenje interesa kreditne institucije za prodaju potraživanja klijenta,
- 3) ako se povjerljivi podaci priopćavaju Hrvatskoj narodnoj banci, Financijskom inspektoratu Republike Hrvatske ili drugom nadzornom tijelu za potrebe supervizije ili nadzora, a u okvirima njihove nadležnosti,
- 4) ako se povjerljivi podaci razmjenjuju unutar grupe kreditnih institucija radi upravljanja rizicima,
- 5) ako se povjerljivi podaci priopćavaju pravnoj osobi koja je osnovana radi prikupljanja i pružanja podataka o bonitetu pravnih i fizičkih osoba, i to u skladu s posebnim zakonom,
- 6) ako se povjerljivi podaci razmjenjuju između kreditnih i/ili financijskih institucija o klijentima koji nisu ispunili svoju dospjelu obvezu u roku, a povjerljivi podaci se priopćavaju pravnoj osobi koja je osnovana radi prikupljanja i razmjene ovih podataka,
- 7) ako se povjerljivi podaci priopćavaju za potrebe postupka mirenja koji se provodi u skladu s odredbama zakona kojim se uređuju usluge platnog prometa,
- 8) ako je priopćavanje povjerljivih podataka nužno za prikupljanje i utvrđivanje činjenica u kaznenom postupku i postupku koji mu prethodi, pod uvjetom da to pisano zatraži ili naloži nadležni sud,
- 9) ako je priopćavanje povjerljivih podataka potrebno za provedbu ovrhe ili stečaja nad imovinom klijenta, ostavinskoga ili drugoga imovinskopravnog postupka, a to pisano zatraži ili naloži nadležni sud ili javni bilježnik u obavljanju poslova koji su im povjereni na temelju zakona,
- 10) ako je priopćavanje povjerljivih podataka potrebno za utvrđivanje pravnog odnosa između kreditne institucije i klijenta u sudskom sporu, a to pisano zatraži ili naloži nadležni sud,
- 11) ako se povjerljivi podaci priopćavaju Uredu za sprječavanje pranja novca, a na temelju zakona kojim se regulira sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma,
- 12) ako se povjerljivi podaci priopćavaju Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranoga kriminala, a na temelju zakona kojim se regulira suzbijanje korupcije i organiziranoga kriminala,
- 13) ako su povjerljivi podaci potrebni poreznim tijelima u postupku koji ona provode u okviru svojih zakonskih ovlasti, a priopćavaju se na njihov pisani zahtjev,
- 14) ako se povjerljivi podaci priopćavaju za potrebe institucije nadležne za osiguranje depozita, a na temelju zakona kojim se regulira osiguranje depozita,
- 15) ako je iz stanja računa razvidna nesposobnost za plaćanje, a izdavanje potvrde traži se radi dokazivanja postojanja stečajnog razloga,
- 16) odavanje podataka društvima za osiguranje u postupku osiguranja potraživanja kreditne institucije,
- 17) odavanje podataka pri sklapanju pravnih poslova koji imaju učinak osiguranja potraživanja kreditne institucije kao što su kreditni izvedeni instrumenti, bankarsko jamstvo i drugi slični poslovi,
- 18) odavanje podataka, uz pisanu suglasnost uprave kreditne institucije, imatelju kvalificiranog udjela te kreditne institucije, osobi koja namjerava steći kvalificirani udio u toj kreditnoj instituciji, osobi kojoj se pripaja ili s kojom se spaja kreditna institucija, pravnoj osobi koja namjerava preuzeti kreditnu instituciju kao i revizorima, pravnim i drugim stručnim osobama ovlaštenim od imatelja kvalificiranog udjela ili potencijalnog imatelja,
- 19) odavanje podataka koji su nužni za provedbu aktivnosti kreditne institucije, a koje su predmet eksternalizacije, ako se podaci otkrivaju pružateljima eksternalizacije,

20) ako kreditna institucija koja pruža usluge pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući poslove skrbništva, dostavi kreditnoj instituciji koja je izdavatelj nematerijaliziranih vrijednosnih papira na njezin zahtjev podatke o imatelju tih vrijednosnih papira te

21) ako je to propisano drugim zakonima.

(4) Odavanjem povjerljivih podataka ne smatra se:

1) odavanje podataka u agregiranom obliku iz kojih nije moguće utvrditi osobne ili poslovne podatke o klijentu i

2) odavanje podataka koji se odnose na tvrtku vlasnika računa ili broj računa.

Članak 186.

(1) Za obavljanje unutarnje revizije kreditna institucija dužna je u punom radnom vremenu zaposliti najmanje jednu osobu sa zvanjem revizora ili unutarnjeg revizora koje je stečeno u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija, odnosno stečeno u skladu s pravilima i programom kompetentne strukovne organizacije za stručno obrazovanje unutarnjih revizora.

(2) Ako se obavljanje unutarnje revizije povjerava većem broju osoba, jedna od tih osoba koja ispunjava uvjet iz stavka 1. ovoga članka mora biti imenovana kao osoba odgovorna za rad unutarnje revizije kao cjeline.

(3) Kreditna institucija dužna je bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o imenovanju osobe odgovorne za rad unutarnje revizije.

(4) Osoba koja obavlja poslove unutarnje revizije ne smije obavljati druge poslove u kreditnoj instituciji.

(5) Obavljanje unutarnje revizije specifičnih područja može se povjeriti vanjskim stručnjacima koji nisu radnici kreditne institucije, o čemu je kreditna institucija dužna bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(6) Kreditna institucija dužna je osigurati redovito stručno obrazovanje i osposobljavanje osoba koje obavljaju poslove unutarnje revizije.

Članak 191.

(1) Glavna skupština kreditne institucije imenuje revizorsko društvo koje će obaviti reviziju financijskih izvještaja za poslovnu godinu na koju se revizija odnosi najkasnije do 30. rujna te poslovne godine.

(2) Odluku o imenovanju revizorskog društva uprava kreditne institucije dužna je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci u roku od osam dana od dana donošenja odluke.

(3) Ugovor o obavljanju revizije financijskih izvještaja za poslovnu godinu mora biti sklopljen u pisanom obliku.

Članak 192.

(1) Isto revizorsko društvo može obavljati reviziju financijskih izvještaja određene kreditne institucije najviše za sedam uzastopnih godina.

(2) Reviziju financijskih izvještaja kreditnih institucija, obavljaju dvije ili više fizičkih osoba koje su radnici revizorskog društva ovlaštene za obavljanje revizije (u nastavku teksta: ovlaštene revizori).

(3) Isto revizorsko društvo ne može preuzeti niti mu kreditna institucija može povjeriti obavljanje revizije svojih financijskih izvještaja ako je to revizorsko društvo u prethodnoj godini više od polovine svojih ukupnih prihoda ostvarilo obavljanjem revizije financijskih izvještaja te kreditne institucije ili grupe kreditnih institucija kojoj ta kreditna institucija pripada.

