



HRVATSKI SABOR

**P.Z.E. br. 215**

Klasa: 450-02/08-01/02

Urbroj: 65-C 8-02

Zagreb, 27. studenoga 2008.

**ZASTUPNICAMA I ZASTUPNICIMA  
HRVATSKOGA SABORA**

**PREDSJEDNICAMA I PREDSJEDNICIMA  
RADNIH TIJELA**

Na temelju članaka 137. i 153. Poslovnika Hrvatskoga sabora u prilogu upućujem ***Prijedlog zakona o financijskim konglomeratima, s Konačnim prijedlogom zakona***, koji je predsjedniku Hrvatskoga sabora dostavila Vlada Republike Hrvatske, aktom od 27. studenoga 2008. godine uz prijedlog da se sukladno članku 161. Poslovnika Hrvatskoga sabora predloženi Zakon donese po hitnom postupku.

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

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila Ivana Šukera, ministra financija, dr.sc. Zdravka Marića, državnog tajnika u Ministarstvu financija, te Damira Kaufmana i mr.sc. Krešimira Dragića, ravnatelje u Ministarstvu financija.

**POTPREDSJEDNIK**

**Vladimir Šeks**



VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

Klasa: 450-02/08-01/02

Urbroj: 5030120-08-1

Zagreb, 27. studenoga 2008.

**P.Z.E. br. 215**

REPUBLIKA HRVATSKA  
61 - HRVATSKI SABOR  
ZAGREB, Trg Sv. Marka 6

Primiteno: 27-11-2008		
Klasifikacijska oznaka:	Org. jed.	
150-02/08-01/02	65	
Uputni broj:	Pril.	Vrij.
50-08-01	1	-

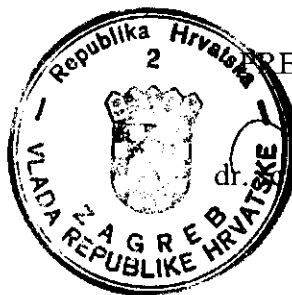
PREDSJEDNIKU HRVATSKOGA SABORA

Predmet: Prijedlog zakona o financijskim konglomeratima, s Konačnim prijedlogom zakona

Na temelju članka 84. Ustava Republike Hrvatske i članaka 129., 159. i 161. Poslovnika Hrvatskoga sabora, Vlada Republike Hrvatske podnosi Prijedlog zakona o financijskim konglomeratima, s Konačnim prijedlogom zakona za hitni postupak.

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

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila Ivana Šukera, ministra financija, dr. sc. Zdravka Marića, državnog tajnika u Ministarstvu financija, te Damira Kaufmana i mr. sc. Krešimira Eragića, ravnatelje u Ministarstvu financija.



PREDSJEDNIK

dr. Ivo Sanader

**PRIJEDLOG ZAKONA O FINANCIJSKIM KONGLOMERATIMA,  
S KONAČNIM PRIJEDLOGOM ZAKONA**



# **PRIJEDLOG ZAKONA O FINANCIJSKIM KONGLOMERATIMA**

## **I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA**

Ustavna osnova za donošenje ovoga Zakona sadržana je u članku 2. stavku 4. alineji 1. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, br. 41/2001 – pročišćeni tekst i 55/2001 - ispravak).

## **II. OCJENA STANJA I OSNOVNA PITANJA KOJA SE UREĐUJU ZAKONOM, TE POSLJEDICE KOJE ĆE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTEĆI**

### **II.1. Ocjena stanja**

Ovaj Zakon uređuje područje koje do sada nije bilo uređeno posebnim zakonom u Republici Hrvatskoj. Njegovim donošenjem u zakonodavni okvir Republike Hrvatske transponira se Direktiva 2002/87/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2002. o dodatnom nadzoru kreditnih institucija, osiguravajućih društava i investicijskih društava u financijskom konglomeratu i o izmjeni i dopuni Direktiva Vijeća 73/239/EEZ, 79/267/EEZ, 92/49/EEZ, 92/96/EEZ, 93/6/EEZ i 93/22/EEZ i Direktiva 98/78/EZ i 2000/12/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća (Službeni list L35, 11.02.2003., str. 01-27).

Donošenjem Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o tržištu kapitala te Zakona o osiguranju zakonodavni okvir financijskog sektora usklađen je sa sektorskim propisima Europske unije.

Zakonom o kreditnim institucijama definiran je pojam kreditne institucije, i koji je u cilju osiguranja nesmetanog provođenja jedinstvene europske putovnice danom prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju precizno definirao osnovne financijske usluge koje zajedno sa bankovnim uslugama čine set uzajamno priznatih usluga koje će kreditne institucije iz Republike Hrvatske moći pružati na području drugih država članica, te koje će kreditne institucije iz drugih država članica moći pružati na području Republike Hrvatske. Također, navedenim Zakonom se dodatno preciziraju ovlasti Hrvatske narodne banke da brzo i efikasno, kroz instrumente uspostavljene tim Zakonom prvenstveno spriječi, te ukoliko to ne uspije, efikasno razriješi eventualne krizne situacije u poslovanju kreditnih institucija. Tim je Zakonom na drugačiji način uređen nadzor nad kreditnim institucijama na način da Hrvatska narodna banka provodi superviziju kreditnih institucija kojom provjerava posluje li kreditna institucija u skladu s pravilima o upravljanju rizicima, drugim odredbama toga Zakona, propisima donesenim na temelju tog Zakona te drugim zakonima kojima se uređuje obavljanje financijskih djelatnosti koje obavlja kreditna institucija i propisima donesenim na temelju tih zakona, kao i vlastitim pravilima, standardima i pravilima struke.

Zakon o tržištu kapitala uredio je uvjete za osnivanje, poslovanje, nadzor i prestanak postojanja investicijskog društva, tržišnog operatera i operatera sustava prijeboja i namire u Republici Hrvatskoj. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ima ovlast provjere posluje li investicijsko društvo koje je subjekt nadzora u skladu s odredbama Zakona o tržištu kapitala, propisima donesenima na temelju njega, kao i u skladu s vlastitim pravilima, standardima i pravilima struke te na način koji omogućuje uredno funkcioniranje tržišta kapitala te provođenje mjera i aktivnosti u cilju otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti.

Međutim, noviji razvoj financijskog tržišta omogućuje stvaranje financijskih skupina koje usluge i proizvode pružaju u različitim financijskim sektorima, tzv. financijskim konglomeratima. Do sada nije bilo nadzora na razini skupine nad kreditnim institucijama, društvima za osiguranje odnosno reosiguranje i investicijskim društvima, koja su dio takvog konglomerata, posebice što se tiče položaja solventnosti i koncentracije rizika na razini konglomerata, transakcija unutar skupine, postupka upravljanja unutarnjim rizicima na razini konglomerata i pouzdanosti i stručnosti uprave.

Kako bi se postigli željeni rezultati, dodatni nadzor nad kreditnim institucijama, društvima za osiguranje odnosno reosiguranje i investicijskim društvima u financijskom konglomeratu primjenjuje se na sve konglomerate koji imaju značajnu međusektorsku financijsku aktivnost, što je slučaj kada se prijeđu određeni pragovi, bez obzira kako su oni strukturirani. Dodatni nadzor obuhvaća sve financijske aktivnosti utvrđene u sektorskim financijskim propisima i sve poslovne subjekte, uključujući i društva za upravljanje imovinom, kojima je ovo glavna djelatnost.

Prilikom odluke hoće li određeni poslovni subjekt biti uključen u dodatni nadzor, treba između ostalog uzeti u obzir spada li već taj poslovni subjekt pod nadzor na razini skupine, temeljem sektorskih propisa.

Nadležna tijela trebaju imati mogućnost na razini skupine ocijeniti financijsko stanje kreditnih institucija, osiguravajućih društava i investicijskih društava, koji su dio financijskog konglomerata, posebice vezano uz solventnost, koncentraciju rizika i transakcija unutar skupine.

## **II.2. Osnovna pitanja koja se trebaju urediti Zakonom**

Donošenjem ovoga Zakona uređuju se pravila za dodatnu superviziju reguliranih subjekata, koji su dobili odobrenje za rad u skladu s posebnim, sektorskim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija, investicijskih društava ili društava za osiguranje odnosno reosiguranje koji čine financijski konglomerat.

Također propisuju se iznimke pri utvrđivanju i uvjeti isključenja osoba iz grupe te definira dodatne parametre za utvrđivanje financijskog konglomerata, podatke koji se koriste pri utvrđivanju te postupak utvrđivanja i obavješćivanja o postojanju i prestanku financijskog konglomerata.

Ovim Zakonom definirana je dodatna supervizija kao supervizija koja se provodi nad poslovanjem financijskog konglomerata, a koju provodi tijelo nadležno za superviziju kreditnih institucija, tijelo nadležno za nadzor investicijskih društava ili tijelo nadležno za pregled poslovanja društava za osiguranje, a to su Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: HANFA) i Hrvatska narodna banka (dalje u tekstu: HNB).

Zakonom je uređeno da uvođenje dodatne supervizije ne utječe na ovlasti koje imaju HANFA i HNB na temelju sektorskih propisa, a u svezi nadzora, pregleda poslovanja ili supervizije reguliranih subjekata na pojedinačnoj osnovi.

## **II.3. Posljedice koje će donošenjem Zakona proisteći**

Donošenjem ovog Zakona, pravno uređenje uskladiti će se s pravnom stečevinom Europske Unije i europskim standardima odnosno Direktivom 2002/87/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2002. o dodatnom nadzoru kreditnih institucija, osiguravajućih društava i investicijskih društava u financijskom konglomeratu i o izmjeni i dopuni Direktiva

Vijeća 73/239/EEZ, 79/267/EEZ, 92/49/EEZ, 92/96/EEZ, 93/6/EEZ i 93/22/EEZ i Direktiva 98/78/EZ i 2000/12/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća (Službeni list L35, 11.02.2003., str. 01-27).

Predlaže se stupanje na snagu Zakona sa 1. siječnja 2009., a do 30. lipnja 2009. ostavlja se rok za usklađenje s njegovim odredbama. Ovo vremensko razdoblje za usklađivanje bi trebalo biti dovoljno za subjekte na koje se odnosi, kako bi se mogli pripremiti i uskladiti s njegovim odredbama.

### **III. OCJENA I IZVORI POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA**

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

### **IV. PRIJEDLOG ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU**

Sukladno članku 161. Poslovnika Hrvatskog Sabora predlaže se donošenje ovog Zakona po hitnom postupku, jer se Zakon donosi radi usklađivanja zakonodavstva Republike Hrvatske s pravnom stečevinom Europske unije.

## KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O FINANCIJSKIM KONGLOMERATIMA

### I. OPĆE ODREDBE

#### Predmet Zakona

##### Članak 1.

Ovim Zakonom uređuju se pravila za dodatnu superviziju reguliranih subjekata, koji su dobili odobrenje za rad u skladu s posebnim zakonima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija, investicijskih društava ili društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje, a čine financijski konglomerat.

#### Pojmovi

##### Članak 2.

Pojedini pojmovi, u smislu ovoga Zakona, imaju sljedeće značenje:

- 1. Regulirani subjekt** je kreditna institucija, investicijsko društvo ili društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje;
- 2. Kreditna institucija** je kreditna institucija kako je određeno zakonom koji uređuje kreditne institucije;
- 3. Investicijsko društvo** je investicijsko društvo kako je određeno zakonom koji uređuje tržište kapitala;
- 4. Društvo za osiguranje** je društvo za osiguranje kako je određeno zakonom koji uređuje osiguranje;
- 5. Društvo za reosiguranje** je društvo za reosiguranje kako je određeno zakonom koji uređuje osiguranje;
- 6. Financijska institucija** je financijska institucija kako je određeno zakonom koji uređuje kreditne institucije;
- 7. Društvo za pomoćne usluge** je pravna osoba kako je određeno zakonom koji uređuje kreditne institucije;
- 8. Osiguravateljni holding** je osiguravateljni holding kako je određeno zakonom koji uređuje osiguranje;
- 9. Društvo za upravljanje je:**
  - društvo za upravljanje investicijskim fondom sa sjedištem u Republici Hrvatskoj čije je osnivanje i poslovanje uređeno propisima koji uređuju poslovanje otvorenih investicijskih fondova,
  - mirovinsko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj čije osnivanje i poslovanje je uređeno propisima koji uređuju obvezne i dobrovoljne mirovinske fondove,
  - društvo sa sjedištem u drugoj državi članici koje obavlja djelatnost iz prve ili druge alineje ove točke te koje za to ima odobrenje nadležnog tijela i posluje u skladu s odgovarajućim propisima te države članice



- društvo sa sjedištem u trećoj državi koje posluje pod jednakim uvjetima pod kojima posluje i društvo iz prve ili druge alineje ove točke;

**10. Mirovinsko osiguravajuće društvo** je mirovinsko osiguravajuće društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje je uređeno posebnim zakonom koji uređuje poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava i isplatu mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje;

**11. Leasing društvo** je leasing društvo kako je određeno zakonom koji uređuje leasing;

**12. Sektorski propisi** su svi zakoni i podzakonski akti kojima se uređuje izdavanje odobrenja, poslovanje, supervizija, pregled poslovanja ili nadzor reguliranih subjekata iz financijskog sektora;

**13. Financijski sektor** je sektor kojeg čine jedna ili više pravnih osoba:

- kreditna institucija, financijska institucija, društvo za pomoćne usluge ili leasing društvo (**bankovni sektor**),
- investicijska društva ili financijske institucije (**sektor investicijskih usluga**),
- društva za osiguranje, društva za reosiguranje, mirovinska osiguravajuća društva ili osiguravateljni holding (**sektor osiguranja**), ili
- mješoviti financijski holding na način kako je to određeno u točki 22. ovoga članka;

**14. Nadređena osoba** je pravna ili fizička osoba koja u odnosu na podređeno društvo ispunjava jedan od sljedećih uvjeta:

- ima većinu glasačkih prava u podređenom društvu,
- dioničar je ili imatelj udjela i ima pravo imenovanja ili opoziva većine članova uprave, nadzornog odbora ili drugih organa upravljanja ili nadzora,
- ima pravo ostvarivanja dominantnog utjecaja nad podređenim društvom na temelju poduzetničkog ugovora ili drugog ugovora trgovačkog prava ili sporazuma,
- ima sudjelujući udio u podređenom društvu i nad njim ostvaruje dominantan utjecaj,
- dioničar je ili imatelj udjela u podređenom društvu na temelju ugovora ili sporazuma s drugim dioničarima ili imateljima udjela na način da nadzire većinu glasačkih prava u tom društvu, ili
- ima sudjelujući udio u podređenom društvu i ima sklopljen ugovor o vođenju poslova društva s podređenim društvom na temelju kojeg vodi poslove podređenog društva.

Pravna ili fizička osoba koja je nadređena drugom društvu nadređena je i svim društvima koja imaju položaj podređenog društva u odnosu na to drugo društvo.

Glasačkim pravima, pravima imenovanja odnosno opoziva koja pripadaju nadređenoj osobi smatraju se i glasačka prava, prava imenovanja odnosno opoziva koja pripadaju društvu koje je podređeno, odnosno koje djeluje za račun tog nadređenog društva ili za račun podređenih društava tog nadređenog društva, osim u slučaju kada to društvo:

- drži dionice u svoje ime, a za račun osobe koja nije ni nadređeno ni podređeno društvo, ili
- drži dionice kao osiguranje i svoja prava ostvaruje u skladu s primljenim uputama ili ih je steklo vezano za odobravanje kredita kao dijela redovitih aktivnosti, a glasačka prava se ostvaruju u interesu osobe koja je založila dionice kao osiguranje.

Nadređena osoba je i ona osoba koja prema mišljenju nadležnih tijela nad drugim društvom ostvaruje dominantan utjecaj.

**15. Podređeno društvo** je pravna osoba koja je na jedan od načina iz točke 14. ovoga članka podređena nadređenoj osobi.

**16. Kontrola** je odnos između nadređene osobe i podređenog društva ili sličan odnos između bilo koje pravne ili fizičke osobe i podređenog društva.

**17. Sudjelujući udio** je slučaj kada pravna ili fizička osoba ima udio u drugoj pravnoj osobi ako:

- ima izravna ili neizravna ulaganja na temelju kojih sudjeluje sa 20 ili više posto udjela u kapitalu te pravne osobe ili u glasačkim pravima u toj pravnoj osobi, ili
- ima udio u kapitalu te pravne osobe ili u glasačkim pravima u toj pravnoj osobi manji od 20 posto koji je stečen s namjerom da omogući utjecaj na njezino poslovanje.

**18. Uska povezanost** je odnos u kojem su dvije ili više pravnih osoba, odnosno pravna i fizička osoba povezane na jedan od sljedećih načina:

- odnosom sudjelovanja iz točke 17. ovoga članka,
- odnosom kontrole ili
- su kontrolirane od iste treće pravne ili fizičke osobe.

**19. Društva povezana zajedničkim vođenjem** jesu društva koja nisu povezana u smislu nadređenog i podređenog društva, ali su povezana na jedan od sljedećih načina:

- društva su ravnopravna i spojena zajedničkim vođenjem u skladu sa sklopljenim ugovorom ili odredbama statuta;
- većina članova uprave ili nadzornih odbora, izvršnih direktora ili drugih rukovoditelja tih društava su iste osobe.

**20. Grupa** je grupa osoba koju čine:

- nadređena osoba i podređeno društvo te društva u kojima ova društva imaju sudjelujući udio,
- društva koja su međusobno povezana zajedničkim vođenjem,
- osoba koje ima sudjelujući udio u reguliranom subjektu ili
- osoba koja vrši značajan utjecaj nad reguliranim subjektom bez udjela u kapitalu tog reguliranog subjekta ili u glasačkim pravima tog reguliranog subjekta i osoba koja vrši značajan utjecaj nad drugim reguliranim subjektom bez udjela u kapitalu tog drugog reguliranog subjekta ili u glasačkim pravima tog drugog reguliranog subjekta pod uvjetom da ta dva regulirana subjekta čine financijski konglomerat.

**21. Predvodnik u grupi** je:

- nadređena pravna osoba ili pravna osoba koja ima sudjelujući udio u podređenom društvu,
- pravna osoba koja je s drugom pravnom osobom iz iste grupe povezana zajedničkim vođenjem, ili
- pravna osoba iz grupe koju odredi koordinator u slučajevima povezanosti iz točke 20. četvrte alineje ovoga članka.

U slučaju iz druge i treće alineje ove točke predvodnik u grupi će biti osoba s najvećim iznosom bilance u najznačajnijem financijskom sektoru osim ako koordinator ne odluči drugačije ili u suradnji s ostalim odgovarajućim nadležnim tijelima ili financijskim konglomeratom.

**22. Mješoviti financijski holding** je nadređeno društvo koje nije regulirani subjekt, ali koje zajedno s podređenim društvima, od kojih je najmanje jedno regulirani subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili državi članici, i s drugim osobama čini financijski konglomerat.

**23. Država članica** je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru.

**24. Treća država** je strana država koja nije država članica.

**25. Nadležno tijelo** je tijelo koje je ovlašteno za nadzor odnosno superviziju kreditnih institucija i/ili društava za osiguranje i/ili investicijskih društava na pojedinačnoj ili konsolidiranoj osnovi.

**26. Odgovarajuće nadležno tijelo**, u smislu ovoga Zakona, je:

- nadležno tijelo u Republici Hrvatskoj ili državi članici koje je ovlašteno za superviziju odnosno nadzor reguliranih subjekata iz financijskog konglomerata na konsolidiranoj osnovi;
- nadležno tijelo u Republici Hrvatskoj ili državi članici koje je imenovano kao koordinator, ako to tijelo nije tijelo iz prve alineje ove točke ili
- drugo nadležno tijelo, ako je nadležno po mišljenju tijela iz prve i druge alineje ove točke, pri čemu se osobito uzima u obzir tržišni udio koji imaju regulirani subjekti iz financijskog konglomerata u Republici Hrvatskoj ili državi članici, osobito ako tržišni udio reguliranih subjekata iz financijskog konglomerata prelazi pet posto, te važnost koju u financijskom konglomeratu ima regulirani subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili državi članici.

**27. Koordinator** je odgovarajuće nadležno tijelo koje je sukladno odredbama ovoga Zakona nadležno za provođenje dodatne supervizije nad reguliranim subjektima u financijskom konglomeratu.