Članak 195.

(1) Ako isto revizorsko društvo obavi reviziju financijskih izvještaja kreditne institucije suprotno članku 192. ili 193. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka neće prihvatiti izvješće o reviziji financijskih izvještaja kreditne institucije za tu godinu.

(2) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da revizija financijskih izvještaja nije obavljena ili da revizorsko izvješće nije sastavljeno u skladu s ovim Zakonom, podzakonskim aktima donesenim na temelju ovoga Zakona, zakona kojim se uređuje revizija i pravilima revizorske struke ili ako obavljenom supervizijom poslovanja kreditne institucije ili na drugi način utvrdi da revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima kreditne institucije iz članka 190. ovoga Zakona nije zasnovano na istinitim i objektivnim činjenicama, može odbiti revizorsko izvješće i zahtijevati od kreditne institucije da reviziju obave ovlašteni revizori drugoga revizorskog društva, a na trošak kreditne institucije.

(3) U slučaju iz prethodnog stavka ovoga članka Hrvatska narodna banka neće u idućih pet godina prihvaćati revizorsko izvješće financijskih izvješća koje je izdalo isto revizorsko društvo.

(4) Hrvatska narodna banka propisat će razloge za odbijanje revizorskog izvješća iz stavka 2. ovoga članka.

Članak 196.

(1) Za potrebe Hrvatske narodne banke revizorsko društvo daje ocjenu o:

- 1) pridržavanju pravila o upravljanju rizicima,
- 2) obavljanju poslova funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije,
- 3) stanju informacijskog sustava i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom i
- 4) pravilnosti, točnosti i potpunosti izvješća koja se dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci.

(2) Hrvatska narodna banka može od revizorskog društva zatražiti dodatne informacije u vezi s obavljenom revizijom.

(3) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da ocjena nije dana u skladu s ovim Zakonom, podzakonskim aktima donesenim na temelju ovoga Zakona, zakonom kojim se uređuje revizija i pravilima revizorske struke ili ako obavljenom supervizijom poslovanja kreditne institucije ili na drugi način utvrdi da ocjena nije zasnovana na istinitim i objektivnim činjenicama, može:

- 1) zahtijevati od revizora da svoju ocjenu ispravi, odnosno dopuni ili
- 2) odbiti ocjenu i zahtijevati od kreditne institucije da ocjenu daju ovlašteni revizori drugoga revizorskog društva, a na trošak kreditne institucije.

(4) Hrvatska narodna banka može pobliže propisati sadržaj revizije za potrebe Hrvatske narodne banke, kao i razloge za odbijanje ocjene iz stavka 1. ovoga članka.

Članak 202.

(1) Hrvatska narodna banka može od članova uprave kreditne institucije i osoba koje rade u kreditnoj instituciji zatražiti izvješća i informacije o svim pitanjima koja su potrebna za obavljanje supervizije.

(2) Hrvatska narodna banka može od članova uprave kreditne institucije i osoba koje rade u kreditnoj instituciji zatražiti sastavljanje pisanog izvješća o pitanjima iz stavka 1. ovoga članka ili davanje izjave o tim pitanjima. Rok za izradu ovih izvješća ne može biti kraći od tri dana.

Članak 222.

(1) Hrvatska narodna banka i nadležna tijela druge države članice međusobno surađuju u superviziji kreditnih institucija koje, neposredno ili preko podružnice, pružaju usluge na području Republike Hrvatske i na području te druge države članice.

(2) Hrvatska narodna banka i nadležna tijela države članice međusobno razmjenjuju sve informacije u vezi s:

- 1) upravljanjem i vlasničkom strukturom kreditnih institucija iz stavka 1. ovoga članka koje mogu olakšati superviziju,
- 2) provjerom ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja i suglasnosti od strane supervizorskih tijela i
- 3) informacijama koje će olakšati nadzor, a osobito nadzor nad likvidnošću, solventnošću, osiguranjem depozita, ograničavanjem velikih izloženosti, administrativnim i računovodstvenim postupcima i sustavom unutarnjih kontrola.

(3) Ako je Hrvatska narodna banka povjerljive informacije primila od nadležnog tijela druge države članice ili pri obavljanju supervizije poslovanja podružnica kreditne institucije druge države članice prema članku 212. ovoga Zakona, može te informacije učiniti dostupnima trećima samo uz suglasnost nadležnog tijela te države članice.

Članak 225.

(1) Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije proslijediti sljedećim osobama u Republici Hrvatskoj ili u državama članicama:

- 1) nadležnim tijelima ovlaštenim za nadzor kreditnih institucija, financijskih institucija, društava za osiguranje i financijskih tržišta u obavljanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka,
- 2) sudu i drugim tijelima ili pravnim osobama ovlaštenim za obavljanje poslova u provođenju postupka likvidacije, odnosno stečaja kreditne institucije ili u drugim sličnim postupcima u obavljanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka,
- 3) revizorima koji obavljaju reviziju kreditnih i financijskih institucija u obavljanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka,
- 4) institucijama nadležnim za osiguranje depozita ako su potrebne za izvršavanje poslova u vezi s osiguranjem depozita,
- 5) tijelima koja su nadležna za nadzor nad tijelima koja obavljaju poslove u postupku likvidacije, odnosno stečaja kreditne institucije ili u nekom drugom sličnom postupku ako su potrebne za obavljanje njihovih nadzornih zadataka,
- 6) tijelima koja su nadležna za nadzor nad revizorima koji obavljaju reviziju kreditnih i financijskih institucija ako su potrebne za obavljanje njihovih nadzornih zadataka,
- 7) Europskoj središnjoj banci, središnjoj banci ili drugom tijelu s ovlastima i odgovornostima za provođenje monetarne politike, odnosno drugom tijelu nadležnom za nadzor platnih sustava,
- 8) ministarstvu nadležnom za financije, odnosno državnom tijelu druge države članice ovlaštenom za predlaganje zakona iz područja supervizije kreditnih institucija, financijskih institucija, investicijskih društava i društava za osiguranje, samo za potrebe provođenja nadzora iz svoje nadležnosti i
- 9) klirinškom društvu koje obavlja poslove kliringa i namire, a koje je priznato prema zakonu koji uređuje tržište financijskih instrumenata ako Hrvatska narodna banka ocijeni da su ti podaci potrebni za stabilno poslovanje s obzirom na rizik neispunjenja ili mogućeg neispunjenja obveza sudionika tog tržišta.

(2) Hrvatska narodna banka može, radi jačanja stabilnosti i cjelovitosti financijskog sustava, razmjenjivati informacije i s drugim nadležnim tijelima i organima u Republici Hrvatskoj i državi članici koji u skladu sa zakonom provode postupke istrage i kažnjavanja u slučajevima kršenja prava trgovačkih društava ako to u pisanom obliku zatraži ili naloži nadležni sud. Informacije koje je Hrvatska narodna banka pribavila od drugih nadležnih tijela mogu se priopćiti trećima samo uz suglasnost tijela koje je informaciju dalo.