**28. Unutargrupne transakcije** jesu svi poslovi temeljem kojih su regulirani subjekti unutar financijskog konglomerata posredno ili neposredno ovisni o drugim pravnim osobama unutar iste grupe ili o fizičkim i pravnim osobama usko povezanim s pravnim osobama iz iste grupe, a koji su sklopljeni u svrhu ispunjavanja ugovornih ili izvanugovornih obveza, uz plaćanje ili bez plaćanja.

**29. Koncentracija rizika** su sve izloženosti temeljem kojih osobe koje čine financijski konglomerat mogu imati gubitak, a koje su dovoljno velike da ugrožavaju solventnost ili narušavaju opći financijski položaj reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu. Takve izloženosti mogu biti prouzročene rizikom druge ugovorne strane, kreditnim rizikom, investicijskim rizikom, rizikom osiguranja, tržišnim rizikom, kao i ostalim rizicima i to pojedinačno ili kao kombinacija više rizika.

**30. Odbor za financijske konglomerate** je stručno tijelo Europske komisije.

## II. FINANCIJSKI KONGLOMERAT

### Financijski konglomerat

#### Članak 3.

(1) Financijski konglomerat je grupa koja pored uvjeta iz stavka 2. ovoga članka ispunjava i jedan od sljedećih uvjeta:

1. regulirani subjekt je predvodnik u grupi ili barem jedno podređeno društvo u grupi je regulirani subjekt,
2. ako je regulirani subjekt predvodnik u grupi ta pravna osoba može biti:
  - nadređena osoba društvu iz financijskog sektora,
  - osoba koja ima sudjelujući udio u društvu iz financijskog sektora,
  - društvo povezano zajedničkim vođenjem s drugim društvom iz financijskog sektora ili
  - društvo koje je s drugim društvom povezano na način iz članka 2. točke 20. četvrte alineje ovoga Zakona ili

3. ako predvodnik u grupi nije regulirani subjekt, aktivnosti grupe moraju se odvijati većinom u financijskim sektorima na način određen u članku 4. stavku 1. ovoga Zakona.

(2) Financijski konglomerat je grupa koja ispunjava sljedeće uvjete:

1. najmanje jedna osoba iz grupe pripada sektoru osiguranja i najmanje jedna osoba iz grupe pripada bankovnom sektoru ili sektoru investicijskih usluga i
2. agregirane ili konsolidirane aktivnosti osoba u grupi u sektoru osiguranja i agregirane ili konsolidirane aktivnosti osoba u grupi u sektoru bankovnih usluga i sektoru investicijskih usluga su značajne u skladu s člankom 4. stavkom 2. i člankom 5. ovoga Zakona.

(3) Svaka podgrupa grupe koja je financijski konglomerat smatra se dijelom tog istog financijskog konglomerata ako i sama ispunjava uvjete iz stavka 1. ovoga članka.

#### **Utvrđivanje financijskog konglomerata**

##### **Članak 4.**

(1) U smislu ovoga Zakona, u grupi se većinom obavljaju poslovi iz financijskog sektora ako je postotni udio bilančnih iznosa reguliranih i nereguliranih subjekata iz financijskog sektora u grupi u odnosu prema bilančnim iznosima svih osoba u grupi veći od 40 posto.

(2) U smislu ovoga Zakona, aktivnosti osoba u grupi pojedinog sektora u financijskom sektoru su značajne ako je prosjek između postotnog udjela bilančnih iznosa pojedinog sektora u ukupnim bilančnim iznosima svih osoba iz financijskog sektora i postotnog udjela kapitalnih zahtjeva pojedinog sektora u ukupnim kapitalnim zahtjevima svih osoba iz financijskog sektora, veći od deset posto. Kapitalni zahtjevi računaju se u skladu sa sektorskim propisima.

(3) U smislu ovoga Zakona, aktivnosti osoba pojedinog sektora u grupi smatra se značajnom u smislu članka 3. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona i u slučaju ako je bilančni iznos najmanjeg financijskog sektora u grupi veći od 4,5 milijardi kuna.

#### **Iznimke pri utvrđivanju financijskog konglomerata**

##### **Članak 5.**

(1) Iznimno, ako grupa ne ispunjava uvjet iz članka 4. stavka 2. ovoga Zakona, odgovarajuća nadležna tijela mogu zajednički odlučiti da se takvu grupu ne smatra financijskim konglomeratom ili da nad njom ne provodi dodatnu superviziju u području koncentracije rizika, unutargrupnih transakcija, sustava unutarnjih kontrola i procesa upravljanja rizicima, ako bi provođenje dodatne supervizije nad tom grupom bilo neprikladno ili navodilo na pogrešne zaključke u odnosu na ciljeve dodatne supervizije.

(2) Pri donošenju odluke iz stavka 1. ovoga članka, odgovarajuća nadležna tijela iz Republike Hrvatske će osobito uzeti u obzir:

- da prosjek najmanjeg financijskog sektora izračunat na način iz članka 4. stavka 2. ovoga Zakona ili postotni udio bilančnih iznosa najmanjeg financijskog sektora u ukupnom bilančnom iznosu financijskog sektora ili postotni udio kapitalnih zahtjeva najmanjeg financijskog sektora u ukupnim kapitalnim zahtjevima financijskog sektora, ne prelazi pet posto, odnosno
- da tržišni udio grupe, izračunat kao ukupni bilančni iznos u bankarskom sektoru ili sektoru investicijskih usluga i kao iznos bruto zaračunatih premija u sektoru osiguranja, u bilo kojoj državi članici ne prelazi pet posto.

(3) Ako je nadležno tijelo iz Republike Hrvatske donijelo odluku iz stavka 1. ovoga članka o takvoj odluci obavijestit će druga nadležna tijela.

### **Najmanji i najznačajniji financijski sektor Članak 6.**

(1) Najmanji financijski sektor u grupi jest pojedini sektor s najnižim prosjekom postotnog udjela.

(2) Najznačajniji financijski sektor u grupi jest pojedini sektor s najvišim prosjekom postotnog udjela.

(3) Za potrebe izračuna postotnog udjela pojedinog sektora i mjerenja najmanjeg i najznačajnijeg financijskog sektora, bilančni iznosi i kapitalni zahtjevi osoba iz bankovnog sektora i sektora investicijskih usluga se zbrajaju.

### **Dodatni uvjeti za utvrđivanje financijskog konglomerata Članak 7.**

U iznimnim slučajevima, ako bi to moglo imati posebnu važnost za utvrđivanje financijskog konglomerata i svrhu dodatne supervizije, odgovarajuća nadležna tijela mogu zajednički odlučiti da se pri izračunu pokazatelja aktivnosti iz članka 4. stavka 1. i 2. ovoga Zakona, uvjet u vezi bilančnih iznosa zamijeni ili dopuni s jednim ili oba sljedeća uvjeta:

- u vezi strukture prihoda ili
- u vezi udjela izvanbilančnih stavki osoba iz pojedinog financijskog sektora.

### **Isključenje osobe iz grupe Članak 8.**

(1) Pri utvrđivanju ispunjavanja uvjeta za financijski konglomerat, odgovarajuća nadležna tijela mogu zajednički donijeti odluku o:

- isključenju osobe iz grupe kod izračuna pokazatelja aktivnosti iz članka 4. stavka 1. i 2. ovoga Zakona ako se radilo o slučajevima iz članka 18. ovoga Zakona i
- primjeni uvjeta iz članka 4. stavka 1. i 2. ovoga Zakona za protekle tri uzastopne godine kako bi se izbjegao utjecaj iznenadnih promjena u postupku identifikacije, osim ako je u grupi došlo do značajnih strukturnih promjena u sastavu grupe.

(2) Ako je financijski konglomerat već identificiran u skladu s uvjetima iz članka 3., 4. i 5. ovoga Zakona, odluka iz stavka 1. ovoga članka može se donijeti samo na prijedlog koordinatora tog financijskog konglomerata.

### **Dodatna supervizija financijskog konglomerata s nižim pokazateljima aktivnosti Članak 9.**

(1) U slučaju kada financijski konglomerat prestane ispunjavati uvjete iz članka 4. stavka 1. i 2. ovoga Zakona, dodatna supervizija će se nastaviti provoditi i sljedeće tri godine ako je postotni udio bilančnih iznosa reguliranih i nereguliranih subjekata iz financijskih sektora u grupi u odnosu prema bilančnim iznosima svih osoba u grupi viši od 35 posto odnosno ako je prosjek pojedinog sektora iz članka 4. stavka 2. ovoga Zakona viši od osam posto.

(2) U slučaju kada financijski konglomerat nad kojim se provodi dodatna supervizija u skladu s ovim Zakonom prestane ispunjavati uvjete iz članka 4. stavka 3. ovoga Zakona, dodatna supervizija će se nastaviti provoditi i sljedeće tri godine ako je bilančni iznos najmanjeg financijskog sektora u grupi veći od 3,6 milijardi kuna.

(3) U slučaju iz stavka 1. i 2. ovoga članka, ako je koordinator Hrvatska narodna banka ili Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, koordinator u svakom trenutku može uz suglasnost ostalih odgovarajućih nadležnih tijela odlučiti da se prestane provoditi dodatna supervizija nad financijskim konglomeratom na temelju nižih postotnih udjela ili bilančnih iznosa iz stavka 1. odnosno 2. ovoga članka.

#### **Podaci koji se koriste pri utvrđivanju financijskog konglomerata** **Članak 10.**

(1) Svi izračuni na temelju članka 4. do 9. ovoga Zakona, a koji se odnose na bilančni iznos, provodit će se temeljem skupnih (agregiranih) bilančnih iznosa pojedinih osoba u grupi iz godišnjih financijskih izvještaja sastavljenih u skladu s posebnim zakonom kojim se uređuje računovodstvo. Za potrebe ovih izračuna, u visinu sudjelujućeg udjela u pojedinoj osobi u grupi uključuje se bilančni iznos razmjernan agregiranom sudjelujućem udjelu svih osoba iz grupe u toj osobi.

(2) Ako se za grupu mogu sastaviti konsolidirani financijski izvještaji u skladu s posebnim zakonom kojim se uređuje računovodstvo, ti izvještaji mogu se koristiti umjesto izvještaja izrađenih na temelju skupnih (agregiranih) bilančnih iznosa pojedinih osoba u grupi.

#### **Odlučivanje o financijskom konglomeratu** **Članak 11.**

(1) Nadležna tijela koja su izdala odobrenja za rad reguliranih subjekata će odlučiti o postojanju financijskog konglomerata nad kojim će se provoditi dodatna supervizija.

(2) Nadležna tijela iz Republike Hrvatske i druga nadležna tijela koja su izdala odobrenja za rad reguliranim subjektima koja pripadaju grupi će u postupku odlučivanja financijskog konglomerata surađivati i razmjenjivati potrebne informacije.

(3) Ako nadležno tijelo iz Republike Hrvatske koje je izdalo odobrenje reguliranom subjektu smatra da je ta osoba član grupe koja bi mogla biti utvrđena kao financijski konglomerat u skladu s ovim Zakonom, to nadležno tijelo obavijestit će o tome:

- drugo nadležno tijelo u Republici Hrvatskoj i
- nadležna tijela iz država članica koja su izdala odobrenja za rad reguliranim subjektima u grupi.

#### **Odluka o postojanju financijskog konglomerata** **Članak 12.**

(1) Koordinator će predvodniku u grupi dostaviti odluku o postojanju financijskog konglomerata. Predvodnik u grupi dužan je u roku od osam dana od primitka odluke o tome obavijestiti sve regulirane subjekte iz tog financijskog konglomerata.

(2) Odluka o postojanju financijskog konglomerata osobito sadrži:

- popis osoba koje čine financijski konglomerat i tvrtku i sjedište predvodnika u grupi,

- popis odgovarajućih nadležnih tijela i nadležno tijelo koje je određeno za koordinatora,
- poziv predvodniku da u roku od 15 dana od dana primitka odluke o postojanju financijskog konglomerata obavijesti koordinatora o imenu financijskog konglomerata.

(3) Koordinator će o odluci o postojanju financijskog konglomerata obavijestiti i:

- druga odgovarajuća nadležna tijela koja su izdala odobrenja za rad reguliranim subjektima u tom financijskom konglomeratu,
- odgovarajuća nadležna tijela u državi članici u kojoj je sjedište mješovitog financijskog holdinga,
- druga nadležna tijela koja su izdala odobrenja za rad osobama u tom financijskom konglomeratu i
- Europsku komisiju.

### **Odluka o prestanku financijskog konglomerata**

#### **Članak 13.**

(1) Ako koordinator smatra da više nisu ispunjeni uvjeti za obavljanje dodatne supervizije nad financijskim konglomeratom sukladno ovome Zakonu, o tome će obavijestiti druga odgovarajuća nadležna tijela koja su sudjelovala u donošenju zajedničke odluke o postojanju financijskog konglomerata.

(2) Nadležna tijela iz članka 11. stavka 1. ovoga Zakona zajednički donose odluku o prestanku financijskog konglomerata ako nisu ispunjeni uvjeti iz ovoga Zakona za utvrđivanje financijskog konglomerata.

(3) Koordinator će predvodniku u grupi dostaviti odluku o prestanku financijskog konglomerata. Predvodnik u grupi dužan je u roku od osam dana od primitka odluke o tome obavijestiti sve osobe iz tog financijskog konglomerata.

(4) Predvodnik u grupi dužan je koordinatora pisano obavijestiti o prestanku ispunjavanja uvjeta za postojanje financijskog konglomerata i to u roku od 30 dana od dana kada su se uvjeti za utvrđivanje financijskog konglomerata prestali postojati.

### **III. DODATNA SUPERVIZIJA**

#### **Dodatna supervizija**

#### **Članak 14.**

(1) Dodatna supervizija je supervizija koja se provodi nad poslovanjem financijskog konglomerata, a koju provodi tijelo nadležno za superviziju kreditnih institucija, tijelo nadležno za nadzor investicijskih društava ili tijelo nadležno za pregled poslovanja društava za osiguranje, odnosno društava za reosiguranje.

(2) Tijela ovlaštena za provođenje dodatne supervizije reguliranih subjekata u Republici Hrvatskoj jesu Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Hrvatska narodna banka.

(3) Provođenje dodatne supervizije ne utječe na ovlasti nadležnih tijela iz stavka 2. ovoga članka koje imaju na temelju sektorskih propisa, a u svezi nadzora, pregleda poslovanja ili supervizije reguliranih subjekata na pojedinačnoj osnovi.

(4) Obavljanje dodatne supervizije na razini financijskog konglomerata sukladno odredbama ovoga Zakona ne utječe na ovlasti nadležnog tijela iz Republike Hrvatske za obavljanje nadzora, pregleda poslovanja ili superviziju na pojedinačnoj osnovi nad mješovitim financijskim holdingom, reguliranim subjektima u financijskom konglomeratu sa sjedištima u trećim državama i osobama u financijskom konglomeratu.

### **Obuhvat dodatne supervizije Članak 15.**

(1) Ako je koordinator iz Republike Hrvatske, dodatna supervizija na razini financijskog konglomerata provodi se nad:

1. svakim reguliranim subjektom koji je predvodnik u grupi, a koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj,
2. svakim reguliranim subjektom čije nadređeno društvo je mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici,
3. svakim reguliranim subjektom koji je predvodnik u grupi i povezan je s drugom osobom u financijskom sektoru zajedničkim vođenjem ili
4. svakim reguliranim subjektom koji je predvodnik u grupi u slučajevima povezanosti iz članka 2. točke 20. četvrte alineje ovoga Zakona.

(2) Dodatna supervizija na razini financijskog konglomerata neće se provoditi nad financijskim konglomeratom koji je podgrupa istog financijskog konglomerata.

### **Bonitetni zahtjevi na razini financijskog konglomerata Članak 16.**

(1) Regulirani subjekt iz članka 15. ovoga Zakona dužan je na razini financijskog konglomerata:

1. održavati odgovarajuću visinu adekvatnosti jamstvenog kapitala odnosno kapitala (u nastavku teksta: jamstveni kapital),
2. pratiti značajnu koncentraciju rizika i
3. pratiti značajne unutargrupne transakcije reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu.

(2) Svaki regulirani subjekt pored zahtjeva iz stavka 1. ovog članka dužan je donijeti i provoditi odnosno uspostaviti i:

1. politike o adekvatnosti jamstvenog kapitala,
2. djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja rizicima i
3. djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja, a osobito u administrativnim i računovodstvenim postupcima.

(3) Koordinator ovlašten je nadzirati regulirani subjekt u svezi ispunjavanja obveza iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Nadležna tijela u Republici Hrvatskoj mogu pobliže propisati način izračuna, obveznike i učestalost izvješćivanja koordinatora o adekvatnosti jamstvenog kapitala, koncentraciji rizika i unutargrupnim transakcijama, kao i minimalnim zahtjevima sustava unutarnjih kontrola i sustava upravljanja rizicima.

(5) Nadležna tijela u Republici Hrvatskoj će obavještavati Odbor za financijske konglomerate o svim izmjenama sektorskih propisa koji uređuju superviziju ili nadzor unutargrupnih transakcija i koncentraciju rizika.



## **Adekvatnost jamstvenog kapitala**

### **Članak 17.**

(1) Regulirani subjekti u financijskom konglomeratu dužni su održavati adekvatnost jamstvenog kapitala na način da jamstveni kapital na razini financijskog konglomerata bude uvijek jednak ili veći od zbroja dodatnih kapitalnih zahtjeva svih osoba koje čine financijski konglomerat.

(2) Jamstveni kapital i dodatni kapitalni zahtjevi osoba iz financijskog sektora unutar financijskog konglomerata računaju se na jedan od sljedećih načina:

1. metodom računovodstvene konsolidacije,
2. metodom dedukcije i agregacije,
3. metodom knjigovodstvene dedukcije i
4. kombinacijom metoda iz točke 1. do 3. ovoga stavka.

(3) Koordinator će u suradnji s odgovarajućim nadležnim tijelima odlučiti koju metodu će financijski konglomerat koristiti kod izračuna adekvatnosti jamstvenog kapitala financijskog konglomerata.

(4) Predvođnik u grupi dužan je redovito, a najmanje jednom godišnje izračunati jamstveni kapital i dodatne kapitalne zahtjeve i o tome izvijestiti koordinatora.

(5) U izračun dodatnih kapitalnih zahtjeva na razini financijskog konglomerata uključuju se sve osobe iz financijskog sektora.

(6) Kod izračuna adekvatnosti jamstvenog kapitala, kod primjene metode računovodstvene konsolidacije, jamstveni kapital i dodatni kapitalni zahtjevi za sve osobe u grupi se izračunavaju na način i u opsegu kako je to propisano sektorskim propisima.

(7) Kod izračuna adekvatnosti jamstvenog kapitala kod primjene metode dedukcije i agregacije odnosno metode knjigovodstvene dedukcije, u izračun se uključuje razmjerni udio kojeg drži nadređeno društvo ili društvo koje ima sudjelujući udio u drugoj osobi u grupi. Razmjerni udio je udio upisanog kapitala kojeg drži to društvo izravno ili neizravno.

## **Iznimke pri izračunu adekvatnosti jamstvenog kapitala**

### **Članak 18.**

(1) Koordinator može odlučiti da pojedine osobe ne uključi u izračun dodatnih kapitalnih zahtjeva i to u sljedećim slučajevima:

1. ako ta osoba ima sjedište u trećoj državi u kojoj postoje pravne zapreke za prosljeđivanje potrebnih informacija,
2. ako procijeni da je ta osoba od zanemarivog utjecaja obzirom na ciljeve dodatne supervizije reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu ili
3. ako procijeni da bi uključivanje te osobe bilo neprikladno ili navodilo na pogrešne zaključke u odnosu na ciljeve dodatne supervizije.

(2) Iznimno, više osoba koje su pojedinačno isključene iz izračuna na temelju stavka 1. točke 2. ovoga članka, uključit će se u izračun ako koordinator procijeni da sve te osobe zajedno nisu od zanemarivog utjecaja.

(3) U slučaju iz stavka 1. točke 3. ovoga članka, koordinator će donijeti odluku o isključivanju nakon dogovora s ostalim odgovarajućim nadležnim tijelima osim u hitnim slučajevima.