(3) Hrvatska narodna banka može informacije primljene na temelju članka 223. stavka 4. ovoga Zakona priopćiti tijelima iz stavka 1. točke 5., 6. i 9. i stavka 2. ovoga članka samo uz izričitu suglasnost nadležnog tijela od kojeg je informacije primila.

(4) Osobe kojima Hrvatska narodna banka dostavi povjerljive informacije u skladu sa stavkom 1. i 2. ovoga članka mogu ih upotrijebiti samo za svrhe za koje su dane i na njih se primjenjuje obveza čuvanja povjerljivih informacija iz članka 223. ovoga Zakona.

Članak 241.

(1) U slučajevima kršenja zakona i drugih propisa ili u situacijama kada je financijsko stanje kreditne institucije takvo da je neizvjestan daljnji nastavak njezina poslovanja, Hrvatska narodna banka može:

- 1) oduzeti odobrenje za pružanje određenih financijskih usluga,
- 2) imenovati posebnu upravu,
- 3) oduzeti odobrenje za rad,
- 4) pokrenuti prisilnu likvidaciju kreditne institucije ili
- 5) podnijeti prijedlog za pokretanje stečajnog postupka.

(2) Kreditna institucija koja je pokrenula postupak redovite likvidacije ili nad kojom je pokrenut postupak prisilne likvidacije, odnosno kreditna institucija nad kojom je otvoren stečajni postupak ne može promijeniti djelatnost na način da prestane pružati bankovne usluge i nastavi poslovati, već mora završiti postupak likvidacije, odnosno stečaja i provesti brisanje u sudskom registru.

Pokretanje postupka redovite likvidacije

Članak 258.

(1) Glavna skupština dioničara kreditne institucije može donijeti odluku o prestanku kreditne institucije.

(2) Prije donošenja odluke iz stavka 1. ovoga članka uprava i nadzorni odbor kreditne institucije dužni su obaviti prethodne konzultacije s Hrvatskom narodnom bankom.

(3) Likvidatori kreditne institucije dužni su obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o odluci iz stavka 1. ovoga članka prvoga radnog dana nakon njezina donošenja.

(4) Odluku iz stavka 1. ovoga članka likvidatori su dužni objaviti u »Narodnim novinama« i najmanje dva dnevna lista u Republici Hrvatskoj.

Likvidatori kreditne institucije u postupku redovite likvidacije

Članak 259.

(1) Kreditna institucija mora imati najmanje dva likvidatora.

(2) Likvidatorom kreditne institucije može biti imenovana samo fizička osoba koja ispunjava uvjete za imenovanje za člana uprave kreditne institucije u skladu s ovim Zakonom.

Primjena odredbi ovoga Zakona tijekom provođenja redovite likvidacije

Članak 261.

- (1) Na kreditnu instituciju nad kojom se provodi postupak redovite likvidacije na odgovarajući se način primjenjuju odredbe ovoga Zakona.
- (2) Način primjene odredbi ovoga Zakona u slučajevima iz stavka 1. ovoga članka propisat će Hrvatska narodna banka.

Članak 262.

Ako tijekom provođenja redovite likvidacije likvidatori procijene da je nastupio neki od razloga iz članka 273. ovoga Zakona, dužni su bez odgađanja podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka i o tome odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

Članak 263.

(1) Hrvatska narodna banka donosi odluku o pokretanju prisilne likvidacije kreditne institucije u sljedećim slučajevima:

- 1) ako na temelju izvješća posebne uprave iz članka 249. ili 250. ovoga Zakona procijeni da se posebnom upravom financijsko stanje kreditne institucije ne može poboljšati tako da bi kreditna institucija dosegla minimalni iznos jamstvenoga kapitala, odnosno minimalnu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u skladu s ovim Zakonom, odnosno da nije sposobna redovito ispunjavati svoje dospjele obveze, ali pod uvjetom da ne postoji razlog za otvaranje stečajnog postupka,
- 2) ako glavna skupština dioničara sazvana prema članku 251. stavku 1. i 2. i članku 252. stavku 1. i 2. ovoga Zakona odbije donijeti odluku o povećanju temeljnoga kapitala kreditne institucije, odnosno ne donese odluku o pripajanju ili spajanju ili drugu sličnu odluku,
- 3) ako na temelju izvješća posebne uprave iz članka 249. ili 250. ovoga Zakona procijeni da se unutar 12 mjeseci, odnosno iznimno 18 mjeseci, pod posebnom upravom financijsko stanje kreditne institucije nije poboljšalo tako da bi kreditna institucija dosegla minimalni iznos jamstvenoga kapitala, odnosno minimalnu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u skladu s ovim Zakonom, odnosno da nije sposobna redovito ispunjavati svoje dospjele obveze, ali pod uvjetom da ne postoji razlog za otvaranje stečajnog postupka,
- 4) ako je kreditnoj instituciji oduzeto odobrenje za rad zbog razloga određenih člankom 67. stavkom 1. točkom 2. do 4. i stavkom 2. točkom 1. do 8. ovoga Zakona,
- 5) ako procijeni da bi provođenje redovite likvidacije moglo izazvati štetu za vjerovnike kreditne institucije,
- 6) ako je članu uprave oduzeta suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave, ako je član razriješen ili ako član uprave ne obavlja funkciju člana uprave duže od šest mjeseci, a nadzorni odbor nije u roku od daljnja tri mjeseca imenovao novog člana uprave u skladu s ovim Zakonom te kreditna institucija zbog toga nema najmanje dva člana uprave ili
- 7) ako je glavna skupština dioničara donijela odluku o promjeni djelatnosti na način da će prestati pružati bankovne usluge.

(2) Hrvatska narodna banka donosi odluku o pokretanju prisilne likvidacije u obliku rješenja najkasnije u roku od 30 dana. Taj rok počinje teći:

- 1) u slučaju iz stavka 1. točke 1. ovoga članka, istekom dana u kojem je utvrđena nemogućnost poboljšanja financijskog stanja kreditne institucije provođenjem posebne uprave,

- 2) u slučaju iz stavka 1. točke 2. ovoga članka, istekom dana u kojem je održana glavna skupština dioničara,
- 3) u slučaju iz stavka 1. točke 3. ovoga članka, istekom dana u kojem je utvrđeno da se financijsko stanje usprkos provedenoj posebnoj upravi nije poboljšalo na način koji zahtijeva ovaj Zakon,
- 4) u slučaju iz stavka 1. točke 5. ovoga članka, istekom dana u kojem je donesena procjena o štetnosti provođenja redovite likvidacije za vjerovnike,
- 5) u slučaju iz stavka 1. točke 6. ovoga članka, istekom tromjesečnog roka u kojem nije imenovan novi član uprave ili
- 6) u slučaju iz stavka 1. točke 7. ovoga članka, istekom dana u kojem je održana glavna skupština dioničara.
- (3) U slučaju iz stavka 1. točke 4. ovoga članka Hrvatska narodna banka će istodobno s donošenjem odluke o oduzimanju odobrenja za rad donijeti i odluku o pokretanju postupka prisilne likvidacije.