(4) U slučaju kada pojedini regulirani subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj nije uključen u izračun na temelju stavka 1. točke 2. ili 3. ovoga članka, nadležno tijelo iz Republike Hrvatske može tražiti od predvodnika u grupi informacije ako je to potrebno za nadzor, pregled poslovanja ili superviziju tog reguliranog subjekta.

### **Koncentracija rizika Članak 19.**

(1) Predvodnik u grupi dužan je redovito, a najmanje jednom godišnje izvještavati koordinatora o značajnoj koncentraciji rizika na razini financijskog konglomerata.

(2) U svrhu postizanja ciljeva dodatne supervizije, koordinador može u suradnji s drugim nadležnim tijelima, a uzimajući u obzir osobitost svakog pojedinog financijskog konglomerata, za svaki pojedinačni financijski konglomerat odrediti ograničenje izloženosti rizicima (kvantitativna ograničenja) ili naložiti supervizorske mjere, kojima će se ostvariti ciljevi dodatne supervizije, a u svezi bilo koje koncentracije rizika na razini financijskog konglomerata.

(3) Nadležna tijela iz Republike Hrvatske će u okviru dodatne supervizije nad koncentracijom rizika na razini financijskog konglomerata osobito pratiti opasnost širenja rizika na druge članove financijskog konglomerata, rizik sukoba interesa, rizik zaobilaženja sektorskih propisa kao i iznos ili razinu tih rizika.

(4) Iznimno, ako postoje sektorski propisi o koncentraciji rizika najznačajnijeg financijskog sektora, a nadređeno društvo u financijskom konglomeratu je mješoviti financijski holding, ti će se propisi primjenjivati na razini cijelog financijskog konglomerata, uključujući i mješoviti financijski holding.

### **Unutargrupne transakcije Članak 20.**

(1) Predvodnik u grupi dužan je redovito, a najmanje jednom godišnje izvještavati koordinatora o značajnim unutargrupnim transakcijama reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu.

(2) Unutargrupne transakcije su značajne ako njihov iznos prelazi pet posto ukupnog iznosa zahtjeva za adekvatnost jamstvenog kapitala na razini financijskog konglomerata, osim ako koordinador u suradnji s odgovarajućim nadležnim tijelima i financijskim konglomeratom ne odredi neki drugi iznos.

(3) Odgovarajuća nadležna tijela mogu odrediti kvantitativna ograničenja i kvalitativne zahtjeve, odnosno naložiti supervizorske mjere kojima će se ostvariti ciljevi dodatne supervizije, u vezi unutargrupnih transakcija između reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu.

(4) Iznimno, ako postoje sektorski propisi o unutargrupnim transakcijama najznačajnijeg financijskog sektora, a nadređeno društvo u financijskom konglomeratu je mješoviti financijski holding, ti će se propisi primjenjivati na razini cijelog financijskog konglomerata, uključujući i mješoviti financijski holding.

## **Upravljanje rizicima i sustav unutarnjih kontrola**

### **Članak 21.**

(1) Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima su regulirani subjekti u financijskom konglomeratu izloženi ili bi mogli biti izloženi u svojem poslovanju.

(2) Regulirani subjekti u financijskom konglomeratu dužni su uspostaviti i provoditi djelotvorno upravljanje rizicima i primjerene sustave unutarnjih kontrola, koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke.

(3) Upravljanje rizicima osobito uključuje:

1. djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja te odobravanje i periodično preispitivanje strategija i politika upravljanja rizicima na razini financijskog konglomerata od strane odgovarajućih upravljačkih tijela;
2. donošenje i provođenje odgovarajuće politike u svezi s adekvatnosti jamstvenog kapitala na razini financijskog konglomerata kako bi se predvidio utjecaj strategije poslovanja na profil rizičnosti i kapitalne zahtjeve određene u skladu s člankom 17. ovoga Zakona i
3. dosljednost svakog pojedinog reguliranog subjekta u financijskom konglomeratu u uspostavljanju i provođenju odgovarajuće postupaka i sustava za praćenje rizika koji su integrirani u organizaciju poslovanja te koji omogućavaju mjerenje, praćenje i kontrolu rizika na razini financijskog konglomerata.

(4) Sustavi unutarnjih kontrola osobito uključuju:

1. uspostavljanje i provođenje odgovarajućih mehanizama za utvrđivanje i mjerenje svih značajnih rizika koji se mogu pojaviti, te kojima će se osigurati održavanje odgovarajuće visine jamstvenog kapitala u odnosu na visinu rizika, i
2. uspostavljanje i provođenje izvještajnih i računovodstvenih postupaka za utvrđivanje, mjerenje, praćenje i kontroliranje unutargrupnih transakcija i koncentracije rizika.

(5) Sve osobe nad kojima se provodi dodatna supervizija u skladu s člankom 15. ovoga Zakona, dužne su uspostaviti i provoditi odgovarajući sustav unutarnjih kontrola na način da se omogući dobivanje podataka i informacija potrebnih za obavljanje dodatne supervizije.

## **Supervizorske mjere**

### **Članak 22.**

(1) Odgovarajuće nadležno tijelo iz Republike Hrvatske može mješovitom financijskom holdingu ili osobi u financijskom konglomeratu koja ne ispunjava zahtjeve iz članka 16. do 21. ovoga Zakona, kojoj je ugrožena solventnost, kojoj unutargrupne transakcije ili koncentracija rizika ugrožavaju financijski položaj, naložiti mjere za poboljšanje financijskog položaja tog konglomerata u skladu sa sektorskim propisima (u nastavku teksta: supervizorske mjere).

(2) Supervizorske mjere može naložiti koordinador ako se radi o mješovitom financijskom holdingu odnosno te mjere nalaže odgovarajuće nadležno tijelo reguliranom subjektu ako se radi o financijskom konglomeratu na čijem čelu nije mješoviti financijski holding.

(3) Koordinador, odgovarajuća nadležna tijela i ostala nadležna tijela dužni su koordinirati svoje aktivnosti kod nalažanja supervizorskih mjera.

**Koordinator**  
**Članak 23.**

(1) Hrvatska narodna banka je koordinator u sljedećim slučajevima:

1. ako je na čelu financijskog konglomerata kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad,
2. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a nadređeno društvo reguliranom subjektu je mješoviti financijski holding, pod uvjetom da je taj regulirani subjekt kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad,
3. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj je nadređeno društvo za najmanje jednu kreditnu instituciju koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad i najmanje jedan regulirani subjekt sa sjedištem u državi članici,
4. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj je nadređeno društvo za najmanje dva regulirana subjekta iz različitih financijskih sektora, koja su od Hrvatske narodne banke ili Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad pod uvjetom da je bankovni sektor najznačajniji financijski sektor u financijskom konglomeratu,
5. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a financijski konglomerat predvode najmanje jedan mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i najmanje jedan mješoviti financijski holding sa sjedištem u državi članici pri čemu se u svakoj od tih država nalazi regulirani subjekt, pod uvjetom da su oba subjekta u bankovnom sektoru i da kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad ima najveći bilančni iznos,
6. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a financijski konglomerat predvode najmanje jedan mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i najmanje jedan mješoviti financijski holding sa sjedištem u državi članici pri čemu se u svakoj od tih država nalazi regulirani subjekt, pod uvjetom da je regulirani subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad te da je bankovni sektor najznačajniji financijski sektor,
7. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a istom mješovitom financijskom holdingu podređen je najmanje jedan regulirani subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i najmanje jedan regulirani subjekt sa sjedištem u državi članici pod uvjetom da nijedan regulirani subjekt nije dobio odobrenje za rad u državi u kojoj je sjedište mješovitog financijskog holdinga, a kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad je regulirani subjekt s najvećim bilančnim iznosom u najznačajnijem financijskom sektoru tog financijskog konglomerata,
8. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a financijski konglomerat je grupa bez nadređenog društva, a kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad je regulirani subjekt s najvećim bilančnim iznosom u najznačajnijem financijskom sektoru ili
9. u svim ostalim slučajevima ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad je regulirani subjekt s najvećim bilančnim iznosom u najznačajnijem financijskom sektoru.

(2) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je koordinator u sljedećim slučajevima:

1. ako je na čelu financijskog konglomerata pravna osoba koja je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad,
2. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a nadređeno društvo reguliranom subjektu je mješoviti financijski holding, pod uvjetom da je taj regulirani

- subjekt pravna osoba koja je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad,
3. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj je nadređeno društvo za najmanje jedan regulirani subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koji je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad, i najmanje jedan regulirani subjekt sa sjedištem u državi članici,
  4. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj je nadređeno društvo za najmanje dva regulirana subjekta iz različitih financijskih sektora, koja su od Hrvatske narodne banke ili Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad pod uvjetom da je sektor osiguranja najznačajniji financijski sektor u financijskom konglomeratu,
  5. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a financijski konglomerat predvode najmanje jedan mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i najmanje jedan mješoviti financijski holding sa sjedištem u državi članici pri čemu se u svakoj od tih država nalazi regulirani subjekt, pod uvjetom da su u istom financijskom sektoru i da pravna osoba koja je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad ima najveći bilančni iznos,
  6. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a financijski konglomerat predvode najmanje jedan mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i najmanje jedan mješoviti financijski holding sa sjedištem u državi članici pri čemu se u svakoj od tih država nalazi regulirani subjekt, pod uvjetom da pravna osoba koja je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad pripada najznačajnijem financijskom sektoru,
  7. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a istom mješovitom financijskom holdingu podređen je najmanje jedan regulirani subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i najmanje jedan regulirani subjekt sa sjedištem u državi članici pod uvjetom da nijedan regulirani subjekt nije dobio odobrenje za rad u državi u kojoj je sjedište mješovitog financijskog holdinga, a pravna osoba koja je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad je regulirani subjekt s najvećim bilančnim iznosom u najznačajnijem financijskom sektoru tog financijskog konglomerata,
  8. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a financijski konglomerat je grupa bez nadređenog društva, a pravna osoba koja je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad je regulirani subjekt s najvećim bilančnim iznosom u najznačajnijem financijskom sektoru ili
  9. u svim ostalim slučajevima ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a pravna osoba koja je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad je regulirani subjekt s najvećim bilančnim iznosom u najznačajnijem financijskom sektoru.

(3) Iznimno od stavka 1. i 2. ovoga članka, odgovarajuća nadležna tijela mogu između sebe odrediti koordinatora i na drugačiji način ako je to u određenom slučaju potrebno s obzirom na strukturu i poslovanje financijskog konglomerata u različitim državama pod uvjetom da su prije donošenja odluke dali mogućnost financijskom konglomeratu da se očituje o tome.

#### **Poslovi koordinatora** **Članak 24.**

(1) Poslovi koordinatora pri provođenju dodatne supervizije su osobito:

1. koordiniranje prikupljanja i distribucije relevantnih i bitnih informacija između nadležnih tijela, osobito u kriznim situacijama, uključujući distribuciju informacija koje su potrebne nadležnom tijelu za obavljanje poslova iz njegove nadležnosti,

2. procjena financijskog položaja financijskog konglomerata;
3. procjena usklađenosti poslovanja financijskog konglomerata s propisima o adekvatnosti kapitala, koncentraciji rizika i unutargrupnim transakcijama iz članaka 16. do 21. ovoga Zakona,
4. procjena usklađenosti strukture, organizacije i sustava unutarnjih kontrola u financijskom konglomeratu s člankom 21. ovoga Zakona;
5. planiranje i koordiniranje poslova odgovarajućih nadležnih tijela pri obavljanju poslova iz njihove nadležnosti.

(2) Koordinator, druga odgovarajuća nadležna tijela i ako je nužno ostala nadležna tijela mogu sporazumima o suradnji, urediti:

1. koji će se dodatni poslovi povjeriti koordinatoru,
2. postupak donošenja odluka između odgovarajućih nadležnih tijela,
3. suradnju s drugim nadležnim tijelima kao i
4. druga bitna pitanja u svezi s postizanjem učinkovite dodatne supervizije.

(3) Informacije koje su potrebne koordinatoru, a koje su ranije bile proslijeđene nekom drugom nadležnom tijelu sukladno sektorskim propisima, koordinator će zatražiti od tog drugog nadležnog tijela.

### **Upravljačka tijela mješovitog financijskog holdinga** **Članak 25.**

(1) Članom uprave odnosno upravnog odbora mješovitog financijskog holdinga sa sjedištem u Republici Hrvatskoj može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete za članstvo u upravi reguliranih subjekata sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u skladu sa sektorskim propisima najznačajnijeg financijskog sektora u grupi.

(2) Mješoviti financijski holding dužan je bez odgađanja obavijestiti koordinatora o imenovanim osobama u upravu, odnosno upravni odbor tog holdinga.

### **Pristup informacijama** **Članak 26.**

(1) Osoba u financijskom konglomeratu dužna je nadležnom tijelu za potrebe obavljanja dodatne supervizije financijskog konglomerata omogućiti dodatnu superviziju nad poslovanjem te osobe u njenom sjedištu i na ostalim mjestima na kojima ta osoba obavlja djelatnosti i poslove u vezi s kojima nadležno tijelo provodi dodatnu superviziju.

(2) Osoba u financijskom konglomeratu dužna je nadležnom tijelu omogućiti obaviti kontrolu poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije te administrativne ili poslovne evidencije, kao i kontrolu informacijske tehnologije i drugih pridruženih tehnologija, u opsegu potrebnom za obavljanje dodatne supervizije iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Osoba u financijskom konglomeratu dužna je ovlaštenoj osobi nadležnog tijela, na njezin zahtjev, uručiti računalne ispise, preslike poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije te administrativne ili poslovne evidencije u papirnatom obliku ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju i u obliku koji zahtijeva ovlaštena osoba.

#### **IV. DODATNA SUPERVIZIJA NAD OSOBAMA IZ TREĆE DRŽAVE**

##### **Dodatna supervizija nad osobama iz treće države**

###### **Članak 27.**

Nad reguliranim subjektom sa sjedištem u Republici Hrvatskoj čija je nadređena osoba u grupi pravna osoba koja ima sjedište u trećoj državi i koji je dio financijskog konglomerata ili mješoviti financijski holding sa sjedištem u trećoj državi koji ima podređena društva u Republici Hrvatskoj provodi se dodatna supervizija na razini financijskog konglomerata sukladno odredbama ovoga Zakona.

##### **Nadređeno društvo iz treće države**

###### **Članak 28.**

(1) Nadležna tijela iz Republike Hrvatske provjeravaju jesu li regulirani subjekti čije nadređeno društvo ima sjedište u trećoj državi predmet dodatne supervizije koji obavljaju nadležna tijela iz treće države koji je na jednak način uređen kao i dodatna supervizija prema odredbama ovoga Zakona.

(2) Provjeru iz stavka 1. ovoga članka obavlja nadležno tijelo koje bi u skladu s člankom 23. ovoga Zakona bilo imenovano za koordinатора, a na zahtjev nadređenog društva sa sjedištem u trećoj državi ili bilo kojeg reguliranog subjekta koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj ili državi članici ili na zahtjev tog nadležnog tijela.

(3) Nadležno tijelo iz stavka 2. ovoga članka surađuje s drugim nadležnim tijelima i razmatra preporučene smjernice Odbora za financijske konglomerate.

(4) U slučaju da dodatna supervizija koju obavljaju nadležna tijela iz treće države nije na jednak način uređena kao i dodatna supervizija prema odredbama ovoga Zakona, na regulirane subjekte će se primijeniti odredbe o dodatnoj superviziji reguliranih subjekata iz članka 15. stavka 1. ovoga Zakona.

(5) U slučaju iz stavka 3. ovoga članka, način provođenja dodatne supervizije odredit će koordinatori uz prethodnu suglasnost odgovarajućih nadležnih tijela.

(6) Nadležna tijela mogu u posebnim slučajevima zahtijevati osnivanje mješovitog financijskog holdinga sa sjedištem u nekoj od država članica i primijeniti odredbe ovoga Zakona na regulirane osobe u financijskom konglomeratu kojemu je predvodnik ovaj holding.

(7) Postupci iz stavka 4. i 5. ovoga članka moraju postići ciljeve dodatne supervizije iz ovoga Zakona i o tome moraju biti obaviještena ostala nadležna tijela uključena u dodatnu superviziju i Europska komisija.

#### **V. SURADNJA NADLEŽNIH TIJELA**

##### **Suradnja nadležnih tijela**

###### **Članak 29.**

(1) Nadležna tijela za dodatnu superviziju reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu i koordinatori imenovani za taj financijski konglomerat dužni su međusobno usko surađivati.

(2) Nadležna tijela dužna su se međusobno konzultirati prije donošenja odluka koje su od važnosti za nadzorne odnosno supervizorske aktivnosti drugih nadležnih tijela, a odnose se na:

- promjene u dioničkoj, organizacijskoj ili upravljačkoj strukturi reguliranih subjekata unutar financijskog konglomerata za koje je potrebno odobrenje nadležnog tijela,
- na postupke u vezi s težim prekršajima počinjenim od strane osobe unutar financijskog konglomerata ili
- na mjere koje je osobi unutar financijskog konglomerata izreklo nadležno tijelo.

(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, nadležno tijelo u hitnim slučajevima može donijeti odluku i bez međusobne suradnje s drugim tijelom s tim da je o donesenoj odluci dužno bez odgode izvijestiti druga nadležna tijela.

(4) Koordinator može pozvati nadležna tijela, a koja sama ne provode dodatnu superviziju, da od predvodnika u grupi zatraže sve informacije potrebne za obavljanje poslova iz članka 24. ovoga Zakona, te da iste proslijede koordinatoru.

(5) Nadležno tijelo koje je od drugog nadležnog tijela dobilo zahtjev za provjeru podataka može prema tom zahtjevu postupiti na sljedeći način:

1. samostalno obaviti provjeru podataka,
2. omogućiti tom nadležnom tijelu da samo obavi provjeru podataka ili
3. u skladu sa sektorskim propisima odredi ovlaštenog revizora ili drugu stručno osposobljenu osobu da obavi provjeru podataka.

(6) U slučaju iz stavka 5. točke 2. i 3. ovoga članka, nadležno tijelo koje je podnijelo zahtjev ima mogućnost sudjelovanja u provjeri podataka.

(7) Sve informacije i podaci koji se razmjenjuju u okviru dodatne supervizije podliježu odredbama o čuvanju poslovne tajne i prosljeđivanju povjerljivih informacija na način kako je to uređeno sektorskim propisima.

### **Razmjena informacija Članak 30.**

(1) Nadležna tijela za dodatnu superviziju reguliranih osoba u financijskom konglomeratu i koordinator imenovan za taj financijski konglomerat razmjenjuju sve informacije koje su bitne za obavljanje poslova iz njihove nadležnosti u skladu sa sektorskim propisima i ovim Zakonom. U tom smislu nadležno tijelo drugom će nadležnom tijelu:

1. na njegov zahtjev dostaviti sve informacije koje su bitne za obavljanje poslova iz djelokruga toga nadležnog tijela ili
2. na vlastitu inicijativu dostaviti sve informacije koje su bitne za obavljanje poslova iz djelokruga toga nadležnog tijela.

(2) Ako nadležno tijelo na temelju razmjene informacija iz stavka 1. ovoga članka ne raspolaže sa dovoljno informacija koje su im potrebne za obavljanje poslova iz njihove nadležnosti na temelju ovoga Zakona, može ih zatražiti i izravno od samog reguliranog subjekta.

(3) U okviru suradnje, prikupljaju se i razmjenjuju osobito informacije u svezi:

1. svih osoba uključenih u financijski konglomerat i svih tijela nadležnih za dodatnu superviziju reguliranih osoba u financijskom konglomeratu,
2. s politikom i strategijama poslovanja financijskog konglomerata,
3. financijskog položaja financijskog konglomerata, osobito u svezi kapitalnih zahtjeva, unutargrupnih transakcija, koncentracije rizika i profitabilnosti,



4. podaci o dioničarima odnosno imateljima udjela i organima upravljanja u pojedinim osobama unutar financijskog konglomerata,
5. organizacije, upravljanja rizicima i sustava unutarnjih kontrola na razini financijskog konglomerata,
6. prikupljanja informacija od osoba u financijskom konglomeratu i provjeravanja tih informacija,
7. nepovoljna kretanja u reguliranim subjektima ili u drugim osobama u financijskom konglomeratu koja bi mogla ozbiljno utjecati na druge regulirane subjekte te
8. teži prekršaji i mjere koje su nadzorna tijela izrekla pojedinim subjektima unutar financijskog konglomerata u skladu sa sektorskim propisima ili ovim Zakonom.