Imenovanje likvidatora i objava odluke o prisilnoj likvidaciji

Članak 265.

- (1) Hrvatska narodna banka će odlukom iz članka 263. ovoga Zakona za likvidatora imenovati instituciju nadležnu za osiguranje depozita.
- (2) Odluku o pokretanju postupka prisilne likvidacije Hrvatska narodna banka će dostaviti nadležnom trgovačkom sudu te je objaviti u »Narodnim novinama« i najmanje dva dnevna lista koja izlaze u Republici Hrvatskoj.
- (3) Hrvatska narodna banka će odluku o prisilnoj likvidaciji kreditne institucije dostaviti instituciji nadležnoj za osiguranje depozita, i to istoga dana kada je odluka i donesena.
- (4) Institucija nadležna za osiguranje depozita dužna je odmah po primitku odluke iz stavka 1. ovoga članka poduzeti sve radnje nužne za zaštitu prava vjerovnika kreditne institucije.

Članak 268.

Na zahtjev Hrvatske narodne banke institucija nadležna za osiguranje depozita dužna je dostaviti izvješće o tijeku postupka likvidacije.

Primjena odredbi ovoga Zakona tijekom provođenja prisilne likvidacije

Članak 270.

- (1) Na kreditnu instituciju nad kojom se provodi postupak prisilne likvidacije na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ovoga Zakona.
- (2) Način primjene odredbi ovoga Zakona u slučajevima iz stavka 1. ovoga članka propisat će Hrvatska narodna banka.

Članak 272.

Na stečaj kreditnih institucija primjenjuje se Stečajni zakon, osim ako nije drukčije propisano ovim Zakonom.

Članak 273.

Stečaj nad kreditnom institucijom može se otvoriti samo ako se utvrdi postojanje kojeg od sljedećih stečajnih razloga:

- 1) kreditna institucija ne može duže od 21 dan neprekidno podmirivati svoje dospjele novčane depozite određene zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita,
- 2) kreditna institucija ne može duže od 60 dana podmirivati dospjele novčane obveze koje nisu obuhvaćene točkom 1. ovoga članka ili
- 3) imovina kreditne institucije ne pokriva njezine postojeće obveze.

Članak 274.

(1) Prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom mogu podnijeti:

- 1) Hrvatska narodna banka,
- 2) vjerovnici kreditne institucije,
- 3) uprava kreditne institucije te
- 4) likvidatori kreditne institucije.

(2) Prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom Hrvatska narodna banka može podnijeti po službenoj dužnosti ili kao vjerovnik kreditne institucije.

(3) U prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka Hrvatska narodna banka navest će činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje kojeg od stečajnih razloga.

(4) U prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka Hrvatska narodna banka predložit će određivanje mjera osiguranja u skladu s odredbama Stečajnog zakona koje smatra potrebnim radi zaštite interesa vjerovnika i zaštite imovine dužnika.

(5) Kada prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom podnosi vjerovnik kreditne institucije, vjerovnik mora učiniti vjerojatnim postojanje svoje tražbine i postojanje kojeg od stečajnih razloga.

Ročište radi izjašnjenja o prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka

Članak 275.

(1) Nakon zaprimanja prijedloga za otvaranje stečajnog postupka nadležni sud će zakazati i održati ročište radi izjašnjenja o prijedlogu najkasnije u roku od deset dana od dana zaprimanja prijedloga.

(2) Na ročište iz stavka 1. ovoga članka sud je dužan pozvati i predstavnika Hrvatske narodne banke i saslušati ga na okolnost postojanja stečajnog razloga.

(3) Ako je prijedlog za otvaranje stečajnog postupka podnijela Hrvatska narodna banka, na ročištu iz stavka 1. ovoga članka, sud je dužan, bez provođenja ispitivanja gospodarskoga i financijskog stanja kreditne institucije i vještačenja, odlučiti o prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka.

(4) Rješenje kojim se odlučuje o prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka nadležni sud dostavlja i Hrvatskoj narodnoj banci.

Imenovanje stečajnog upravitelja

Članak 276.

Stečajni će sudac prije imenovanja stečajnog upravitelja kreditnoj instituciji saslušati predstavnika Hrvatske narodne banke na okolnost primjerene osobe za stečajnog upravitelja.

Članak 279.

Stečajni sudac rješenje o obustavi stečajnog postupka, kao i rješenje o zaključenju stečajnog postupka nad kreditnom institucijom dostavlja i Hrvatskoj narodnoj banci.

Članak 287.

U slučajevima kada je Hrvatska narodna banka nadležna za superviziju na konsolidiranoj osnovi nadređene kreditne institucije u EU ili kreditne institucije koju kontrolira nadređeni financijski holding u EU, Hrvatska narodna banka će, osim ispunjavanja postojećih obveza iz ovoga Zakona, još i:

- 1) koordinirati prikupljanje i distribuciju relevantnih i bitnih informacija između nadležnih tijela koja su uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi u okviru redovitih aktivnosti i izvanrednih situacija i
- 2) planirati i koordinirati obavljanje supervizije u skladu s ovim Zakonom, a u suradnji s drugim nadležnim tijelima u okviru redovitih aktivnosti i izvanrednih situacija.

Odlučivanje o odobrenjima u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka nadležno supervizorsko tijelo

Članak 288.

(1) Radi zajedničkog donošenja odluke hoće li i pod kojim uvjetima izdati odobrenje Hrvatska narodna banka će surađivati s nadležnim tijelima drugih država članica u kojima je sjedište drugih institucija koje su uključene u grupu kreditnih institucija u RH u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka nadležna za superviziju na konsolidiranoj osnovi nadređene kreditne institucije u EU ili kreditne institucije koju kontrolira nadređeni financijski holding u EU te kada su nadređena kreditna institucija u EU i njoj podređene institucije ili kreditne institucije i druge institucije podređene nadređenom financijskom holdingu u EU zajedno podnijele zahtjev za izdavanje jednog od sljedećih odobrenja:

- 1) za primjenu IRB pristupa pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom,
- 2) za primjenu naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik,
- 3) za primjenu internog modela za izračun kapitalnog zahtjeva za rizik druge ugovorne strane i
- 4) za primjenu internog modela za izračun kapitalnih zahtjeva za pozicijski rizik, valutni rizik i/ili robni rizik.

(2) Hrvatska narodna banka će potpuni zahtjev iz stavka 1. ovoga članka bez odgađanja proslijediti drugim tijelima nadležnim za superviziju institucija koje su podnijele navedeni zahtjev.

(3) Hrvatska narodna banka i ostala nadležna tijela zajednički će odlučiti o zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka u roku od šest mjeseci od dana zaprimanja potpunog zahtjeva.

(4) Ako nije donesena zajednička odluka, Hrvatska narodna banka donosi odluku u roku iz stavka 3. ovoga članka. U obrazloženju odluke Hrvatska narodna banka navest će stavove i razloge za izdvojeno mišljenje od drugih nadležnih tijela.

(5) Odluke s obrazloženjima iz stavka 3. i 4. ovoga članka Hrvatska narodna banka će bez odgađanja dostaviti podnositeljima zahtjeva i drugim nadležnim tijelima iz stavka 2. ovoga članka.

*Odlučivanje o odobrenju u slučajevima kada Hrvatska narodna banka nije nadležno
supervizorsko tijelo*

Članak 289.

(1) Iznimno od članka 128. ovoga Zakona, ako je za superviziju na konsolidiranoj osnovi nadređene kreditne institucije u EU ili kreditne institucije koju kontrolira nadređeni financijski holding u EU odgovorno nadležno tijelo druge države članice kojemu je podnesen zahtjev iz članka 288. stavka 1. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka će sudjelovati u postupku odlučivanja o tom zahtjevu ako ga je podređena kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj podnijela tom nadležnom tijelu.

(2) Hrvatska narodna banka će u postupku iz stavka 1. ovoga članka, na temelju zajedničke odluke nadležnih tijela ili na temelju odluke nadležnog tijela kojemu je podnesen zahtjev iz članka 288. stavka 1. ovoga Zakona, po službenoj dužnosti podređenoj kreditnoj instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj izdati odobrenje odnosno odbiti zahtjev.

(3) Odluku iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka izdat će u roku od dva mjeseca od dana primitka obavijesti od nadležnog tijela države članice o donošenju odluke, ako zajedničkom odlukom nije drukčije određeno.

Članak 291.

Ako unutar grupe kreditnih institucija u RH za čiju je superviziju na konsolidiranoj osnovi nadležna Hrvatska narodna banka nastupi izvanredno stanje koje bi moglo ugroziti stabilnost financijskog sustava u bilo kojoj državi članici u kojoj su članice te grupe kreditnih institucija dobile odobrenje za rad, Hrvatska narodna banka će odmah o tome obavijestiti druga nadležna tijela država članica kao i sljedeća tijela svake od tih država članica:

1. središnju banku ili drugo tijelo s posebnim ovlastima i nadležnostima kao monetarne vlasti i

2. tijelo državne uprave nadležno za zakonodavstvo iz područja nadzora nad kreditnim institucijama, financijskim institucijama, investicijskim društvima i društvima za osiguranje.

Članak 293.

(1) Hrvatska narodna banka će surađivati s nadležnim tijelima drugih država članica te će im dostavljati informacije koje su bitne ili koje su relevantne za obavljanje supervizije. U tom smislu Hrvatska narodna banka drugom će nadležnom tijelu:

1) na njegov zahtjev dostaviti sve informacije koje su relevantne ili se odnose na obavljanje supervizije koju obavlja to nadležno tijelo ili

2) na vlastitu inicijativu dostaviti sve informacije koje su bitne za obavljanje supervizije od strane toga nadležnog tijela.

(2) Ako Hrvatska narodna banka provodi superviziju na konsolidiranoj osnovi nadređene kreditne institucije u EU ili kreditne institucije koju kontrolira nadređeni financijski holding u EU, tada treba nadležnim tijelima iz drugih država članica koja nadziru institucije koje su podređene tim institucijama dostaviti sve relevantne informacije. Pri određivanju opsega relevantnih informacija treba uzeti u obzir važnost tih podređenih institucija za financijski sustav države članice čije nadležno tijelo nadzire tu podređenu instituciju.

(3) Bitnim informacijama, u smislu ovoga članka, smatraju se materijalno značajne informacije za procjenu financijske stabilnosti pojedine članice grupe u drugoj državi članici, a osobito:

- 1) značajni podaci o strukturi grupe, o svim značajnim kreditnim institucijama u grupi, kao i o nadležnim tijelima koja su nadležna za superviziju kreditnih institucija u grupi,
 - 2) značajnije procedure za prikupljanje podataka od kreditnih institucija u grupi i za kontrolu tih podataka,
 - 3) nepovoljna kretanja u kreditnoj instituciji ili u drugoj članici grupe koja bi mogla ozbiljno utjecati na druge kreditne institucije u grupi te
 - 4) teži prekršaji i važnije mjere koje je izrekla kreditnoj instituciji u skladu s ovim Zakonom, uključujući nalaganje dodatnih kapitalnih zahtjeva iz članka 237. ovoga Zakona i nalaganje bilo kojeg ograničenja za primjenu naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik.
- (4) Ako Hrvatska narodna banka provodi superviziju kreditne institucije koju kontrolira nadređena kreditna institucija u EU i ako su joj potrebne informacije o primjeni pristupa i metodologije za izračun kapitalnih zahtjeva, tada će, ako je to moguće, od nadležnog tijela odgovornog za superviziju nadređene kreditne institucije u EU zatražiti informacije dostupne tom tijelu.
- (5) Ako su Hrvatskoj narodnoj banci u vezi sa supervizijom na konsolidiranoj osnovi za koju je nadležna potrebne informacije o grupi kreditnih institucija, a te informacije su već dostavljene drugom nadležnom tijelu, tada će Hrvatska narodna banka, ako je to moguće, te informacije zatražiti od toga nadležnog tijela kako bi se izbjeglo udvostručivanje izvještavanja za različita nadležna tijela koja su uključena u superviziju.

Članak 304.

U smislu odredbi ovoga Zakona, potrošač je svaka fizička osoba koja je klijent kreditne institucije.

Članak 305.

- (1) Kreditna institucija dužna je s potrošačem zaključiti ugovor o pružanju pojedine bankovne usluge iz članka 4. ovoga Zakona u pisanom obliku, na hrvatskom jeziku, i najmanje jedan primjerak ugovora predati potrošaču.
- (2) Prije zaključivanja ugovora iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija dužna je potrošaču dati sve informacije koje su mu potrebne da bi usporedio različite ponude radi donošenja odluke o sklapanju ugovora.
- (3) Prije zaključivanja ugovora iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija dužna je potrošaču predočiti, odnosno učiniti dostupnim sve bitne uvjete ugovora iz kojih su jasno vidljiva prava i obveze ugovornih strana, a na zahtjev potrošača kreditna institucija dužna mu je osigurati nacrt ugovora iz stavka 1. ovoga članka bez naknade. Kreditna institucija nije dužna osigurati nacrt ugovora ako je u vrijeme podnošenja zahtjeva potrošača ocijenila da ne želi zaključiti taj pravni posao.
- (4) Ugovor iz stavka 1. ovoga članka može biti zaključen uporabom naprednog elektroničkog potpisa ako posebnim zakonom ili na temelju zakona donesenim propisom nije izričito određena uporaba vlastoručnog potpisa u dokumentima na papiru ili ovjera vlastitog potpisa. Iza članka 309. dodaje se novi članak 309.a s naslovom iznad njega.