(4) Informacije koje se odnose na regulirane subjekte u financijskom konglomeratu nadležna tijela razmjenjuju i sa središnjim bankama država članica, Europskim sustavom središnjih banaka i Europskom središnjom bankom.

(5) Odgovarajuća nadležna tijela će za potrebe izračuna adekvatnosti jamstvenog kapitala zatražiti potrebne informacije od predvodnika u grupi.

(6) Pod informacijama iz stavka 1. ovoga članka osobito se smatraju:

- podaci iz financijskih izvještaja za posljednje tri godine,
- ispis iz registra dioničara (knjige dionica) ili knjige udjela, u izvorniku ili ovjerenoj preslici,
- izvještaj o izračunu kapitalnih zahtjeva i
- shematski prikaz grupe.

(7) Suradnju nadležnih tijela i razmjenu informacija iz ovoga članka pobliže će propisati ministar nadležan za poslove financija Republike Hrvatske u suradnji s nadležnim tijelima u Republici Hrvatskoj.

### **Zajednički sporazum Članak 31.**

Koordinator i druga nadležna tijela iz Republike Hrvatske i država članica mogu zaključiti sporazum o suradnji kojim će urediti sva bitna područja i poslove u svezi dodatne supervizije.

### **Suradnja nadležnih tijela u svezi izravnog dodatne supervizije Članak 32.**

(1) Nadležno tijelo iz Republike Hrvatske može obaviti izravan dodatni nadzor poslovanja radi provjere informacija koje se odnose na regulirane ili neregulirane subjekte u financijskom konglomeratu koji ima sjedište u drugoj državi članici.

(2) Ako nadležnom tijelu sa sjedištem u Republici Hrvatskoj bude podnesen zahtjev od nadležnog tijela druge države članice za obavljanje izravnog dodatne supervizije, ono će, ako je to u okviru njegovih nadležnosti propisanih ovim Zakonom, postupiti na sljedeće načine:

1. samostalno obaviti izravni dodatni nadzor u poslovanja ili u suradnji s drugim nadležnim tijelom iz Republike Hrvatske,
2. omogućiti nadležnom tijelu druge države članice obavljanje izravnog dodatne supervizije nad poslovanjem,
3. na temelju ovlaštenja nadležnog tijela iz Republike Hrvatske odrediti ovlaštenog revizora ili drugu stručnu osposobljenu osobu da obavi izravni dodatni nadzor poslovanja.

(3) U slučaju kada nadležno tijelo druge države članice ne obavlja izravni dodatni nadzor poslovanja iz stavka 1. ovoga članka, to tijelo može sudjelovati u izravnom dodatnom nadzoru koji obavlja nadležno tijelo iz Republike Hrvatske ili ovlašteni revizor odnosno druga stručno osposobljena osoba na temelju ovlaštenja nadležnog tijela.

### **Suradnja s nadležnim tijelima iz trećih država**

#### **Članak 33.**

(1) Nadležna tijela iz Republike Hrvatske mogu sklopiti sporazum s jednim ili više nadležnih tijela iz trećih država radi obavljanja dodatne supervizije reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu.

(2) Sporazumom iz stavka 1. ovoga članka potrebno je osigurati osnovu za razmjenu informacija potrebnih za dodatnu superviziju reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu.

(3) Nadležna tijela iz Republike Hrvatske mogu predložiti Europskoj komisiji sklapanje sporazuma s jednom ili više trećih država za potrebe provođenja dodatne supervizije reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu.

### **Propisi o dodatnoj superviziji nad financijskim konglomeratom**

#### **Članak 34.**

Ministar financija može pobliže propisati:

1. način izračuna adekvatnosti jamstvenog kapitala na razini financijskog konglomerata,
2. kvantitativna ograničenja izloženosti rizicima u skladu s člankom 19. stavkom 2. (koncentracija rizika) i člankom 20. stavkom 3. ovoga Zakona (unutargrupne transakcije),
3. postupak odlučivanja o postojanju financijskog konglomerata.

### **Uporaba odredbi o postupku**

#### **Članak 35.**

Nadležno tijelo u Republici Hrvatskoj, pri odlučivanju na temelju ovoga Zakona, postupi sukladno sektorskim propisima.

## **VI. PREKRŠAJNE ODREDBE**

### **Teži prekršaji**

#### **Članak 36.**

(1) Regulirani subjekt kaznit će se novčanom kaznom u iznosu od 500.000 do 1.000.000 kuna ako:

1. se ne pridržava obveza iz članka 16. stavka 1. i 2. ovoga Zakona,
2. ne održava adekvatnost jamstvenog kapitala na način propisan člankom 17. stavkom 1. ovoga Zakona,
3. u skladu s člankom 26. ovoga Zakona ne omogućiti pristup informacijama,
4. se ne pridržava propisa donesenih na temelju ovoga Zakona,
5. sukladno odredbi članka 38. stavka 2. ovoga Zakona do propisanog roka ne uskladi poslovanje sa odredbama ovoga Zakona.

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba reguliranog subjekta novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 100.000 kuna.

(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i mješoviti financijski holding, društvo za pomoćne usluge, osigurateljni holding, društvo za upravljanje, mirovinsko osiguravajuće društvo i leasing društvo novčanom kaznom u iznosu od 250.000 do 500.000 kuna.

(4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave osoba iz stavka 3. ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 25.000 do 50.000 kuna.

### **Lakši prekršaji** **Članak 37.**

(1) Regulirani subjekt kaznit će se novčanom kaznom u iznosu od 250.000 do 500.000 kuna ako:

1. u roku ne obavijesti koordinatora o prestanku ispunjavanja uvjeta iz članka 13. stavka 4. ovoga Zakona,
2. ne postupi sukladno odredbama članka 17. stavka 1. i stavka 4. do 7. ovoga Zakona,
3. sukladno odredbama članka 19. i 20. ovoga Zakona ne izvještava koordinatora,
4. sukladno odredbi članka 21. stavka 5. ovoga Zakona ne uspostavi i provodi odgovarajući sustav unutarnjih kontrola,

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba reguliranog subjekta novčanom kaznom u iznosu od 30.000 do 50.000 kuna.

(3) Mješoviti financijski holding kaznit će se novčanom kaznom u iznosu od 250.000 do 500.000 kuna ako postupi suprotno odredbama članka 25. ovoga Zakona.

(4) Za prekršaj iz stavka 3. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave mješovitog financijskog holdinga novčanom kaznom u iznosu od 25.000 do 45.000 kuna.

(5) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i društvo za pomoćne usluge, osigurateljni holding, društvo za upravljanje, mirovinsko osiguravajuće društvo i leasing društvo novčanom kaznom u iznosu od 150.000 do 250.000 kuna.

(4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave osoba iz stavka 3. ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 25.000 do 45.000 kuna.

## **VII. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

### **Usklađivanje s odredbama ovoga Zakona** **Članak 38.**

(1) Ministar financija će u roku od četiri mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti propise za čije je donošenje nadležan temeljem članka 34. ovoga Zakona.

(2) Regulirani subjekti dužni su se uskladiti s odredbama ovoga Zakona do 01. srpnja 2009. godine.

**Primjena odredbi ovoga Zakona do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju**  
**Članak 39.**

(1) Iznimno od članka 2. točke 1. ovoga Zakona, do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju, reguliranim subjektom smatra se samo regulirani subjekt sa sjedištem u RH.

(2) Iznimno od članka 2. točke 20. ovoga Zakona, do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju, grupom se smatra samo grupa koju čine osobe iz točke 20. sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, osim u slučaju iz članka 27. ovoga Zakona.

(3) Iznimno od članka 2. točke 25. i 26. ovoga Zakona do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju nadležnim tijelom i odgovarajućim nadležnim tijelom smatrat će se samo nadležno tijelo iz Republike Hrvatske odnosno samo odgovarajuće nadležno tijelo iz Republike Hrvatske, osim u slučaju iz članka 28. ovoga Zakona.

(4) Iznimno od članka 3. ovoga Zakona do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju financijskim konglomeratom smatrat će se osobe sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje temeljem članka 3. ovoga Zakona čine financijski konglomerat.

(5) Iznimno od članka 5. stavka 2. alineje 2. ovoga Zakona do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju pri donošenju odluke iz članka 5. stavka 1. ovoga Zakona, odgovarajuća nadležna tijela iz Republike Hrvatske u obzir će uzeti da tržišni udio grupe, izračunat kao ukupni bilančni iznos u bankarskom sektoru ili sektoru investicijskih usluga i kao iznos bruto zaračunatih premija u sektoru osiguranja, u Republici Hrvatskoj ne prelazi pet posto.

(6) Iznimno od članka 15. stavka 1. alineje 2. ovoga Zakona do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju dodatna supervizija provodit će se nad svakim reguliranim subjektom čije nadređeno društvo je mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.

**Stupanje na snagu**  
**Članak 40.**

Ovaj Zakon objavit će se u "Narodnim novinama", a stupa na snagu 01. siječnja 2009. godine, osim odredbi članka 5. stavka 2. alineje 2. i stavka 3., članka 11. stavka 3. alineje 2., članka 12. stavka 3. alineje 2. i 4., članka 15. stavka 1. alineje 2., članka 16. stavka 4., članka 23. stavka 1. točke 3., 5., 6. i 7. i stavka 2. točke 3., 5., 6. i 7., članka 23. stavka 3., članka 30. stavka 4., članka 31. i članka 32. ovoga Zakona koje stupaju na snagu danom pristupanja Republike Hrvatske Europskoj uniji.

## **OBRAZLOŽENJE ODREDBI ZAKONA O FINANCIJSKIM KONGLOMERATIMA**

### **Uz članak 1.**

Odredba članka 1. prijedloga Zakona o financijskim konglomeratima (u daljnjem tekstu: Zakon) je cjelovita odredba kojom se propisuje sadržaj prijedloga Zakona.

### **Uz članak 2.**

Odredbama članka 2. prijedloga Zakona definiraju se određeni pojmovi koji se odnose na cijeli Zakon, a koji su rezultat usklađenja s pojmovima i područjima primjene Direktive 2002/87/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2002. o dodatnom nadzoru kreditnih institucija, osiguravajućih društava i investicijskih društava u financijskom konglomeratu i o izmjeni i dopuni Direktiva Vijeća 73/239/EEZ, 79/267/EEZ, 92/49/EEZ, 92/96/EEZ, 93/6/EEZ i 93/22/EEZ i Direktiva 98/78/EZ i 2000/12/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća (u daljnjem tekstu: Direktiva) koje su ovim prijedlogom Zakona prenose u pravni sustav Republike Hrvatske.

### **Uz članak 3.**

Odredbama članka 3. prijedloga Zakona definira se pojam financijskog konglomerata koji se odnosi na cijeli Zakon, a rezultat su usklađenja s pojmovima i područjima primjene Direktive.

### **Uz članke 4. do 10.**

Odredbama članaka 4. do 10. prijedloga Zakona određuju se uvjeti i postupak utvrđivanja financijskih konglomerata te iznimke pri utvrđivanju. Također određeni su uvjeti isključenja osoba iz grupe, podaci koji se koriste pri utvrđivanju financijskih konglomerata.

### **Uz članak 11., 12. i 13.**

Odredbom ovih članaka propisan je postupak utvrđivanja, postojanja i prestanka financijskih konglomerata. Odgovarajuće nadležno tijelo obvezno je odmah obavijestiti druga odgovarajuća nadležna tijela o utvrđenju da je pojedini regulirani subjekt dio grupe koja bi mogla biti financijski konglomerat.

### **Uz članak 14. i 15.**

Odredbom članaka 14. i 15. prijedloga Zakona definira se pojam i obuhvat dodatne supervizije koji se odnosi na cijeli Zakon, a rezultat su usklađenja s pojmovima i područjima primjene Direktive. Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga određena su kao tijela ovlaštena za provođenje dodatne supervizije.

### **Uz članak 16.**

Odredbom ovoga članka određene su obveze reguliranog subjekta na razini financijskog konglomerata, održanja odgovarajuće visine adekvatnosti kapitala, uspostavljanje i provođenje politike o adekvatnosti kapitala, praćenje značajne koncentracije rizika i značajne unutargrupne transakcije između reguliranih subjekata u financijskim konglomeratima, uspostavljanje i provođenje djelotvornog i pouzdanog sustava upravljanja rizicima i sustava unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja, a osobito u administrativnim i računovodstvenim postupcima.

**Uz članak 17. i 18.**

Odredbom ovih članaka propisano je reguliranim subjektima obveza održavanja adekvatnosti jamstvenog kapitala i metode izračuna te iznimke pri izračunu. Također je propisana obveza predvodnika u grupi o izračunu jamstvenog kapitala i dodatnih kapitalnih zahtjeva te izvještavanje koordinatora o tome.

**Uz članak 19.**

Odredbom ovoga članka propisana je obveza predvodnika u grupi izvještavati koordinatora o značajnoj koncentraciji rizika na razini financijskog konglomerata. Koordinator može za svaki pojedinačni financijski konglomerat odrediti ograničenje izloženosti rizicima ili naložiti supervizorske mjere. Posebno je određeno da će nadležna tijela iz Republike Hrvatske pratiti opasnost širenja rizika na druge članove financijskog konglomerata, rizik sukoba interesa, rizik zaobilaženja sektorskih pravila i iznos ili razinu tih rizika.

**Uz članak 20.**

Odredbom ovoga članka propisana je obveza predvodnika u grupi izvještavati koordinatora o značajnim unutargrupnim transakcijama. Kao značajne transakcije određene su one koje prelaze pet posto ukupnog iznosa jamstvenog kapitala na razini financijskog konglomerata. Nadležna tijela mogu odrediti kvalitativne zahtjeve i kvantitativna ograničenja odnosno naložiti supervizorske mjere.

**Uz članak 21.**

Odredbom članaka 21. prijedloga Zakona definira se pojam upravljanja rizicima te sadržaja upravljanja rizicima i sadržaj sustava unutarnjih kontrola.

**Uz članak 22.**

Odredbom ovog članka daje se nadležnom tijelu mogućnost nalaganja mjera za poboljšanje financijskog položaja financijskog konglomerata. Supervizorske mjere izriče koordinador odnosno odgovarajuće nadležno tijelo.

**Uz članak 23.**

Odredbama ovog članka propisani su slučajevi u kojima se kao koordinador određuje Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga. Odgovarajuća nadležna tijela mogu između sebe odrediti koordinador uz prethodno očitovanje financijskog konglomerata.

**Uz članak 24.**

Odredbama ovog članka propisani su poslovi koordinador i omogućeno je koordinadoru, drugim odgovarajućim nadležnim tijelima da sporazumom o suradnji urede koji će se dodatni poslovi povjeriti koordinadoru, postupak donošenja odluka između nadležnih tijela, suradnju s drugim nadležnim tijelima kao i druga bitna pitanja u svezi s postizanjem učinkovite dodatne supervizije.

**Uz članak 25.**

Odredbama ovog članka propisano je koje osobe mogu biti imenovane članom uprave odnosno upravnog odbora mješovitog financijskog holdinga.

**Uz članak 26.**

Odredbama ovog članka propisana je dužnost osoba u financijskom konglomeratu omogućiti nadležnom tijelu dodatna supervizija poslovanja i osoba, kontrolu poslovnih knjiga i ostale poslovne dokumentacije i evidencija. Osoba u financijskom konglomeratu dužna je uručiti ispise i preslike u papirnatom ili elektroničkom obliku.

**Uz članak 27. i 28.**

Odredbama članka 27. i 28. prijedloga Zakona određena je dodatna supervizija nad reguliranim subjektom sa sjedištem u Republici Hrvatskoj čiji je predvodnik u grupi pravna osoba koja ima sjedište u trećoj državi i koji je dio financijskog konglomerata ili mješoviti financijski holding sa sjedištem u trećoj državi koji ima podređena društva u Republici Hrvatskoj ili državi članici, odnosno jesu li predmet dodatne supervizije koju obavljaju nadležna tijela iz treće države koji je na jednak način uređen kao i dodatna supervizija prema odredbama ovoga Zakona.

**Uz članak 29.**

Odredbe ovog članka određuju suradnju nadležnih tijela i međusobno konzultiranje prije donošenja odluka koje su od važnosti za supervizorske aktivnosti drugih nadležnih tijela. Koordinator može pozvati nadležna tijela iz država članica da zatraže podatke od predvodnika u grupi. Odredbom ovog članka određeni su načini na koji može postupiti tijelo koje je od drugog tijela dobilo zahtjev za provjeru podataka. Svi podaci i informacije podliježu odredbama o čuvanju poslovne tajne.

**Uz članak 30.**

Ovim člankom propisan je sadržaj i razmjena informacija između nadležnih tijela. Nadležno tijelo može informacije dostaviti na vlastiti ili na zahtjev drugog nadležnog tijela. Informacije se razmjenjuju i sa središnjim bankama država članica, Europskim sustavom središnjih banaka i Europskom središnjom bankom. Detaljniju suradnju nadležnih tijela i razmjenu informacija propisati će ministar nadležan za poslove financija u suradnji sa odgovarajućim nadležnim tijelima.

**Uz članak 31.**

Odredbama ovog članka omogućeno je odgovarajućim nadležnim tijelima i koordinatorskom tijelom zaključiti sporazum o suradnji kojim će urediti područja i poslove vezane uz dodatnu superviziju.

**Uz članak 32.**

Odredbama ovog članka određuje se suradnja nadležnih tijela u svezi izravnog dodatnog nadzora radi provjere informacija koje se odnose na regulirane i neregulirane subjekte u financijskom konglomeratu, a koji imaju sjedište u drugoj državi članici. Također određuje se i postupanje nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj po zahtjevu od nadležnog tijela druge države članice.

**Uz članak 33.**

Prema odredbama ovog članka nadležna tijela mogu sklopiti sporazum s nadležnim tijelima trećih država, a radi obavljanja dodatne supervizije.

**Uz članak 34.**

Odredbama ovog članka određeno je da ministar financija može propisati način izračuna adekvatnosti jamstvenog kapitala na razini financijskog konglomerata, kvantitativna ograničenja izloženosti rizicima u skladu s člankom 17. stavak 2. i člankom 18. stavkom 3. ovoga Zakona te postupak odlučivanja o postojanju financijskog konglomerata.

**Uz članak 35.**

Prema odredbama ovog članka odgovarajuća nadležna tijela pri odlučivanju postupaju sukladno sektorskim propisima.

**Uz članak 36. i 37.**

Prekršajnim odredbama predviđene su sankcije kojima će se osigurati poštivanje svih obveza, kažnjavanje nedopuštenog ponašanja te općenito provedba odredbi prijedloga Zakona. Prekršaje odredbe razdvojene su s obzirom na osobe koje prekršaje mogu počiniti, te na lakše i teže prekršaje za pojedine kategorije osoba, kako bi se osiguralo da zapriječene kazne za pojedine prekršaje i kategorije osoba budu učinkovite, razmjerne i da djeluju destimulirajuće na osobe koje prekršaje mogu počiniti.

Ovakvo zakonsko rješenje predstavlja usklađenje sa pravnom stečevinom Europske unije i sa svim direktivama kojima se ta pravna stečevina implementira u zakonodavstvo Republike Hrvatske.

**Uz članak 38.**

Ovom odredbom dan je rok za donošenje podzakonskih propisa temeljem ovoga Zakona. Također određen je rok u kojem su se regulirani subjekti dužni uskladiti s odredbama ovoga Zakona.

**Uz članak 39.**

Odredbama ovoga članka uređuje se primjena pojedinih odredbi ovoga Zakona u razdoblju do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju.

**Uz članak 40.**

Ovom odredbom prijedloga Zakona propisano je da Zakon stupa na snagu 1. siječnja 2009. godine, osim odredbi pojedinih članaka ovoga Zakona koje stupaju na snagu danom prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju.