Članak 310.

(1) Osim na temelju odredbi članka 304. do 309. ovoga Zakona, zaštita prava potrošača kreditne institucije provodi se i na temelju posebnih zakona kojima se uređuje zaštita potrošača, pri čemu je potrebno postupati u skladu s odredbama ovoga Zakona koje se odnose na obvezu čuvanja bankovne tajne.

(2) Ako drukčije nije propisano ovim Zakonom, odredbe Zakona o zaštiti potrošača koje se odnose na »potrošački zajam« na odgovarajući način primjenjuju se na ugovore o kreditu koje odobrava kreditna institucija.

Članak 323.

(1) Rješenja koja u pitanjima iz djelokruga svoje nadležnosti donosi Hrvatska narodna banka moraju biti u pisanom obliku i obrazložena. Takva su rješenja konačna u upravnom postupku i protiv njih se može pokrenuti upravni spor.

(2) Na rješenja iz stavka 1. ovoga članka ne primjenjuju se odredbe Zakona o općem upravnom postupku u dijelu koji se odnosi na poništavanje, ukidanje, izvanredno ukidanje i proglašavanje rješenja ništavim po pravu nadzora.

(3) Hrvatska narodna banka može u slučajevima kada ocijeni da je to nužno donijeti rješenje uz uvjet, nalog ili pridržaj opoziva.

Učinci postupka tijekom redovite likvidacije

Članak 346.

Ako propisi matične države članice ne sprječavaju da se u kreditnu instituciju iz druge države članice u kojoj je pokrenut postupak redovite likvidacije uvedu reorganizacijske mjere ili da se otvori stečajni postupak nad njom, uvođenje reorganizacijskih mjera, odnosno otvaranje stečajnog postupka imat će isti pravni učinak i na podružnicu te kreditne institucije na području Republike Hrvatske.

Članak 360.

(1) Za prekršaj kaznit će se kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 500.000,00 do 2.000.000,00 kuna:

1) ako kreditira ili izdaje garancije, odnosno druga jamstva protivno odredbama članka 31. ovoga Zakona,

2) ako stekne udio u drugoj pravnoj osobi protivno odredbama članka 33. ovoga Zakona,

3) ako prekrši odredbe o upravi iz članka 43. ili imenuje člana uprave bez prethodne suglasnosti iz članka 46. ovoga Zakona,

4) ako obavlja djelatnosti protivno članku 58. ovoga Zakona,

5) ako bez odobrenja Hrvatske narodne banke provede statusnu promjenu iz članka 61. ovoga Zakona,

6) ako osnuje podružnicu u drugoj državi članici, a o tome nije prethodno obavijestila Hrvatsku narodnu banku (članak 73.),

7) ako kao nadređena kreditna institucija nije prethodno obavijestila Hrvatsku narodnu banku da je njoj podređena financijska institucija osnovala podružnicu u drugoj državi članici (članak 74.),

- 8) ako započne pružati usluge preko podružnice u drugoj državi članici protivno članku 75. ovoga Zakona,
- 9) ako započne neposredno pružati bankovne usluge ili priznate financijske usluge a da o namjeri pružanja usluga prethodno ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku (članak 78. stavak 1.),
- 10) ako kao nadređena kreditna institucija nije prethodno obavijestila Hrvatsku narodnu banku da je njoj podređena financijska institucija započela neposredno pružati priznate financijske usluge (članak 78. stavak 2.),
- 11) ako osnuje podružnicu u trećoj državi bez prethodnog odobrenja Hrvatske narodne banke (članak 79.),
- 12) ako joj jamstveni kapital padne ispod minimalnog iznosa iz članka 110. stavka 3. ovoga Zakona,
- 13) ako ne uspostavi, ne provodi i redovito ne provjerava strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala u skladu sa člankom 111. ovoga Zakona,
- 14) ako ne uspostavi ili ne provodi sustav upravljanja u skladu sa člankom 113. ovoga Zakona,
- 15) ako ne utvrdi ili dosljedno ne primjenjuje primjerene postupke za djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u skladu sa člankom 114. ovoga Zakona,
- 16) ako ne upravlja kreditnim rizikom na način propisan člankom 115., 116., 117. i 118. ovoga Zakona,
- 17) ako ne upravlja tržišnim rizikom na način propisan člankom 119. i 120. ovoga Zakona,
- 18) ako ne upravlja likvidnosnim rizikom na način propisan člankom 121. ovoga Zakona,
- 19) ako ne upravlja operativnim rizikom na način propisan člankom 122. ovoga Zakona,
- 20) ako ne upravlja koncentracijskim rizikom na način propisan člankom 123. ovoga Zakona,
- 21) ako ne upravlja ostalim rizicima na način propisan člankom 124. ovoga Zakona,
- 22) ako primjenjuje interne modele ili pristupe bez odobrenja ili protivno odobrenju Hrvatske narodne banke (članak 128. i 135.),
- 23) ako joj je stopa adekvatnosti kapitala niža od stope propisane člankom 130. ovoga Zakona,
- 24) ako njezin jamstveni kapital nije u svakom trenutku dostatan za pokriće kapitalnih zahtjeva iz članka 131. ovoga Zakona,
- 25) ako ne izračunava iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom u skladu sa člankom 132. do 136. ovoga Zakona,
- 26) ako ne izračunava kapitalni zahtjev za tržišne rizike u skladu sa člankom 137. do 141. ovoga Zakona,
- 27) ako ne izračunava kapitalni zahtjev za operativni rizik u skladu sa člankom 142. do 147. ovoga Zakona ili ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o činjenicama iz članka 148. ovoga Zakona,
- 28) ako postupi suprotno odredbama članka 150. i 151. ovoga Zakona o dopuštenoj izloženosti,
- 29) ako sklopi pravni posao bez suglasnosti nadzornog odbora protivno članku 154. ovoga Zakona,
- 30) ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o prekoračenju najveće dopuštene izloženosti na način propisan člankom 155. ovoga Zakona,
- 31) ako postupi suprotno odredbama o ograničenju ulaganja iz članka 157. ovoga Zakona,
- 32) ako izvrši ulaganja bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke iz članka 160. ovoga Zakona,
- 33) ako postupi protivno propisu donesenom na temelju članka 161. ovoga Zakona,
- 34) ako ne izvijesti Hrvatsku narodnu banku o činjenicama i okolnostima iz članka 162. ovoga Zakona,