## **IZJAVA O USKLAĐENOSTI (NACRTA) PRIJEDLOGA PROPISA S PRAVNOM STEČEVINOM EUROPSKE UNIJE I PRAVNIM AKTIMA VIJEĆA EUROPE**

### **1. Tijelo državne uprave – stručni nositelj izrade (nacrt) prijedloga propisa**

Ministarstvo financija

### **2. Naziv (nacrt) prijedloga propisa**

Nacrt o nacrtu prijedloga Zakona o imovinskim i osobnim prava  
u skladu s odredbama Sporazuma

### **3. Uskladenost (nacrt) prijedloga propisa s odredbama Sporazuma o stabilizaciji i pridruživanju između Europskih zajednica i njihovih država članica i Republike Hrvatske**

#### **a) odredba Sporazuma koja se odnosi na normativni sadržaj (nacrt) prijedloga propisa**

Glava VI. Usklađivanje prava, provedba prava i pravila tržišnog natjecanja, članak 69

#### **b) prijelazni rok za usklađivanje zakonodavstva prema odredbama Sporazuma**

–

#### **c) u kojoj se mjeri (nacrtom) prijedloga propisa ispunjavanju obveze koje proizlaze iz navedene odredbe Sporazuma**

Ispunjava se u potpunosti.

#### **d) razlozi za djelomično ispunjavanje odnosno neispunjavanje obveza koje proizlaze iz navedene odredbe Sporazuma**

–

#### **e) veza s Nacionalnim programom Republike Hrvatske za pridruživanje Europskoj uniji**

Nacionalni program Republike Hrvatske za pridruživanje Europskoj uniji - 2008. godina,  
Poglavlje III - Sposobnost preuzimanja obveza iz članstva u EU, 3.9. - Financijske usluge,  
3.9.1. - Bankarstvo.

### **4. Uskladenost (nacrt) prijedloga propisa s pravnom stečevinom Europske unije i pravnim aktima Vijeća Europe**

**a) odredbe primarnih izvora prava EU**

Ugovor o Europskoj zajednici (UEZ), Glava VII., članci 43 - 45.  
*Treaty on European Union - Title VII, Articles 43-45.*

**b) odredbe sekundarnih izvora prava EU**

Direktiva 2002/87/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 15. prosinca 2002. o dodatnom jačanju općih pravila kojima se osiguravajući društava i povjereničkih društava u financijskom konglomeratu, u skladu s dopunom Direktiva Vijeća 73/238/EZ, 79/247/EZ, 82/491/EZ, 85/312/EZ, 86/635/EZ, 87/234/EZ i Direktive 90/714/EZ od 12. prosinca 1990. Europskog parlamenta i Vijeća o izradi plana i izvješća o poslovanju.

Uredba (EZ) br. 1/2003 od 12. prosinca 2002. Vijeća i Komisije o usklađivanju zakona, uredbi, direktiva, odluka, preporuka i mišljenja država članica kojima se uređuje postupak za izdavanje i priznavanje izvješća o poslovanju i izvješća o poslovanju u financijskom konglomeratu, u skladu s dopunom Direktiva Vijeća 73/238/EZ, 79/247/EZ, 82/491/EZ, 85/312/EZ, 86/635/EZ, 87/234/EZ i Direktive 90/714/EZ od 12. prosinca 1990. Europskog parlamenta i Vijeća o izradi plana i izvješća o poslovanju.

**c) ostali izvori prava EU**

**d) pravni akti Vijeća Europe**

**e) razlozi za djelomičnu uskladenost odnosno neuskladenost**

Nacrt konačnog prijedloga Zakona o financijskim konglomeratima u potpunosti je uskladen s pravnom stečevinom Europske unije.

**f) rok u kojem je predviđeno postizanje potpune uskladenosti (nacrt) prijedloga propisa s pravnom stečevinom Europske unije i pravnim aktima Vijeća Europe**

01. siječnja 2009.

**5. Jesu li gore navedeni izvori prava EU, odnosno pravni akti Vijeća Europe, prevedeni na hrvatski jezik?**

Da.

**6. Je li (nacrt) prijedloga propisa preveden na neki službeni jezik EU?**

Da, na engleski jezik.

**7. Sudjelovanje konzultanata u izradi (nacerta) prijedloga propisa i njihovo mišljenje o uskladenosti**

U izradi Nacerta konačnog prijedloga Zakona o finansijskim konglomeratima nisu sudjelovali strani savjetnici.

**8. Prijedlog za izradu pročišćenog teksta propisa**

Potpis koordinatora za Europsku uniju  
tijela državne uprave stručnog  
nositelja.  
datum i pečat

Zagreb, 14. studenog 2008.

Državni tajnik

dr. sc. Zdravko Marić

Potpis državnog tajnika Ministarstva  
vanjskih poslova i europskih  
integracija.  
datum i pečat

Zagreb

Državni tajnik za europske integracije

dr. sc. Davor Božinović

## USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI ZAKONA O DODATNOM NADZORU FINANCIJSKOG KONGLOMERATA S PRAVNOM STEŽEVINOM EUROPSKE UNIJE I PRAVNIM AKTIMA VIJEĆA EUROPE

### **1. Naziv propisa te predmet i cilj njegova uređivanja**

Zakon o financijskim konglomeratima

Predmet uređivanja Zakona su pravila za dodatni nadzor reguliranih subjekata, koji su dobili odobrenje za rad u skladu s posebnim zakonima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija, investicijskih društava i društava za osiguranja, a čine financijski konglomerat.

Cilj Zakona o dodatnom nadzoru financijskog konglomerata je dodatna supervizija kao supervizija koja se provodi nad poslovanjem financijskog konglomerata

### **2. Naziv propisa EU te predmet i cilj njegova uređivanja**

Direktiva 2002/87/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2002. o dodatnom nadzoru kreditnih institucija, osiguravajućih društava i investicijskih društava u financijskom konglomeratu i o izmjeni i dopuni Direktiva Vijeća 73/239/EEZ, 79/267/EEZ, 92/49/EEZ, 92/96/EEZ, 93/6/EEZ i 93/22/EEZ i Direktiva 98/78/EZ i 2000/12/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća

Cilj Direktive je dati smjernice za uvođenje propisa o dodatnom nadzoru kreditnih institucija, osiguravajućih društava i investicijskih društava u financijskom konglomeratu, ne može se postići samo na razini država članica i kako se s obzirom na opseg i na djelotvornost mjera veći uspjeh može postići na razini Zajednice, Zajednica može usvojiti mjere po načelu supsidijarnosti utvrđenom u članku 5. Ugovora

### **3. Usklađenost s primarnim izvorom prava EU**

Usklađenost s Direktivom 2002/87/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2002.

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
Čl. St.	Puni tekst odredaba	Čl. St.	Puni tekst odredaba	
Članak 1.	<p><b>Članak 1.</b></p> <p>Ovom se Direktivom utvrđuju pravila za dopunski nadzor nad reguliranim pravnim subjektima koji imaju dozvolu za obavljanje poslova u skladu s člankom 6. Direktive 73/239/EEZ, člankom 6. Direktive 79/267/EEZ, člankom 3. stavkom 1. Direktive 93/22/EEZ ili člankom 4. Direktive 2000/12/EZ, i dio su financijskog konglomerata. Također se rade izmjene i dopune važećih sektorskih propisa koji se primjenjuju na pravne subjekte uređene gore navedenom Direktivom.</p>	Članak 1.	<p><b>Članak 1.</b></p> <p>Ovim Zakonom uređuju se pravila za dodatnu superviziju reguliranih subjekata, koji su dobili odobrenje za rad u skladu s posebnim zakonima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija, investicijskih društava ili društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje, a čine financijski konglomerat.</p>	
Članak 2.	<p><b>Članak 2.</b></p> <p>U smislu ove Direktive sljedeći pojmovi imaju sljedeće značenje:</p> <p>1. "kreditna institucija" je kreditna institucija u smislu članka 1. stavka 1. drugog podstavka Direktive 2000/12/EZ;</p> <p>2. "osiguravajuće društvo" je osiguravajuće društvo u smislu članka 6. Direktive 73/239/EEZ, članka 6. Direktive 79/267/EEZ ili članka 1. točke (b) Direktive 98/78/EZ;</p> <p>3. "investicijsko društvo" je investicijsko društvo u smislu članka 1. stavka 2. Direktive 93/22/EEZ, uključujući i društva iz članka 2. stavka 4. Direktive 93/6/EEZ;</p> <p>4. "regulirani subjekt" je kreditna</p>	Članak 2.	<p><b>Članak 2.</b></p> <p>Pojedini pojmovi, u smislu ovoga Zakona, imaju sljedeće značenje:</p> <p>1. Regulirani subjekt je kreditna institucija, investicijsko društvo ili društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje;</p> <p>2. Kreditna institucija je kreditna institucija određena odredbama zakona koji uređuje kreditne institucije;</p> <p>3. Investicijsko društvo je investicijsko društvo određeno odredbama zakona koji uređuje tržište kapitala;</p> <p>4. Društvo za osiguranje je društvo za osiguranje određeno odredbama zakona koji uređuje osiguranje;</p> <p>5. Društvo za reosiguranje je društvo za reosiguranje određeno odredbama</p>	

	Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
	<p>institucija, osiguravajuće društvo ili investicijsko društvo;</p> <p>5. "društvo za upravljanje i movinom" je društvo za upravljanje imovinom u smislu članka 1a stavka 2. Direktive Vijeća 85/611/EEZ od 20. prosinca 1985. o usklađivanju zakona i drugih propisa o zajedničkim ulaganjima u prenosive vrijednosne papire (UCITS) kao i društvo čije je registrirano sjedište izvan Zajednice, a za koje je u skladu sa člankom 5. stavkom 1. te Direktive potrebno odobrenje za obavljanje poslova ako ima registrirano sjedište u Zajednici;</p> <p>6. "društvo za reosiguranje" je društvo za reosiguranje u smislu članka 1. točke (c) Direktive 98/78/EZ;</p> <p>7. "sektorski propisi" su propisi Zajednice u vezi s nadzorom reguliranih subjekata, posebice oni utvrđeni u Direktivi 73/239/EEZ, 79/267/EEZ, 98/78/EZ, 93/6/EEZ, 93/22/EEZ i 2000/12/EZ;</p> <p>8. "financijski sektor" je sektor sastavljen od jednog ili više sljedećih pravnih subjekata:</p> <p>(a) kreditna institucija, financijska institucija ili društvo za pomoćne bankarske usluge u smislu članka 1. stavka 5. i 23. Direktive 2000/12/EZ (bankarski sektor);</p> <p>(b) osiguravajuće društvo, reosiguravajuće društvo ili osiguravajući holding u smislu članka 1. točke (i) Direktive 98/78/EZ (osiguravajući sektor);</p>	<p>zakona koji uređuje osiguranje;</p> <p>6. Financijska institucija je financijska institucija određena odredbama zakona koji uređuje kreditne institucije;</p> <p>7. Društvo za pomoćne usluge je pravna osoba određena odredbama zakona koji uređuje kreditne institucije;</p> <p>8. Osiguravateljni holding je osiguravateljni holding određen odredbama zakona koji uređuje osiguranje;</p> <p>9. Društvo za upravljanje je:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- društvo za upravljanje investicijskim fondom sa sjedištem u Republici Hrvatskoj čije je osnivanje i poslovanje uređeno propisima koji uređuju poslovanje otvorenih investicijskih fondova,</li> <li>- mirovinsko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj čije osnivanje i poslovanje je uređeno propisima koji uređuju obvezne i dobrovoljne mirovinske fondove,</li> <li>- društvo sa sjedištem u drugoj državi članici koje obavlja djelatnost iz prve ili druge alineje ove točke te koje za to ima odobrenje nadležnog tijela i posluje u skladu s odgovarajućim propisima te države članice</li> <li>- društvo sa sjedištem u trećoj državi koje posluje pod</li> </ul>	

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>(c) investicijsko društvo ili financijska institucija u smislu članka 2. stavka 7. Direktive 93/6/EEZ (sektor investicijskih usluga);</p> <p>(d) mješoviti financijski holding;</p> <p>9. "matično društvo" je matično društvo u smislu članka 1. Sedme direktive Vijeća 83/349/EEZ od 13. lipnja 1983. o konsolidiranim financijskim izvještajima i društvima koja po mišljenju nadležnih tijela, efektivno imaju prevladajući utjecaj nad drugim društvom;</p> <p>10. "društvo kći" je društvo kći u smislu članka 1. Direktive 83/349/EEZ i svako društvo nad kojim matično društvo po mišljenju nadležnih tijela efektivno ima prevladavajući utjecaj; sva društva kćeri društava kćeri smatraju se društvima kćerima matičnih društava;</p> <p>11. "udjeli" su udio u smislu prve rečenice članka 17. Četvrte direktive Vijeća 78/660/EEZ od 25. srpnja 1978. o godišnjim financijskim izvještajima o određenim tipovima društava, ili neposredno ili posredno vlasništvo u 20 % prava glasa ili kapitala u društvu;</p> <p>12. "skupina" je skupina društava koja se sastoji od matičnog društva, društava kćeri i subjekata u kojima matično društvo ili društva kćeri drže udjele, kao i društva koja su međusobno povezana u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ;</p> <p>13. "tijesna veza" je situacija u kojoj</p>	<p>jednakim uvjetima pod kojima posluje i društvo iz prve ili druge alineje ove točke;</p> <p>10. Mirovinsko osiguravajuće društvo je mirovinsko osiguravajuće društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje je uređeno posebnim zakonom koji uređuje poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava i isplatu mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje;</p> <p>11. Leasing društvo je leasing društvo određeno odredbama zakona koji uređuje leasing;</p> <p>12. Sektorski propisi su svi zakoni i podzakonski akti kojima se uređuje izdavanje odobrenja, poslovanje, supervizija, pregled poslovanja ili nadzor reguliranih subjekata iz financijskog sektora;</p> <p>13. Financijski sektor je sektor kojeg čine jedna ili više pravnih osoba:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- kreditna institucija, financijska institucija, društvo za pomoćne usluge ili leasing društvo (bankovni sektor),</li> <li>- investicijska društva ili financijske institucije (sektor investicijskih usluga),</li> <li>- društva za osiguranje, društva za reosiguranje, mirovinska osiguravajuća društva ili osiguravateljni holding (sektor osiguranja), ili</li> <li>- mješoviti financijski holding na način kako je to određeno u točki 22. ovoga članka;</li> </ul> <p>14. Nadređena osoba je pravna ili fizička osoba koja u odnosu na</p>	

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>su fizičke ili pravne osobe, dvije ili više njih, povezane na jedan od sljedećih načina:</p> <p>(a) "udjeli", što znači izravno vlasništvo ili vlasništvo putem kontrole u 20 % ili više prava glasa ili kapitala društva; ili</p> <p>(b) "kontrola" je odnos između matičnog društva i društva kćeri, u slučajevima navedenim u članku 1., stavak 1. i 2. Direktive 83/349/EEZ, ili sličan odnos između fizičke ili pravne osobe i društva; svako društvo kći društva kćeri smatrat će se društvom kćeri matičnog društva koje je na čelu takvih društava. Situacija u kojoj su fizičke ili pravne osobe, dvije ili više njih, trajno vezane za istu osobu putem kontrolnog odnosa, također predstavlja tijesnu vezu između takvih osoba;</p> <p>14. "financijski konglomerat" je skupina koja u skladu s člankom 3. ispunjava sljedeće uvjete:</p> <p>(a) regulirani subjekt u smislu članka 1. je na čelu skupine ili je barem jedno od društava kćeri u skupini reguliranih subjekata u smislu članka 1.;</p> <p>(b) kada je regulirani subjekt u smislu članka 1. na čelu skupine, to je ili matično društvo subjekta u financijskom sektoru, subjekt koji drži udjele u subjektu u financijskom sektoru, ili subjekt povezan sa subjektom u financijskom sektoru, ili osoba povezana s osobom u financijskom sektoru vezom u</p>	<p>podređeno društvo ispunjava jedan od sljedećih uvjeta:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ima većinu glasačkih prava u podređenom društvu,</li> <li>- dioničar je ili imatelj udjela i ima pravo imenovanja ili opoziva većine članova uprave, nadzornog odbora ili drugih organa upravljanja ili nadzora,</li> <li>- ima pravo ostvarivanja dominantnog utjecaja nad podređenim društvom na temelju poduzetničkog ugovora ili drugog ugovora trgovačkog prava ili sporazuma,</li> <li>- ima sudjelujući udio u podređenom društvu i nad njim ostvaruje dominantan utjecaj,</li> <li>- dioničar je ili imatelj udjela u podređenom društvu na temelju ugovora ili sporazuma s drugim dioničarima ili imateljima udjela na način da nadzire većinu glasačkih prava u tom društvu, ili</li> <li>- ima sudjelujući udio u podređenom društvu i ima sklopljen ugovor o vođenju poslova društva s podređenim društvom na temelju kojeg vodi poslove podređenog društva.</li> </ul> <p>Pravna ili fizička osoba koja je nadređena drugom društvu nadređena je i svim društvima koja imaju položaj podređenog društva u odnosu na to drugo društvo.</p>	<p>(1) Financijski konglomerat je grupa koja pored uvjeta iz stavka 2. ovoga članka ispunjava i jedan od sljedećih uvjeta:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. regulirani subjekt je predvodnik u grupi ili barem jedno podređeno društvo u grupi je regulirani subjekt,</li> <li>2. ako je regulirani subjekt predvodnik u grupi ta pravna osoba može biti: <ul style="list-style-type: none"> <li>- nadređena osoba društvu iz financijskog sektora,</li> <li>- osoba koja ima sudjelujući udio u društvu iz financijskog sektora,</li> <li>- društvo povezano</li> </ul> </li> </ol>



Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ;</p> <p>(c) ako na čelu skupine nije regulirani subjekt u smislu članka 1., a djelatnosti skupine se odvijaju protožno u financijskom sektoru u smislu članka 3. stavka 1.;</p> <p>(d) najmanje jedan subjekt u skupini je u osiguravajućem sektoru, a najmanje jedan u bankarskom sektoru ili u sektoru investicijskih usluga;</p> <p>(e) konsolidirane i/ili skupne aktivnosti subjekata u skupini u osiguravajućem sektoru, a isto tako i konsolidirane i/ili skupne aktivnosti subjekata u bankarskom sektoru ili sektoru investicijskih usluga jednako su važne u smislu članka 3. stavka 2. ili 3.</p> <p>Svaka podskupina jedne skupine u smislu točke 12. koja zadovoljava kriterije iz te točke smatra se financijskim konglomeratom;</p> <p>15. "mješoviti financijski holding" je matično društvo koje nije regulirani subjekt i koje zajedno sa svojim društvima kćerima, od kojih je najmanje jedno regulirani subjekt sa sjedištem u Zajednici, i s drugim subjektima tvori financijski konglomerat;</p> <p>16. "nadležna tijela" su nacionalna nadležna tijela država članica, koja su po zakonima ili podzakonskim aktima ovlaštena nadzirati kreditne institucije i/ili osiguravajuća društva i/ili investicijska društva kao pojedinačna društva ili kao skupinu</p>	<p>Glasačkim pravima, pravima imenovanja odnosno opoziva koja pripadaju nadređenoj osobi smatraju se i glasačka prava, prava imenovanja odnosno opoziva koja pripadaju društvu koje je podređeno, odnosno koje djeluje za račun tog nadređenog društva ili za račun podređenih društava tog nadređenog društva. osim u slučaju kada to društvo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– drži dionice u svoje ime, a za račun osobe koja nije ni nadređeno ni podređeno društvo, ili</li> <li>– drži dionice kao osiguranje i svoja prava ostvaruje u skladu s primljenim uputama ili ih je steklo vezano za odobravanje kredita kao dijela redovitih aktivnosti, a glasačka prava se ostvaruju u interesu osobe koja je založila dionice kao osiguranje.</li> </ul> <p>Nadređena osoba je i ona osoba koja prema mišljenju nadležnih tijela nad drugim društvom ostvaruje dominantan utjecaj.</p> <p>15. Podređeno društvo je pravna osoba koja je na jedan od načina iz prethodne točke ovoga članka podređena nadređenoj osobi.</p> <p>16. Kontrola je odnos između nadređene osobe i podređenog društva ili sličan odnos između bilo koje pravne ili fizičke osobe i podređenog društva.</p> <p>17. Sudjelujući udio je slučaj kada pravna ili fizička osoba ima udio u drugoj pravnoj osobi ako:</p>	<p>zajedničkim vođenjem s drugim društvom iz financijskog sektora ili</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- društvo koje je s drugim društvom povezano na način iz članka 2. točke 20. četvrte alineje ovoga Zakona ili</li> </ul> <p>3. ako predvodnik u grupi nije regulirani subjekt, aktivnosti grupe moraju se odvijati većinom u financijskim sektorima na način određen u članku 4. stavku 1. ovoga Zakona.</p> <p>(2) Financijski konglomerat je grupa koja ispunjava sljedeće uvjete:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. najmanje jedna osoba iz grupe pripada sektoru osiguranja i najmanje jedna osoba iz grupe pripada bankovnom sektoru ili sektoru investicijskih usluga i</li> <li>2. agregirane ili konsolidirane aktivnosti osoba u grupi u sektoru osiguranja i agregirane ili konsolidirane aktivnosti osoba u grupi u sektoru bankovnih usluga i sektoru investicijskih usluga su značajne u skladu s člankom 4. stavkom 2. i člankom 5. ovoga Zakona.</li> </ol> <p>(3) Svaka podgrupa grupe koja je financijski konglomerat smatra se dijelom tog istog financijskog konglomerata ako i sama ispunjava</p>

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>društava;</p> <p>17. "relevantna nadležna tijela" jesu:</p> <p>(a) nadležna tijela država članica odgovorna za sektorski skupni nadzor svih reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu;</p> <p>(b) koordinator imenovan u skladu s člankom 10. ako to nije niti jedno od tijela navedenih u točki (a);</p> <p>(c) druga uključena nadležna tijela, gdje je to potrebno, po mišljenju nadležnih tijela iz točke (a) i (b); u tom mišljenju treba posebno uzeti u obzir udio u tržištu koji imaju regulirani subjekti iz konglomerata u drugim državama članicama, posebno ako on prelazi 5 %, te važnost koju u konglomeratu ima regulirani subjekt osnovan u drugoj državi članici;</p> <p>18. "transakcije unutar skupine" predstavljaju sve poslove po kojima su regulirana društva unutar financijskog konglomerata posredno ili neposredno ovisne o drugim društvima unutar iste skupine, ili o fizičkim ili pravnim osobama "tijesno vezanim" uz društva unutar te skupine, u svrhu ispunjavanja obveza, ugovornih ili izvanugovornih, uz plaćanje ili bez plaćanja.</p> <p>19. "koncentracija rizika" je izloženost osoba u financijskom konglomeratu potencijalnom gubitku dovoljno velikom da ugrozi solventnost ili opći financijski položaj reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu; takvu izloženost</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ima izravna ili neizravna ulaganja na temelju kojih sudjeluje sa 20 ili više posto udjela u kapitalu te pravne osobe ili u glasačkim pravima u toj pravnoj osobi, ili</li> <li>- ima udio u kapitalu te pravne osobe ili u glasačkim pravima u toj pravnoj osobi manji od 20 posto koji je stečen s namjerom da omogući utjecaj na njezino poslovanje.</li> </ul> <p>18. Uska povezanost je odnos u kojem su dvije ili više pravnih osoba, odnosno pravna i fizička osoba povezane na jedan od sljedećih načina:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- odnosom sudjelovanja iz točke 17. ovoga članka,</li> <li>- odnosom kontrole ili</li> <li>- su sve kontrolirane od iste treće pravne ili fizičke osobe.</li> </ul> <p>19. Društva povezana zajedničkim vođenjem jesu društva koja nisu povezana u smislu nadređenog i podređenog društva, ali su povezana na jedan od sljedećih načina:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- društva su ravnopravna i spojena zajedničkim vođenjem u skladu sa sklopljenim ugovorom ili odredbama statuta;</li> <li>- većina članova uprave ili nadzornih odbora, izvršnih direktora ili drugih rukovoditelja tih društava su iste osobe.</li> </ul> <p>20. Grupa je grupa osoba koju čine:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nadređena osoba i podređeno</li> </ul>	<p>uvjete iz stavka 1. ovoga članka.</p>

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>može prouzročiti rizik/kreditni rizik protivničke stranke, investicijski rizik, rizik osiguranja, rizik tržišta, ostali rizici, ili kombinacija ili međusobno djelovanje ovih rizika.</p>	<p>društvo te društva u kojima ova društva imaju sudjelujući udio,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- društva koja su međusobno povezana zajedničkim vođenjem,</li> <li>- osoba koje ima sudjelujući udio u reguliranom subjektu ili</li> <li>- osoba koja vrši značajan utjecaj nad reguliranim subjektom bez udjela u kapitalu tog reguliranog subjekta ili u glasačkim pravima tog reguliranog subjekta i osoba koja vrši značajan utjecaj nad drugim reguliranim subjektom bez udjela u kapitalu tog drugog reguliranog subjekta ili u glasačkim pravima tog drugog reguliranog subjekta pod uvjetom da ta dva regulirana subjekta čine financijski konglomerat.</li> </ul> <p>21. Predvodnik u grupi je:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nadređena pravna osoba ili pravna osoba koja ima sudjelujući udio u podređenom društvu,</li> <li>- pravna osoba koja je s drugom pravnom osobom iz iste grupe povezana zajedničkim vođenjem, ili</li> <li>- pravna osoba iz grupe koju odredi koordinator u slučajevima povezanosti iz točke 20. četvrte alineje ovoga članka.</li> </ul> <p>U slučaju iz druge i treće alineje ove</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
		<p>točke predvodnik u grupi će biti osoba s najvećim iznosom bilance u najznačajnijem financijskom sektoru osim ako koordinator ne odluči drugačije ili u suradnji s ostalim odgovarajućim nadležnim tijelima ili financijskim konglomeratom.</p> <p>22. Mješoviti financijski holding je nadređeno društvo koje nije regulirani subjekt, ali koje zajedno s podređenim društvima, od kojih je najmanje jedno regulirani subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili državi članici i s drugim osobama čini financijski konglomerat.</p> <p>23. Država članica je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru.</p> <p>24. Treća država je strana država koja nije država članica.</p> <p>25. Nadležno tijelo je tijelo koje je ovlašteno za nadzor odnosno superviziju kreditnih institucija i/ili društava za osiguranje i/ili investicijskih društava, bilo na pojedinačnoj ili konsolidiranoj osnovi</p> <p>26. Odgovarajuće nadležno tijelo, u smislu ovoga Zakona, je:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nadležno tijelo u Republici Hrvatskoj ili državi članici koje je ovlašteno za superviziju odnosno nadzor reguliranih subjekata iz financijskog konglomerata na konsolidiranoj osnovi;</li> <li>- nadležno tijelo u Republici Hrvatskoj ili državi članici koje je imenovano kao koordinator;</li> </ul>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
		<p>ako to tijelo nije tijelo iz prve alineje ove točke ili</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- drugo nadležno tijelo, ako je nadležno po mišljenju tijela iz prve i druge alineje ove točke, pri čemu se osobito uzima u obzir tržišni udio koji imaju regulirani subjekti iz financijskog konglomerata u Republici Hrvatskoj ili državi članici, osobito ako tržišni udio reguliranih subjekata iz financijskog konglomerata prelazi pet posto, te važnost koju u financijskom konglomeratu ima regulirani subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili državi članici.</li> </ul> <p>27. Koordinator je odgovarajuće nadležno tijelo koje je sukladno odredbama ovoga Zakona nadležno za provođenje dodatne supervizije nad reguliranim subjektima u financijskom konglomeratu.</p> <p>28. Unutargrupne transakcije jesu svi poslovi temeljem kojih su regulirani subjekti unutar financijskog konglomerata posredno ili neposredno ovisni o drugim pravnim osobama unutar iste grupe ili o fizičkim i pravnim osobama usko povezanim s pravnim osobama iz iste grupe, a koji su sklopljeni u svrhu ispunjavanja ugovornih ili izvanugovornih obveza, uz plaćanje ili bez plaćanja.</p> <p>29. Koncentracija rizika su sve izloženosti temeljem kojih osobe koje čine financijski konglomerat mogu</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
			<p>imati gubitak, a koje su dovoljno velike da ugrožavaju solventnost ili narušavaju opći financijski položaj reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu. Takve izloženosti mogu biti prouzročene rizikom druge ugovorne strane, kreditnim rizikom, investicijskim rizikom, rizikom osiguranja, tržišnim rizikom, kao i ostalim rizicima i to pojedinačno ili kao kombinacija više rizika.</p> <p>30. Odbor za financijske konglomerate je stručno tijelo Europske komisije.</p>	
Članak 3.	<p><b>Članak 3.</b></p> <p>1. Kako bi se utvrdilo da li se djelatnost skupine odvija pretežno u financijskom sektoru, u smislu članka 2. stavka 14. točke (c), odnos zbroja bilance reguliranih i nereguliranih osoba u financijskom sektoru u skupini prema zbroju bilance skupine kao cjeline treba biti veći od 40 %.</p> <p>2. Da bi se utvrdilo jesu li djelatnosti u različitim financijskim sektorima značajne u smislu članka 2. stavka 14. točke (e), za svaki financijski sektor prosjek omjera između ukupne bilance tog financijskog sektora u odnosu na ukupnu bilancu osoba financijskog sektora u skupini i omjer tražene solventnosti tog istog financijskog sektora prema ukupnoj traženoj solventnosti osoba financijskog sektora u skupini, treba iznositi više od 10 %.</p>	Članak 4.	<p><b>Članak 4.</b></p> <p>(1) U smislu ovoga Zakona, u grupi se većinom obavljaju poslovi iz financijskog sektora ako je postotni udio bilančnih iznosa reguliranih i nereguliranih subjekata iz financijskog sektora u grupi u odnosu prema bilančnim iznosima svih osoba u grupi veći od 40 posto.</p> <p>(2) U smislu ovoga Zakona, aktivnosti osoba u grupi pojedinog sektora u financijskom sektoru su značajne ako je prosjek između postotnog udjela bilančnih iznosa pojedinog sektora u ukupnim bilančnim iznosima svih osoba iz financijskog sektora i postotnog udjela kapitalnih zahtjeva pojedinog sektora u ukupnim kapitalnim zahtjevima svih osoba iz financijskog sektora, veći od deset posto. Kapitalni zahtjevi računaju se u skladu sa sektorskim propisima.</p>	

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>U smislu ove Direktive najmanji financijski sektor u financijskom konglomeratu je sektor s najnižim prosjekom, a najvažniji financijski sektor u financijskom konglomeratu je sektor s najvišim prosjekom. U svrhu izračunavanja prosjeka i za mjerenje najmanjeg i najvažnijeg financijskog sektora, bankarski sektor i sektor investicijskih usluga uzimaju se u obzir zajedno.</p> <p>3. Međusektorske djelatnosti također se smatraju značajnima u smislu članka 2. stavka 14. točke (e), ako ukupna bilanca najmanjeg financijskog sektora u skupini prelazi 6 milijardi eura. Ako skupina nije dosegla prag iz stavka 2., relevantna nadležna tijela mogu se zajednički dogovoriti da tu skupinu ne promatraju kao financijski konglomerat, ili da neće primjenjivati odredbe iz članka 7., 8. ili 9., ako smatraju da nije potrebno uključiti skupinu u ovu Direktivu ili bi primjena takvih odredbi dovela u zabludu s obzirom na ciljeve dodatnog nadzora, uzimajući u obzir na primjer činjenice da:</p> <p>(a) relativna veličina najmanjeg financijskog sektora ne prelazi 5 %, mjerena u obliku prosjeka navedenog u stavku 2., u obliku ukupne bilance, ili u obliku tražene solventnosti takvog financijskog sektora; ili</p> <p>(b) udio u tržištu ne prelazi 5 % ni u jednoj državi članici, mjereno u obliku</p>	<p>Članak 6.</p> <p>(3) U smislu ovoga Zakona, aktivnosti osoba pojedinog sektora u grupi smatra se značajnom u smislu članka 3. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona i u slučaju ako je bilančni iznos najmanjeg financijskog sektora u grupi veći od 4,5 milijardi kuna.</p> <p><b>Članak 6.</b></p> <p>(1) Najmanji financijski sektor u grupi jest pojedini sektor s najnižim prosjekom postotnog udjela.</p> <p>(2) Najznačajniji financijski sektor u grupi jest pojedini sektor s najvišim prosjekom postotnog udjela.</p> <p>(3) Za potrebe izračuna postotnog udjela pojedinog sektora i mjerenja najmanjeg i najznačajnijeg financijskog sektora, bilančni iznosi i kapitalni zahtjevi osoba iz bankovnog sektora i sektora investicijskih usluga se zbrajaju.</p> <p>Članak 5.</p> <p>(1) Iznimno, ako grupa ne ispunjava uvjet iz članka 4. stavka 2. ovoga Zakona, odgovarajuća nadležna tijela mogu zajednički odlučiti da se takvu grupu ne smatra financijskim konglomeratom ili da nad njom ne provodi dodatnu superviziju u području koncentracije rizika, unutargrupnih transakcija, sustava unutarnjih kontrola i procesa upravljanja rizicima, ako bi provođenje</p>	

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>ukupne bilance u bankarskom sektoru ili u sektoru investicijskih usluga i u obliku bruto zaračunatih premija u sektoru osiguranja.</p> <p>O odlukama donijetim u skladu s ovim stavkom bit će obaviještena druga nadležna tijela.</p> <p>4. U svrhu primjene stavaka 1., 2. i 3. relevantna nadležna tijela zajedničkim dogovorom mogu:</p> <p>(a) isključiti subjekt pri izračunavanju omjera u slučajevima navedenim u članku 6. stavku 5.;</p> <p>(b) uzeti u obzir usklađenost s pragovima predviđenim u stavcima 1. i 2. za tri uzastopne godine kako bi se izbjegle iznenadne promjene u sustavu, a ignorirati usklađenost ako u strukturi skupine dođe do značajnih promjena.</p> <p>Ako je financijski konglomerat identificiran u skladu sa stavcima 1., 2. i 3., odluke iz prvog podstavka ovog stavka donose se na temelju prijedloga koordinatora toga financijskoga konglomerata.</p> <p>5. U svrhu primjene stavaka 1. i 2., relevantna nadležna tijela mogu u iznimnim slučajevima i zajedničkim dogovorom zamijeniti kriterij koji se temelji na ukupnoj bilanci s jednim ili oba sljedeća parametra ili dodati jedan ili oba parametra, ako smatraju da ti parametri imaju posebnu važnost za potrebe dopunskog nadzora iz ove Direktive: struktura prihoda, izvanbilančne djelatnosti.</p> <p>6. Za primjenu stavaka 1. i 2., ako</p>	<p>dodatne supervizije nad tom grupom bilo neprikladno ili navodilo na pogrešne zaključke u odnosu na ciljeve dodatne supervizije.</p> <p>(2) Pri donošenju odluke iz stavka 1. ovoga članka, odgovarajuća nadležna tijela iz Republike Hrvatske će osobito uzeti u obzir:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- da prosjek najmanjeg financijskog sektora izračunat na način iz članka 4. stavka 2. ovoga Zakona ili postotni udio bilančnih iznosa najmanjeg financijskog sektora u ukupnom bilančnom iznosu financijskog sektora ili postotni udio kapitalnih zahtjeva najmanjeg financijskog sektora u ukupnim kapitalnim zahtjevima financijskog sektora, ne prelazi pet posto, odnosno</li> <li>- da tržišni udio grupe, izračunat kao ukupni bilančni iznos u bankarskom sektoru ili sektoru investicijskih usluga i kao iznos bruto zaračunatih premija u sektoru osiguranja, u bilo kojoj državi članici ne prelazi pet posto.</li> </ul> <p>(3) Ako je nadležno tijelo iz Republike Hrvatske donijelo odluku iz stavka 1 ovoga članka o takvoj odluci obavijestit će druga nadležna tijela</p> <p style="text-align: center;"><b>Članak 8.</b></p> <p>(1) Pri utvrđivanju ispunjavanja uvjeta za financijski konglomerat,</p>	



Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>omjeri navedeni u tim stavcima padnu ispod 40 % odnosno ispod 10 % za konglomerate koji već podliježu dopunskom nadzoru, omjeri niži od 35 % odnosno niži od 8 % primjenjivi su se iduće tri godine, kako bi se izbjegli iznenadni pomaci u režimu. Isto tako, u svrhu primjene stavka 3., ako ukupna bilanca najmanjeg financijskog sektora u skupini padne ispod 6 milijardi eura za konglomerate koji već podliježu dodatnom nadzoru, brojka niža od 5 milijardi eura primjenjuje se za sljedeće tri godine kako bi se izbjegli iznenadni pomaci u režimu. Tijekom razdoblja opisanog u ovom stavku, kordinator može uz suglasnost drugog relevantnog nadležnog tijela odlučiti da se niži koeficijent ili niži iznos iz ovog stavka prestaje primjenjivati.</p> <p>7. Kalkulacije navedene u ovom članku koje se odnose na bilancu radit će se na temelju ukupne skupne bilance društava u skupini, u skladu s njihovim godišnjim financijskim izvještajima. U svrhu ovih kalkulacija, društva u kojima drugo društvo drži udjele, uzima se u obzir vezano uz iznos njihovih ukupne bilance sukladno ukupnom proporcionalnom udjelu koji drži ta skupina. Međutim, ako postoje konsolidirani financijski izvještaji, oni će se koristiti umjesto skupnih financijskih izvještaja.</p> <p>Tražena solventnost iz stavaka 2. i 3. računa se u skladu s odredbama</p>	<p>odgovarajuća nadležna tijela mogu zajednički donijeti odluku o:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- isključenju osobe iz grupe kod izračuna pokazatelja aktivnosti iz članka 4. stavka 1. i 2. ako se radilo o slučajevima iz članka 18. ovoga Zakona i</li> <li>- primjeni uvjeta iz članka 4. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona za protekle tri uzastopne godine kako bi se izbjegao utjecaj iznenadnih promjena u postupku identifikacije, osim ako je u grupi došlo do značajnih strukturnih promjena u sastavu grupe.</li> </ul> <p>(2) Ako je financijski konglomerat već identificiran u skladu s uvjetima iz članka 3., 4. i 5. ovoga Zakona, odluka iz stavka 1. ovoga članka može se donijeti samo na prijedlog koordinatora tog financijskog konglomerata.</p> <p><b>Članak 7.</b></p> <p>U iznimnim slučajevima, ako bi to moglo imati posebnu važnost za utvrđivanje financijskog konglomerata i svrhu dodatne supervizije, odgovarajuća nadležna tijela mogu zajednički odlučiti da se pri izračunu pokazatelja aktivnosti iz članka 4. stavka 1. i 2. ovoga Zakona, uvjet u vezi bilančnih iznosa zamijeni ili dopuni s jednim ili oba sljedeća uvjeta:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- u vezi strukture prihoda ili</li> <li>- u vezi udjela izvanbilančnih</li> </ul>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	relevantnih sektorskih pravila.		stavki osoba iz pojedinog financijskog sektora.	
		Članak 9.	<p><b>Članak 9.</b></p> <p>(1) U slučaju kada financijski konglomerat prestane ispunjavati uvjete iz članka 4. stavka 1. i 2. ovoga Zakona, dodatna supervizija će se nastaviti provoditi i sljedeće tri godine ako je postotni udio bilančnih iznosa reguliranih i nereguliranih subjekata iz financijskih sektora u grupi u odnosu prema bilančnim iznosima svih osoba u grupi viši od 35 posto odnosno ako je prosjek pojedinog sektora iz članka 4. stavka 2. ovoga Zakona viši od osam posto.</p> <p>(2) U slučaju kada financijski konglomerat nad kojim se provodi dodatna supervizija u skladu s ovim Zakonom prestane ispunjavati uvjete iz članka 4. stavka 3. ovoga Zakona, dodatna supervizija će se nastaviti provoditi i sljedeće tri godine ako je bilančni iznos najmanjeg financijskog sektora u grupi veći od 3,6 milijardi kuna.</p> <p>(3) U slučaju iz stavka 1. i 2. ovoga članka, ako je koordinator Hrvatska narodna banka ili Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, koordinator u svakom trenutku može uz suglasnost ostalih odgovarajućih nadležnih tijela odlučiti da se prestane provoditi dodatna supervizija nad financijskim konglomeratom na temelju nižih postotnih udjela ili bilančnih iznosa iz stavka 1. odnosno</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
		Članak 10.	<p>2. ovoga članka.</p> <p><b>Članak 10.</b></p> <p>(1) Svi izračuni na temelju članka 4. do 9. ovoga Zakona, a koji se odnose na bilančni iznos, provodit će se temeljem skupnih (agregiranih) bilančnih iznosa pojedinih osoba u grupi iz godišnjih financijskih izvještaja sastavljenih u skladu s posebnim zakonom kojim se uređuje računovodstvo. Za potrebe ovih izračuna, u visinu sudjelujućeg udjela u pojedinoj osobi u grupi uključuje se bilančni iznos razmjerni agregiranom sudjelujućem udjelu svih osoba iz grupe u toj osobi.</p> <p>(2) Ako se za grupu mogu sastaviti konsolidirani financijski izvještaji u skladu s posebnim zakonom kojim se uređuje računovodstvo, ti izvještaji mogu se koristiti umjesto izvještaja izrađenih na temelju skupnih (agregiranih) bilančnih iznosa pojedinih osoba u grupi.</p>	
Članak 4.	<p><b>Članak 4.</b></p> <p>1. Nadležna tijela koja izdaju dozvolu za obavljanje poslova reguliranog subjekta će na temelju članka 2., 3. i 5. identificirati skupinu koja spada u područje primjene ove Direktive.</p> <p>U tom smislu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nadležna tijela koja izdaju dozvolu za obavljanje poslova reguliranog subjekta u skupini, usko će surađivati ako je to potrebno,</li> </ul>	Članak 11.	<p><b>Članak 11.</b></p> <p>(1) Nadležna tijela koja su izdala odobrenja za rad reguliranih subjekata će odlučiti o postojanju financijskog konglomerata nad kojim će se provoditi dodatna supervizija.</p> <p>(2) Nadležna tijela iz Republike Hrvatske i druga nadležna tijela koja su izdala odobrenja za rad reguliranim subjektima koja pripadaju grupi će u postupku odlučivanja financijskog konglomerata surađivati i razmjenjivati</p>	