- 35) ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi izvješća i informacije iz članka 163. ovoga Zakona,
- 36) ako ne osigura depozite kod nadležne institucije u skladu sa člankom 167. ovoga Zakona,
- 37) ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi izvješća ili ih ne objavi u skladu s odredbama članka 175. ovoga Zakona,
- 38) ako ne uspostavi sustav unutarnjih kontrola u skladu sa člankom 180. stavkom 1., člankom 181. i 182. ovoga Zakona ili ako postupi protivno propisima donesenim na temelju članka 180. stavka 2. ovoga Zakona,
- 39) ako ne organizira unutarnju reviziju na način propisan člankom 183. do 186. ovoga Zakona,
- 40) ako unutarnja revizija ne obavještava upravu, nadzorni odbor i Hrvatsku narodnu banku u skladu s odredbama članka 189. ovoga Zakona,
- 41) ako ne osigura revidiranje financijskih izvještaja iz članka 190. stavka 1. ovoga Zakona,
- 42) ako ovlaštenoj osobi ne omogući obavljanje izravnog nadzora na način i pod uvjetima iz članka 204., 206. i 207. ovoga Zakona,
- 43) ako ne postupi prema rješenju Hrvatske narodne banke ili
- 44) ako u razdoblju iz članka 369. stavka 4. ovoga Zakona, u kojem je dužna uskladiti se s određenim odredbama ovoga Zakona, ne postupi u skladu s odredbama članaka navedenih u članku 373. stavku 1. ovoga Zakona.
- (2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave kreditne institucije novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 do 100.000,00 kuna.
- (3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se štedna banka novčanom kaznom u iznosu od 100.000,00 do 500.000,00 kuna.
- (4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave štedne banke novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 30.000,00 kuna.
- (5) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se stambena štedionica novčanom kaznom u iznosu od 250.000,00 do 1.000.000,00 kuna.
- (6) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave stambene štedionice novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.

Članak 361.

- (1) Za prekršaj kaznit će se kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 500.000,00 kuna:
- 1) ako povlaštene dionice kreditne institucije prijeđu ograničenje iz članka 32. ovoga Zakona,
- 2) ako prekrši odredbe o radnom odnosu članova uprave iz članka 44. ovoga Zakona,
- 3) ako u roku od mjesec dana ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku odnosno nadležno tijelo države članice domaćina o promjenama u vezi s poslovanjem podružnice u državi članici (članak 76.),
- 4) ako osnuje predstavništvo izvan Republike Hrvatske, a da o tome nije obavijestila Hrvatsku narodnu banku (članak 80.),
- 5) ako pri provođenju eksternalizacije postupi suprotno članku 164. do 166. ovoga Zakona,
- 6) ako vodi poslovne knjige, sastavlja, kontrolira i čuva knjigovodstvene isprave, vrednuje knjigovodstvene stavke, primjenjuje kontni plan ili sastavlja financijske izvještaje suprotno odredbama članka 171. do 173. ovoga Zakona ili protivno propisima donesenim na temelju članka 174. ovoga Zakona,
- 7) ako javno ne objavi ili pri javnom objavljivanju ne postupi u skladu sa člankom 176. do 178. ovoga Zakona ili postupi protivno propisima donesenim na temelju članka 178. stavka 3. ovoga Zakona,

- 8) ako u skladu sa člankom 179. ovoga Zakona, na zahtjev pravne osobe, u pisanom obliku ne obrazloži odluku o rejtingu,
 - 9) ako nema godišnjeg plana rada unutarnje revizije ili ako je on sastavljen protivno odredbama članka 187. ovoga Zakona,
 - 10) ako unutarnja revizija ne sastavlja izvješća o radu unutarnje revizije ili ako ona nisu sastavljena, odnosno ako izvješća nisu dostavljena u skladu s odredbama članka 188. ovoga Zakona,
 - 11) ako ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci odluku o imenovanju revizorskog društva u skladu sa člankom 191. stavkom 2. ovoga Zakona,
 - 12) ako ne obavijesti i ne obrazloži Hrvatskoj narodnoj banci raskid ugovora s revizorskim društvom u skladu sa člankom 193. stavkom 1. ovoga Zakona,
 - 13) ako postupi protivno propisu donesenom na temelju članka 197. ovoga Zakona,
 - 14) ako ne ispuní obveze iz članka 297. stavka 2. ovoga Zakona,
 - 15) ako postupi protivno odredbama o ugovaranju usluga iz članka 305. ovoga Zakona,
 - 16) ako postupi protivno propisima donesenim na temelju članka 307. ovoga Zakona,
 - 17) ako ne obavijesti potrošača u skladu s odredbama članka 308. ovoga Zakona,
 - 18) ako ne povjeri poslove rješavanja prigovora potrošača najmanje jednoj osobi koja je u radnom odnosu s kreditnom institucijom (članak 309. stavak 4.) ili
 - 19) ako ne objavljuje informacije o sustavu osiguranja depozita na način propisan člankom 306. ovoga Zakona.
- (2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave kreditne institucije novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 20.000,00 kuna.

Članak 363.

- (1) Za prekršaj kaznit će se član uprave kreditne institucije novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 20.000,00 kuna:
- 1) ako ne uspostavi i ne provodi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja u skladu sa člankom 48. stavkom 1. i 3. ovoga Zakona,
 - 2) ako ne postupi u skladu sa člankom 48. stavkom 2. ovoga Zakona i propisima donesenim na temelju stavka 4. istog članka,
 - 3) ako bez odgađanja ne obavijesti nadzorni odbor o okolnostima iz članka 49. ovoga Zakona ili
 - 4) ako ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci izvješća i informacije na način i u roku iz članka 202. ovoga Zakona.
- (2) Za prekršaj kaznit će se član nadzornog odbora kreditne institucije novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 20.000,00 kuna:
- 1) ako u roku iz članka 46. stavka 10. ovoga Zakona ne podnese Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje predsjednika, odnosno člana uprave,
 - 2) ako bez odgađanja ne donese odluku iz članka 51. stavka 6. ovoga Zakona,
 - 3) ako ne obavlja svoje dužnosti u skladu sa člankom 54. stavkom 1. točkom 1. do 3. ovoga Zakona ili
 - 4) ako bez odgađanja ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o nastupu okolnosti iz članka 54. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona.

Članak 364.