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>- ako nadležno tijelo smatra da je regulirani subjekt koji je dobio dozvolu za obavljanje poslova od tog istog nadležnog tijela, član skupine koja bi mogla biti financijski konglomerat, a koja još nije identificirana kao takva prema ovoj Direktivi, onda je to nadležno tijelo dužno obavijestiti druga relevantna nadležna tijela o svojim stavovima.</p> <p>2. Koordinator imenovan u skladu s člankom 10. obavijestit će matično društvo na čelu skupine ili u slučaju kada nema matičnog društva, regulirani subjekt s najvećom ukupnom bilancom u najvažnijem financijskom sektoru u skupini, da je skupina identificirana kao financijski konglomerat i tko je imenovan kao koordinator.</p> <p>Koordinator obavještava nadležna tijela koja su izdala dozvolu za obavljanje poslova reguliranim subjektima u skupini, nadležna tijela države članice u kojoj mješoviti financijski holding ima sjedište, te Komisiju.</p>	<p>potrebne informacije.</p> <p>(3) Ako nadležno tijelo iz Republike Hrvatske koje je izdalo odobrenje reguliranom subjektu smatra da je ta osoba član grupe koja bi mogla biti utvrđena kao financijski konglomerat u skladu s ovim Zakonom, to nadležno tijelo obavijestit će o tome:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- drugo nadležno tijelo u Republici Hrvatskoj i</li> <li>- nadležna tijela iz država članica koja su izdala odobrenja za rad reguliranim subjektima u grupi.</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>Članak 12.</b></p> <p>(1) Koordinator će predvodniku u grupi dostaviti odluku o postojanju financijskog konglomerata. Predvodnik u grupi dužan je u roku od osam dana od primitka odluke o tome obavijestiti sve regulirane subjekte iz tog financijskog konglomerata.</p> <p>(2) Odluka o postojanju financijskog konglomerata osobito sadrži:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- popis osoba koje čine financijski konglomerat i tvrtku i sjedište predvodnika u grupi,</li> <li>- popis odgovarajućih nadležnih tijela i nadležno tijelo koje je određeno za koordinатора,</li> <li>- poziv predvodniku da u roku od 15 dana od dana primitka odluke o postojanju financijskog konglomerata obavijesti</li> </ul> <p>Članak 12.</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
			<p>koordinatora o imenu financijskog konglomerata.</p> <p>(3) Koordinator će o odluci o postojanju financijskog konglomerata obavijestiti i:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- druga odgovarajuća nadležna tijela koja su izdala odobrenja za rad reguliranim subjektima u tom financijskom konglomeratu,</li> <li>- odgovarajuća nadležna tijela u državi članici u kojoj je sjedište mješovitog financijskog holdinga,</li> <li>- druga nadležna tijela koja su izdala odobrenja za rad osobama u tom financijskom konglomeratu i</li> <li>- Europsku komisiju.</li> </ul>	
		Članak 13.	<p><b>Članak 13.</b></p> <p>(1) Ako koordinator smatra da više nisu ispunjeni uvjeti za obavljanje dodatne supervizije nad financijskim konglomeratom sukladno ovome Zakonu, o tome će obavijestiti druga odgovarajuća nadležna tijela koja su sudjelovala u donošenju zajedničke odluke o postojanju financijskog konglomerata.</p> <p>(2) Nadležna tijela iz članka 11. stavka 1. ovoga Zakona zajednički donose odluku o prestanku financijskog konglomerata ako nisu ispunjeni uvjeti iz ovoga Zakona za utvrđivanje financijskog konglomerata.</p> <p>(3) Koordinator će predvodniku u grupi dostaviti odluku o prestanku</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
			<p>financijskog konglomerata.</p> <p>Predvodnik u grupi dužan je u roku od osam dana od primitka odluke o tome obavijestiti sve osobe iz tog financijskog konglomerata.</p> <p>(4) Predvodnik u grupi dužan je koordinatora pisano obavijestiti o prestanku ispunjavanja uvjeta za postojanje financijskog konglomerata i to u roku od u roku od 30 dana od dana kada su se uvjeti za utvrđivanje financijskog konglomerata prestali postojati.</p>	
Članak 5.	<p><b>Članak 5.</b></p> <p>1. Ne dovodeći u pitanje odredbe o nadzoru sadržane u sektorskim pravilima, države članice pobrinut će se za dopunski nadzor reguliranih subjekata iz članka 1., u opsegu i na način propisan ovom Direktivom.</p> <p>2. Sljedeći regulirani subjekti su predmet dopunskog nadzora na razini financijskih konglomerata u skladu sa člancima 6. do 17.:</p> <p>(a) svaki regulirani subjekt koji je na čelu financijskog konglomerata;</p> <p>(b) svaki regulirani subjekt čije je matično društvo mješoviti financijski holding sa sjedištem u Zajednici;</p> <p>(c) svaki regulirani subjekt koji je s osobom iz drugog financijskog sektora povezan u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ.</p> <p>Ako je financijski konglomerat podskupina drugog financijskog konglomerata koji ispunjava zahtjeve iz prvog podstavka, države članice mogu primijeniti članke 6. do 17. na regulirane subjekte samo u</p>	Članak 14.	<p><b>Članak 14.</b></p> <p>(1) Dodatna supervizija je supervizija koja se provodi nad poslovanjem financijskog konglomerata, a koju provodi tijelo nadležno za superviziju kreditnih institucija, tijelo nadležno za nadzor investicijskih društava ili tijelo nadležno za pregled poslovanja društava za osiguranje, odnosno društava za reosiguranje.</p> <p>(2) Tijela ovlaštena za provođenje dodatne supervizije reguliranih subjekata u Republici Hrvatskoj jesu Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Hrvatska narodna banka.</p> <p>(3) Provođenje dodatne supervizije ne utječe na ovlasti nadležnih tijela iz stavka 2. ovoga članka koje imaju na temelju sektorskih propisa, a u svezi nadzora, pregleda poslovanja ili supervizije reguliranih subjekata na pojedinačnoj osnovi.</p> <p>(4) Obavljanje dodatne supervizije na razini financijskog konglomerata sukladno odredbama ovoga Zakona</p>	

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>zadnoj skupini, te će se svako pozivanje u ovoj Direktivi na pojmove "skupina" i "financijski konglomerat" razumjeti kao pozivanje na zadnju skupinu.</p> <p>3. Svaki regulirani subjekt koji nije predmet dopunskog nadzora iz stavka 2., čije je matično društvo regulirani subjekt ili mješoviti financijski holding sa sjedištem izvan Zajednice, predmet je dopunskog nadzora na razini financijskog konglomerata u opsegu i na način koji je propisan u članku 18.</p> <p>4. Ako osobe drže udjele ili imaju veze putem kapitala u jednom ili više reguliranih subjekata, ili imaju znatan utjecaj nad takvim subjektima a pritom ne drže udjele niti nemaju veze putem kapitala, osim u slučajevima iz stavka 2. i 3., relevantna nadležna tijela će međusobnim dogovorom i u skladu s nacionalnim zakonodavstvom odlučiti da li i u kolikoj mjeri treba provoditi dodatnu kontrolu reguliranih subjekata, tako kao da su one financijski konglomerat. U svrhu primjene takvog dopunskog nadzora, barem jedno društvo mora biti regulirani subjekt kako je to propisano u članku 1., te moraju biti ispunjeni uvjeti iz članka 2. stavka 14. točaka (d) i (e). Relevantna nadležna tijela donose odluku vodeći računa o ciljevima dopunskog nadzora kako je to predviđeno u ovoj Direktivi.</p>	<p>ne utječe na ovlasti nadležnog tijela iz Republike Hrvatske za obavljanje nadzora, pregleda poslovanja ili superviziju na pojedinačnoj osnovi nad mješovitim financijskim holdingom, reguliranim subjektima u financijskom konglomeratu sa sjedištima u trećim državama i osobama u financijskom konglomeratu.</p> <p><b>Članak 15.</b></p> <p>(1) Ako je koordinator iz Republike Hrvatske, dodatna supervizija na razini financijskog konglomerata provodi se nad:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. svakim reguliranim subjektom koji je predvodnik u grupi, a koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj,</li> <li>2. svakim reguliranim subjektom čije nadređeno društvo je mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici,</li> <li>3. svakim reguliranim subjektom koji je predvodnik u grupi i povezan je s drugom osobom u financijskom sektoru zajedničkim vođenjem ili</li> <li>4. svakim reguliranim subjektom koji je predvodnik u grupi u slučajevima povezanosti iz članka 2. točke 20. četvrte alineje ovoga Zakona.</li> </ol> <p>(2) Dodatna supervizija na razini financijskog konglomerata neće se</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	<p>Za primjenu prvog podstavka na "zadružno organizirane skupine", nadležna tijela moraju voditi računa o javnim financijskim obvezama ovih skupina prema drugim financijskih društvima.</p> <p>5. Ne dovodeći u pitanje članak 13., provođenje dopunskog nadzora na razini financijskog konglomerata nikako ne znači da nadležna tijela trebaju igrati nadzornu ulogu prema mješovitim financijskim konglomeratima, prema reguliranim subjektima u financijskom konglomeratu sa sjedištem u trećim zemljama, ili prema nereguliranim subjektima u financijskom konglomeratu na temelju pojedinačne prosudbe.</p>		<p>provoditi nad financijskim konglomeratom koji je podgrupa istog financijskog konglomerata.</p>	
Članak 6.	<p><b>Članak 6.</b></p> <p>1. Ne dovodeći u pitanje sektorske propise, dopunski nadzor pokrivenosti vlastitog kapitala reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu provodi se u skladu s propisima utvrđenim u članku 9. stavku 2. do 5., u Odjeljku 3. ovog Poglavlja, i u Prilogu I.</p> <p>2. Države članice propisuju reguliranim subjektima u financijskom konglomeratu da imaju osigurana vlastita sredstva na razini financijskog konglomerata i to najmanje u iznosu tražene visine vlastitog kapitala izračunate u skladu s Prilogom I.</p> <p>Države članice također propisuju reguliranim subjektima da na razini financijskog konglomerata imaju</p>	Članak 16.	<p><b>Članak 16.</b></p> <p>(1) Regulirani subjekt iz članka 15. ovoga Zakona dužan je na razini financijskog konglomerata:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. održavati odgovarajuću visinu adekvatnosti jamstvenog kapitala odnosno kapitala (u nastavku teksta: jamstveni kapital),</li> <li>2. pratiti značajnu koncentraciju rizika, i</li> <li>3. pratiti značajne unutargrupne transakcije reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu.</li> </ol> <p>(2) Svaki regulirani subjekt pored zahtjeva iz stavka 1. ovog članka dužan je donijeti i provoditi odnosno uspostaviti i:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. politike o adekvatnosti</li> </ol>	



Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>izgrađenu politiku pokrivenosti vlastitim kapitalom. Kontrolni nadzor nad pridržavanjem postavljenih uvjeta iz prvog i drugog podstavka provodi koordinator prema Odjelu 3.</p> <p>Kordinator se brine da regulirani subjekti ili mješoviti financijski holding izračun iz prvog podstavka provode najmanje jednom godišnje. Rezultate izračuna i podatke relevantne za izračun koordinatoru podnosi regulirani subjekt u smislu članka 1. koji je na čelu financijskog konglomerata, ili ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt u smislu članka 1., mješoviti financijski holding ili regulirani subjekt u financijskom konglomeratu koji je koordinator identificirao nakon konzultacija s ostalim nadležnim tijelima ili financijskim konglomeratom.</p> <p>3. U svrhu izračunavanja tražene visine kapitala iz prvog podstavka stavka 2., u dodatni nadzor uključene su na način i u opsegu kako je to utvrđeno u Prilogu I., sljedeće osobe:</p> <p>(a) kreditna institucija, financijska institucija ili društvo za pomoćne bankarske usluge u smislu članka 1. stavaka 5. i 23. Direktive 2000/12/EZ;</p> <p>(b) osiguravajuće društvo, reosiguravajuće društvo ili holding za osiguranje u smislu članka 1. točke (i) Direktive 98/78/EZ;</p> <p>(c) investicijsko društvo ili</p>	<p>jamstvenog kapitala,</p> <p>2. djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja rizicima i</p> <p>3. djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja, a osobito u administrativnim i računovodstvenim postupcima.</p> <p>(3) Koordinator ovlašten je nadzirati regulirani subjekt u svezi ispunjavanja obveza iz stavka 1. ovoga članka.</p> <p>(4) Nadležna tijela u Republici Hrvatskoj mogu pobliže propisati način izračuna, obveznike i učestalost izvješćivanja koordinatora o adekvatnosti jamstvenog kapitala, koncentraciji rizika i unutargrupnim transakcijama, kao i minimalnim zahtjevima sustava unutarnjih kontrola i sustava upravljanja rizicima.</p> <p>(5) Nadležna tijela u Republici Hrvatskoj će obavještavati Odbor za financijske konglomerate o svim izmjenama sektorskih propisa koji uređuju superviziju ili nadzor unutargrupnih transakcija i koncentraciju rizika.</p> <p><b>Članak 18.</b></p> <p>(1) Koordinator može odlučiti da pojedine osobe ne uključi u izračun dodatnih kapitalnih zahtjeva i to u sljedećim slučajevima:</p> <p>1. ako ta osoba ima sjedište u trećoj državi u kojoj postoje pravne zapreke za prosljeđivanje potrebnih</p>	

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>financijska institucija u smislu članka 2. stavka 7. Direktive 93/6/EEZ; d) mješoviti financijski holding.</p> <p>4. Pri izračunavanju dopunskih zahtjeva za vlastiti kapital za financijski konglomerat uz primjenu metode 1 (računovodstvena konsolidacija) iz Priloga I., vlastita sredstva i zahtjevi solventnosti subjekata u skupini izračunavaju se uz primjenu odgovarajućih sektorskih pravila o načinu i opsegu konsolidacije, kako je utvrđeno u članku 54. Direktive 2000/12/EZ i Prilogu I.1.B Direktive 98/78/EZ. Prilikom primjene metode 2 ili 3 (Odbitak i skupni zbroj, Knjigovodstvena vrijednost/Odbitak zahtjeva) iz Priloga I., pri izračunavanju se uzima u obzir razmjerni udjel koji drži matično društvo ili društvo koje ima udjele u drugom društvu u skupini. "Razmjerni udjel" predstavlja udjel u upisanom kapitalu koji to društvo drži izravno ili neizravno.</p> <p>5. Koordinator može donijeti odluku da neko društvo neće uključiti u područje primjene prilikom izračuna dopunskog zahtjeva u vezi s vlastitim kapitalom u sljedećim slučajevima:</p> <p>(a) ako se osoba nalazi u trećoj državi gdje postoje pravne prepreke prilikom prijenosa potrebnih podataka; ovime se ne zadire u sektorska pravila o obvezi nadležnih tijela da odbiju izdavanje dozvole za obavljanje poslova ako ne mogu</p>	<p>informacija,</p> <p>2. ako procijeni da je ta osoba od zanemarivog utjecaja obzirom na ciljeve dodatne supervizije reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu ili</p> <p>3. ako procijeni da bi uključivanje te osobe bilo neprikladno ili navodilo na pogrešne zaključke u odnosu na ciljeve dodatne supervizije.</p> <p>(2) Iznimno, više osoba koje su pojedinačno isključene iz izračuna na temelju stavka 1. točke 2. ovoga članka, uključit će se u izračun ako koordinator procijeni da sve te osobe zajedno nisu od zanemarivog utjecaja.</p> <p>(3) U slučaju iz stavka 1. točke 3. ovoga članka, koordinator će donijeti odluku o isključivanju nakon dogovora s ostalim odgovarajućim nadležnim tijelima osim u hitnim slučajevima.</p> <p>(4) U slučaju kada pojedini regulirani subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj nije uključen u izračun na temelju stavka 1. točke 2. ili 3. ovoga članka, nadležno tijelo iz Republike Hrvatske može tražiti od predvodnika u grupi informacije ako je to potrebno za nadzor, pregled poslovanja ili superviziju tog reguliranog subjekta.</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	<p>učinkovito obavljati svoje nadzorne funkcije;</p> <p>(b) ako društvo s točke gledišta dodatnog nadzora nad reguliranim subjektima u financijskom konglomeratu ima zanemarivu važnost;</p> <p>(c) ako bi glede ciljeva dodatnog nadzora uključivanje društva bilo neprimjereno ili bi dovodilo u zabunu.</p> <p>U slučajevima kada, međutim, treba isključiti nekoliko subjekata na temelju točke (b) prvog podstavka, one ipak moraju biti uključene ako promatrane zajedno prelaze okvire zanemarive važnosti.</p> <p>U slučaju iz točke (c) u prvom podstavku, koordinador se prije donošenja odluke treba konzultirati s drugim relevantnim nadležnim tijelima, osim ako nije riječ o nekom hitnom slučaju.</p> <p>Ako koordinador u opseg nadzora nije uključio regulirane subjekte iz nekog od razloga utvrđenih u točkama (b) i (c) prvog podstavka, tada nadležna tijela države članice u kojoj se društvo nalazi mogu od društva koje je na čelu financijskog konglomerata tražiti podatke koji im mogu olakšati nadzor nad tim reguliranim subjektom Zakona.</p>			
Članak 7.	<p><b>Članak 7.</b></p> <p>1. Ne dovodeći u pitanje sektorske propise, dopunski nadzor koncentracije rizika reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu provodit će se u</p>	Članak 19.	<p><b>Članak 19.</b></p> <p>(1) Predvodnik u grupi dužan je redovito, a najmanje jednom godišnje izvještavati koordinadora o značajnoj koncentraciji rizika na razini financijskog konglomerata.</p>	