- (1) Za prekršaj kaznit će se pravna osoba koja se koristi riječima »kreditna institucija«, »banka«, »štedna banka«, »stambena štedionica« ili »štedionica«, odnosno izvedenicama tih riječi suprotno odredbama članka 3., članka 311. i članka 317. ovoga Zakona novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.
- (2) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba iz pravne osobe koja je počinila prekršaj iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom od 5.000,00 do 20.000,00 kuna.
- (3) Za prekršaj kaznit će se pravna osoba novčanom kaznom u iznosu od 100.000,00 do 500.000,00 kuna ako prikuplja depozite ili druga povratna sredstva od javnosti suprotno zabrani iz članka 57. ovoga Zakona.
- (4) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počini prekršaj iz stavka 3. ovoga članka novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna.
- (5) Za prekršaj kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna ako prikuplja depozite ili druga povratna sredstva od javnosti suprotno zabrani iz članka 57. ovoga Zakona.
- (6) Za prekršaj kaznit će se dioničar kreditne institucije koji je pravna osoba ako stekne dionice kreditne institucije na način suprotan odredbi članka 34. stavka 1. i 2. ovoga Zakona ili ako ne postupi po nalogu Hrvatske narodne banke iz članka 40. stavka 2. ovoga Zakona novčanom kaznom od 500.000,00 do 1.000.000,00 kuna.
- (7) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počini prekršaj iz stavka 6. ovoga članka novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna.
- (8) Za prekršaj kaznit će se dioničar kreditne institucije koji je fizička osoba ako stekne dionice kreditne institucije na način suprotan odredbi članka 34. stavka 1. i 2. ovoga Zakona ili ako ne postupi po nalogu Hrvatske narodne banke iz članka 40. stavka 2. ovoga Zakona novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna.
- (9) Za prekršaj kaznit će se imatelj kvalificiranog udjela koji je pravna osoba ako Hrvatsku narodnu banku ne obavijesti, ili ne obavijesti u roku iz članka 34. stavka 8. ovoga Zakona, o postupku pripajanja, spajanja ili podjele društva u kojem sudjeluje ili o svakoj drugoj statusnoj promjeni novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna.
- (10) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počini prekršaj iz stavka 9. ovoga članka novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.
- (11) Za prekršaj kaznit će se imatelj kvalificiranog udjela koji je fizička osoba ako Hrvatsku narodnu banku ne obavijesti, ili ne obavijesti u roku iz članka 34. stavka 8. ovoga Zakona o postupku pripajanja, spajanja ili podjele društva u kojem sudjeluje ili o svakoj drugoj statusnoj promjeni novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.
- (12) Ako pravna osoba iz članka 200. stavka 2. ovoga Zakona Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavlja izvješća i informacije ili ne omogući provjeru određenog dijela svojega poslovanja, kaznit će se novčanom kaznom od 100.000,00 do 500.000,00 kuna.
- (13) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počini prekršaj iz stavka 12. ovoga članka novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.
- (14) Ako fizička osoba iz članka 200. stavka 2. ovoga Zakona Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavlja izvješća i informacije ili ne omogući provjeru određenog dijela svojega poslovanja, kaznit će se novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.

Članak 366.

(1) Za prekršaj kaznit će se revizorsko društvo novčanom kaznom od 100.000,00 do 500.000,00 kuna:

- 1) ako ne obavi reviziju financijskih izvještaja i ne sastavi revizorsko izvješće u skladu sa člankom 190. stavkom 2. ovoga Zakona,
- 2) ako ne obavijesti i ne obrazloži Hrvatskoj narodnoj banci raskid ugovora s kreditnom institucijom u skladu sa člankom 193. stavkom 1. ovoga Zakona,
- 3) ako ne ispuni obveze iz članka 194. ovoga Zakona ili
- 4) ako ne obavi reviziju za potrebe Hrvatske narodne banke u skladu sa člankom 196. ovoga Zakona i propisima donesenim na temelju stavka 3. istoga članka.

(2) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počini prekršaj iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna.

(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se ovlašteni revizor novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.

Članak 369.

(1) Banke, štedne banke i stambene štedionice koje su na dan stupanja na snagu ovoga Zakona upisane u sudski registar i imaju odobrenje za rad, odnosno odobrenje za pružanje bankovnih i financijskih usluga nastavljaju poslovati kao kreditne institucije prema ovom Zakonu na temelju dobivenog odobrenja.

(2) Ostala odobrenja i suglasnosti izdani do dana stupanja na snagu ovoga Zakona ostaju na snazi.

(3) Kreditne institucije iz stavka 1. ovoga članka dužne su u roku od godinu dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona uskladiti sastav nadzornog odbora s odredbama članka 52. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona.

(4) Kreditne institucije dužne su najkasnije s 31. ožujkom 2010. započeti poslovanje u cijelosti usklađeno sa sljedećim odredbama ovoga Zakona:

- o adekvatnosti jamstvenog kapitala (Glava V.),
- o velikim izloženostima (Glava VI.),
- o ulaganju u kapital nefinancijskih institucija i materijalnu imovinu (Glava VII.),
- o ovlaštenjima prokuriste i upisu ograničenja prokure u sudski registar (članak 43. stavak 4. i 5.),
- o sastavu nadzornog odbora (članak 52. stavak 4.),
- o internom kapitalu (članak 111.),
- o provođenju analiza scenarija vezano za upravljanje likvidnosnim rizikom (članak 121. točka 5.),
- o planu za slučaj nepredviđenih okolnosti i plan kontinuiteta poslovanja (članak 122. stavak 3.),
- o eksternalizaciji poslovnih aktivnosti (članci 164. i 165.),
- o javnom objavljivanju informacija (članci 176. do 179.),
- o funkciji praćenja usklađenosti (članak 180. stavak 1. točka 2. i članak 182.) i
- o uporabi naprednog elektroničkog potpisa (članak 305. stavak 4.).

(5) Štedne banke iz stavka 1. ovoga članka dužne su najkasnije s 31. ožujkom 2010. biti usklađene sa člankom 157. ovoga Zakona.

(6) Kreditne institucije iz stavka 1. ovoga članka dužne su najkasnije s 31. ožujkom 2010. uskladiti svoje opće akte s odredbama iz stavka 4. ovoga članka i propisima donesenim na temelju tih odredaba.

(7) Osobe koje zajednički djeluju u skladu sa člankom 25. ovoga Zakona dužne su se uskladiti s odredbama članka 34. ovoga Zakona u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(8) Ako se dionice kreditne institucije vode na skrbničkom računu, pravna osoba koja obavlja poslove skrbništva dužna je uskladiti vođenje skrbničkog računa s odredbom članka 30. stavka 6. najkasnije do 30. lipnja 2009.

Članak 373.

(1) Danom stupanja na snagu ovoga Zakona prestaje važiti Zakon o bankama (»Narodne novine«, br. 84/02. i 141/06.) osim odredbi članka 28. stavka 1. točke 3., članaka 62., 63., 65., 66., 68., 69., 70., 72., 74. do 78., 82., 83., 87., 128. stavaka 1. i 2., članka 132. stavka 2. točke 3. i članka 182. koje prestaju važiti 30. ožujka 2010.

(2) Danom stupanja na snagu ovoga Zakona prestaje važiti Odluka o zaštiti tržišnog natjecanja unutar bankarskog sektora (»Narodne novine«, br. 48/03.).

(3) Hrvatska narodna banka će u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti podzakonske akte utemeljene na ovom Zakonu.

(4) Do stupanja na snagu propisa na temelju ovoga Zakona na odgovarajući se način primjenjuju propisi doneseni na temelju Zakona o bankama (»Narodne novine«, br. 84/02. i 141/06.).