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>skladu s propisima utvrđenim u članku 9. stavku 2. do 4., u Odjeljku 3. ovog Poglavlja i u Prilogu II.</p> <p>2. Države članice zahtijevaju da regulirani subjekti ili mješoviti financijski holdinzi redovito, najmanje jednom godišnje, izvještavaju koordinatora o značajnoj koncentraciji rizika na razini financijskog konglomerata u skladu s propisima iz ovog članka i Priloga II. Potrebne podatke koordinatoru podnosi regulirani subjekt u smislu članka 1., koji je na čelu financijskog konglomerata. Ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt u smislu članka 1., podatke podnosi mješoviti financijski holding ili regulirani subjekt u financijskom konglomeratu koji je nakon konzultacija s drugim relevantnim nadležnim tijelima i s financijskim konglomeratom odredio koordinator.</p> <p>Koordinator obavlja kontrolni nadzor nad koncentracijom rizika u skladu s Odjeljkom 3.</p> <p>3. Do daljnjeg usklađivanja zakonodavstva Zajednice države članice mogu postaviti količinske granice ili mogu dozvoliti svojim nadležnim tijelima da postave količinske granice ili mogu donijeti druge nadzorne mjere kojima se postiže cilj dodatnog nadzora glede koncentracije rizika na razini financijskog konglomerata.</p> <p>4. Ako je na čelu financijskog konglomerata mješoviti financijski</p>	<p>(2) U svrhu postizanja ciljeva dodatne supervizije, koordinator može u suradnji s drugim nadležnim tijelima, a uzimajući u obzir osobitost svakog pojedinog financijskog konglomerata, za svaki pojedinačni financijski konglomerat odrediti ograničenje izloženosti rizicima (kvantitativna ograničenja) ili naložiti supervizorske mjere, kojima će se ostvariti ciljevi dodatne supervizije, a u svezi bilo koje koncentracije rizika na razini financijskog konglomerata.</p> <p>(3) Nadležna tijela iz Republike Hrvatske će u okviru dodatne supervizije nad koncentracijom rizika na razini financijskog konglomerata osobito pratiti opasnost širenja rizika na druge članove financijskog konglomerata, rizik sukoba interesa, rizik zaobilaženja sektorskih propisa kao i iznos ili razinu tih rizika.</p> <p>(4) Iznimno, ako postoje sektorski propisi o koncentraciji rizika najznačajnijeg financijskog sektora, a nadređeno društvo u financijskom konglomeratu je mješoviti financijski holding, ti će se propisi primjenjivati na razini cijelog financijskog konglomerata, uključujući i mješoviti financijski holding.</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	holding, sektorski propisi o koncentraciji rizika najvažnijeg financijskog sektora u financijskom konglomeratu, ako ih ima, odnose se na taj sektor u cjelini, uključivo i mješoviti financijski holding			
Članak 8.	<p><b>Članak 8.</b></p> <p>1. Ne dovodeći u pitanje sektorske propise, dopunski nadzor nad transakcijama unutar skupine reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu provodi se u skladu s propisima koji su utvrđeni u članku 9. stavku 2. do 4., u Odjeljku 3. ovog Poglavlja i u Prilogu II.</p> <p>2. Države članice propisuju da regulirani subjekti ili mješoviti financijski holdinzi redovito, a najmanje jednom godišnje, izvještavaju koordinatora o svim značajnim transakcijama unutar skupine reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu, u skladu s propisima iz ovog članka i iz Priloga II. Tako dugo dok nisu utvrđeni pragovi iz Priloga II., prvi stavak, zadnja rečenica, smatra se da je transakcija unutar skupine značajna ako njezin opseg prelazi najmanje 5 % ukupnog iznosa traženog vlastitog kapitala na razini financijskog konglomerata. Potrebne podatke koordinatoru dostavlja regulirani subjekt u smislu članka 1., koji je na čelu financijskog konglomerata, a ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt u smislu članka 1.,</p>	Članak 20.	<p><b>Članak 20.</b></p> <p>(1) Predvodnik u grupi dužan je redovito, a najmanje jednom godišnje izvještavati koordinatora o značajnim unutargrupnim transakcijama reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu.</p> <p>(2) Unutragrupne transakcije su značajne ako njihov iznos prelazi pet posto ukupnog iznosa zahtjeva za adekvatnost jamstvenog kapitala na razini financijskog konglomerata, osim ako koordinator u suradnji s odgovarajućim nadležnim tijelima i financijskim konglomeratom ne odredi neki drugi iznos.</p> <p>(3) Odgovarajuća nadležna tijela mogu odrediti kvantitativna ograničenja i kvalitativne zahtjeve, odnosno naložiti supervizorske mjere kojima će se ostvariti ciljevi dodatne supervizije, u vezi unutargrupnih transakcija između reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu.</p> <p>(4) Iznimno, ako postoje sektorski propisi o unutargrupnim transakcijama najznačajnijeg financijskog sektora, a nadređeno društvo u financijskom konglomeratu je mješoviti financijski holding, ti će se propisi primjenjivati na razini cijelog financijskog</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	<p>podatke dostavlja mješoviti financijski holding ili regulirani subjekt u financijskom konglomeratu koji je odredio koordinator nakon konzultacija s drugim nadležnim tijelima i s financijskim konglomeratom.</p> <p>Koordinator obavlja kontrolni nadzor nad transakcijama unutar skupine.</p> <p>3. Do daljnjeg usklađivanja zakonodavstva Zajednice, države članice mogu postaviti količinske granice i zahtjeve ili mogu dozvoliti svojim nadležnim tijelima da postave količinske granice i zahtjeve ili donijeti druge nadzorne mjere kojima se postiže cilj dodatnog nadzora glede transakcija unutar skupine na razini financijskog konglomerata.</p> <p>4. Ako je na čelu financijskog konglomerata mješoviti financijski holding, sektorski propisi o transakcijama unutar skupine najvažnijeg financijskog sektora u financijskom konglomeratu odnose se na taj cijeli sektor, uključivo i mješoviti financijski holding.</p>		<p>konglomerata, uključujući i mješoviti financijski holding.</p>	
Članak 9.	<p><b>Članak 9.</b></p> <p>1. Države članice propisuju reguliranim subjektima da na razini financijskog konglomerata imaju uspostavljene odgovarajuće postupke za upravljanje rizicima i mehanizme unutarnje kontrole, uključujući ispravne administrativne postupke i ispravne računovodstvene postupke.</p> <p>2. Postupak upravljanja rizikom</p>	Članak 21.	<p><b>Članak 21.</b></p> <p>(1) Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima su regulirani subjekti u financijskom konglomeratu izloženi ili bi mogli biti izloženi u svojem poslovanju.</p> <p>(2) Regulirani subjekti u financijskom</p>	

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>obuhvaća:</p> <p>(a) stručno vođenje i upravljanje uz suglasnost i uz redoviti pregled strategija i mjera od strane odgovarajućih vodećih tijela na razini financijskog konglomerata glede svih preuzetih rizika;</p> <p>(b) odgovarajuću politiku pokrivenosti vlastitim kapitalom kojom je predviđen utjecaj njihove poslovne strategije na profil rizika i na postavljene zahtjeve glede kapitala utvrđene u Prilogu I. članku 6.;</p> <p>(c) odgovarajuće postupke kojima se osigurava da je sustav za praćenje rizika dobro ugrađen u njihovu poslovnu organizaciju te da su poduzete sve mjere kojima se osigurava da su sustavi postavljeni u svim društvima koja su uključena u dopunski nadzor međusobno kompatibilni kako bi se rizik mogao mjeriti, pratiti i kontrolirati na razini financijskog konglomerata.</p> <p>3. Mehanizmi unutarnje kontrole obuhvaćaju:</p> <p>(a) odgovarajuće mehanizme glede dostatnosti kapitala kako bi se mogli utvrditi i kvantificirati svi bitni materijalni rizici i rasporediti vlastita sredstva prema rizicima;</p> <p>(b) isprave postupke izvještavanja i računovodstvene postupke u svrhu utvrđivanja, kvantificiranja, praćenja i kontrole transakcija unutar skupine i koncentracije rizika.</p> <p>4. Države članice osiguravaju da u svim društvima koja u skladu s</p>	<p>konglomeratu dužni su uspostaviti i provoditi djelotvorno upravljanje rizicima i primjerene sustave unutarnjih kontrola, koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke.</p> <p>(3) Upravljanje rizicima osobito uključuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja te odobravanje i periodično preispitivanje strategija i politika upravljanja rizicima na razini financijskog konglomerata od strane odgovarajućih upravljačkih tijela;</li> <li>2. donošenje i provođenje odgovarajuće politike u svezi s adekvatnosti jamstvenog kapitala na razini financijskog konglomerata kako bi se predvidio utjecaj strategije poslovanja na profil rizičnosti i kapitalne zahtjeve određene u skladu s člankom 17. ovoga Zakona i</li> <li>3. dosljednost svakog pojedinog reguliranog subjekta u financijskom konglomeratu u uspostavljanju i provođenju odgovarajućeg postupaka i sustava za praćenje rizika koji su integrirani u organizaciju poslovanja te koji omogućavaju mjerenje, praćenje i kontrolu rizika na razini financijskog konglomerata.</li> </ol> <p>(4) Sustavi unutarnjih kontrola osobito</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	člankom 5. podliježu dodatnom nadzoru postoje odgovarajući mehanizmi unutarnje kontrole za pripremu podataka važnih za provođenje dodatnog nadzora. 5. Kordinator obavlja kontrolni nadzor nad postupcima i mehanizmima iz stavaka 1. do 4.		uključuju: 1. uspostavljanje i provođenje odgovarajućih mehanizama za utvrđivanje i mjerenje svih značajnih rizika koji se mogu pojaviti, te kojima će se osigurati održavanje odgovarajuće visine jamstvenog kapitala u odnosu na visinu rizika, i 2. uspostavljanje i provođenje izvještajnih i računovodstvenih postupaka za utvrđivanje, mjerenje, praćenje i kontroliranje unutargrupnih transakcija i koncentracije rizika. (5) Sve osobe nad kojima se provodi dodatna supervizija u skladu s člankom 15. ovoga Zakona, dužne su uspostaviti i provoditi odgovarajući sustav unutarnjih kontrola na način da se omogući dobivanje podataka i informacija potrebnih za obavljanje dodatne supervizije.	
Članak 10.	<b>Članak 10.</b> 1. U cilju osiguranja pravilnog dodatnog nadzora nad reguliranim subjektima u financijskom konglomeratu, iz redova nadležnih tijela dotične države članice, uključujući i one države članice u kojima mješoviti financijski holding ima svoje sjedište, imenuje se jedan koordinator odgovoran za usklađivanje i provođenje dodatnog nadzora. 2. Koordinator se imenuje na temelju sljedećih kriterija:	Članak 23.	<b>Članak 23.</b> (1) Hrvatska narodna banka je koordinator u slijedećim slučajevima: 1. ako je na čelu financijskog konglomerata kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad, 2. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a nadređeno društvo reguliranom subjektu je mješoviti financijski holding, pod uvjetom da je taj regulirani	



Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>(a) ako je na čelu financijskog konglomerata regulirani subjekt, poslove koordinatora obavlja nadležno tijelo koje je tom reguliranom subjektu izdalo dozvolu za obavljanje poslova u skladu s mjerodavnim sektorskim pravilima;</p> <p>(b) ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, poslove koordinatora obavlja nadležno tijelo izabrano po sljedećim načelima:</p> <p>(i) ako je matično društvo reguliranog subjekta mješoviti financijski holding, poslove koordinatora obavlja nadležno tijelo koje je tom reguliranom subjektu izdalo dozvolu za obavljanje poslova u skladu s mjerodavnim sektorskim pravilima;</p> <p>(ii) ako je isti mješoviti financijski holding matično društvo za najmanje dva regulirana subjekta sa sjedištem u Zajednici, a jedna od tih osoba ima dozvolu za obavljanje poslova u državi članici u kojoj je sjedište miješanog financijskog holdinga, tada posao koordinatora obavlja nadležno tijelo reguliranog subjekta koji ima dozvolu za obavljanje poslova u toj državi članici.</p> <p>Ako najmanje dva regulirana subjekta koji djeluju u različitim financijskih sektorima imaju dozvolu za obavljanje poslova u državi članici u kojoj je sjedište miješanog financijskog holdinga, posao koordinatora obavlja nadležno tijelo</p>	<p>subjekt kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad,</p> <p>3. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj je nadređeno društvo za najmanje jednu kreditnu instituciju koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad i najmanje jedan regulirani subjekt sa sjedištem u državi članici,</p> <p>4. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj je nadređeno društvo za najmanje dva regulirana subjekta iz različitih financijskih sektora, koja su od Hrvatske narodne banke ili Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad pod uvjetom da je bankovni sektor najznačajniji financijski sektor u financijskom konglomeratu,</p> <p>5. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a financijski konglomerat predvode najmanje jedan mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i najmanje jedan mješoviti</p>	

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>reguliranog subjekta koji djeluje u najjačem financijskom sektoru. Ako su na čelu financijskoga konglomerata najmanje dva miješana financijska holdinga sa sjedištem u različitim državama članicama i ako se u svakoj državi članici nalazi regulirani subjekt, tada posao koordinatora obavlja nadležno tijelo reguliranog subjekta s najvećom ukupnom bilancom ako su društva u istom financijskom sektoru, ili nadležno tijelo reguliranog subjekta u najjačem financijskom sektoru;</p> <p>(iii) Ako najmanje dva regulirana subjekta sa sjedištem u Zajednici kao svoje matično društvo imaju isti mješoviti financijski holding, a nijedan od tih subjekata nema dozvolu za obavljanje poslova u državi članici u kojoj je sjedište miješanog financijskog holdinga, u tom slučaju posao koordinatora obavlja nadležno tijelo koje je izdalo dozvolu reguliranom subjektu s najvećom ukupnom bilancom u najjačem financijskom sektoru;</p> <p>(iv) Ako je financijski konglomerat skupina bez matičnog društva na čelu, a isto tako i u svim ostalim slučajevima, posao koordinatora obavlja nadležno tijelo koje je izdalo dozvolu za obavljanje poslova reguliranom subjektu s najvećom ukupnom bilancom u najjačem financijskom sektoru.</p> <p>3. U posebnim slučajevima mjerodavna nadležna tijela mogu na</p>	<p>financijski holding sa sjedištem u državi članici pri čemu se u svakoj od tih država nalazi regulirani subjekt, pod uvjetom da su oba subjekta u bankovnom sektoru i da kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad ima najveći bilančni iznos,</p> <p>6. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a financijski konglomerat predvode najmanje jedan mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i najmanje jedan mješoviti financijski holding sa sjedištem u državi članici pri čemu se u svakoj od tih država nalazi regulirani subjekt, pod uvjetom da je regulirani subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad te da je bankovni sektor najznačajniji financijski sektor,</p> <p>7. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a istom mješovitom financijskom holdingu podređen je najmanje jedan regulirani subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i najmanje jedan regulirani subjekt sa sjedištem u državi članici pod uvjetom da nijedan</p>	

Pravna stečevina EU			Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
	<p>temelju međusobnog dogovora odustati od kriterija iz stavka 2., ako bi primjena istih bila neprimjerena s obzirom na strukturu i relativni značaj rada konglomerata u različitim državama. te mogu kao koordinatora imenovati različita nadležna tijela. U ovim će slučajevima nadležna tijela prije donošenja odluke dati konglomeratu mogućnost da se očituje o toj odluci.</p>		<p>regulirani subjekt nije dobio odobrenje za rad u državi u kojoj je sjedište mješovitog financijskog holdinga, a kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad je regulirani subjekt s najvećim bilančnim iznosom u najznačajnijem financijskom sektoru tog financijskog konglomerata,</p> <p>8. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a financijski konglomerat je grupa bez nadređenog društva, a kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad je regulirani subjekt s najvećim bilančnim iznosom u najznačajnijem financijskom sektoru ili</p> <p>9. u svim ostalim slučajevima ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad je regulirani subjekt s najvećim bilančnim iznosom u najznačajnijem financijskom sektoru.</p> <p>(2) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je koordinator u sljedećim slučajevima:</p> <p>1. ako je na čelu financijskog konglomerata pravna osoba</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
			<p>koja je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad,</p> <p>2. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a nadređeno društvo reguliranom subjektu je mješoviti financijski holding, pod uvjetom da je taj regulirani subjekt pravna osoba koja je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad,</p> <p>3. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj je nadređeno društvo za najmanje jedan regulirani subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koji je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad, i najmanje jedan regulirani subjekt sa sjedištem u državi članici,</p> <p>4. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj je nadređeno društvo za najmanje dva regulirana subjekta iz različitih financijskih sektora, koja su od Hrvatske narodne banke ili Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
			<p>odobrenje za rad pod uvjetom da je sektor osiguranja najznačajniji financijski sektor u financijskom konglomeratu,</p> <p>5. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a financijski konglomerat predvode najmanje jedan mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i najmanje jedan mješoviti financijski holding sa sjedištem u državi članici pri čemu se u svakoj od tih država nalazi regulirani subjekt, pod uvjetom da su u istom financijskom sektoru i da pravna osoba koja je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad ima najveći bilančni iznos,</p> <p>6. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a financijski konglomerat predvode najmanje jedan mješoviti financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i najmanje jedan mješoviti financijski holding sa sjedištem u državi članici pri čemu se u svakoj od tih država nalazi regulirani subjekt, pod uvjetom da pravna osoba koja je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad pripada najznačajnijem financijskom</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
			<p>sektoru,</p> <p>7. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a istom mješovitom financijskom holdingu podređen je najmanje jedan regulirani subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i najmanje jedan regulirani subjekt sa sjedištem u državi članici pod uvjetom da nijedan regulirani subjekt nije dobio odobrenje za rad u državi u kojoj je sjedište mješovitog financijskog holdinga, a pravna osoba koja je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad je regulirani subjekt s najvećim bilančnim iznosom u najznačajnijem financijskom sektoru tog financijskog konglomerata,</p> <p>8. ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a financijski konglomerat je grupa bez nadređenog društva, a pravna osoba koja je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad je regulirani subjekt s najvećim bilančnim iznosom u najznačajnijem financijskom sektoru ili</p> <p>9. u svim ostalim slučajevima ako na čelu financijskog konglomerata nije regulirani subjekt, a pravna osoba koja</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
			<p>je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobila odobrenje za rad je regulirani subjekt s najvećim bilančnim iznosom u najznačajnijem financijskom sektoru.</p> <p>(3) Iznimno od stavka 1. i 2. ovoga članka, odgovarajuća nadležna tijela mogu između sebe odrediti koordinatora i na drugačiji način ako je to u određenom slučaju potrebno s obzirom na strukturu i poslovanje financijskog konglomerata u različitim državama pod uvjetom da su prije donošenja odluke dali mogućnost financijskom konglomeratu da se očituje o tome.</p>	
Članak 11.	<p><b>Članak 11.</b></p> <p>1. Poslovi koje mora obavljati koordinator glede dopunskog nadzora jesu:</p> <p>(a) usklađivanje prikupljanja i distribucije mjerodavnih ili bitnih podataka u okviru redovnog poslovanja i u kriznim situacijama, uključivo distribuciju podataka što je važno za provođenje nadzora od strane nadležnog tijela po sektorskim pravilima;</p> <p>(b) kontrolni nadzor i ocjena financijskog položaja financijskog konglomerata;</p> <p>(c) ocjena usklađenosti s propisima o pokrivenosti vlastitim kapitalom, o koncentraciji rizika i transakcijama unutar skupine iz članaka 6., 7. i 8.;</p> <p>(d) ocjena strukture, organizacije i</p>	Članak 24.	<p><b>Članak 24.</b></p> <p>(1) Poslovi koordinatora pri provođenju dodatne supervizije su osobito:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. koordiniranje prikupljanja i distribucije relevantnih i bitnih informacija između nadležnih tijela, osobito u kriznim situacijama, uključujući distribuciju informacija koje su potrebne nadležnom tijelu za obavljanje poslova iz njegove nadležnosti,</li> <li>2. procjena financijskog položaja financijskog konglomerata;</li> <li>3. procjena usklađenosti poslovanja financijskog konglomerata s propisima o adekvatnosti kapitala, koncentraciji rizika i</li> </ol>	

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>sustava unutarnje kontrole u financijskom konglomeratu kako je utvrđeno u članku 9.;</p> <p>(e) planiranje i koordiniranje djelatnosti nadzora u okviru redovnog poslovanja i u kriznim situacijama, uz sudjelovanje mjerodavnih nadležnih tijela;</p> <p>(f) ostali poslovi, mjere i odluke za koje je koordinator zadužen po ovoj Direktivi ili koji proizlaze iz primjene ove Direktive.</p> <p>U cilju olakšavanja dodatnog nadzora i stvaranja široke pravne podloge, koordinator i druga relevantna nadležna tijela, a ako je to potrebno i druga nadležna tijela kojih se to tiče, zaključuju sporazume o suradnji. Takvim sporazumima o suradnji koordinatoru se mogu povjeriti dodatni poslovi, te se može utvrditi postupak za donošenje odluka među mjerodavnih nadležnim tijelima, kako je utvrđeno u člancima 3. i 4., članku 5. stavku 4., članku 6., članku 12. stavku 2., člancima 16. i 18., te se može utvrditi suradnja s drugim nadležnim tijelima.</p> <p>2. Ako koordinatoru trebaju podaci koji su već bili predani nekom drugom nadležnom tijelu u skladu sa sektorskim pravilima, on će po potrebi stupiti u vezu s tim nadležnim tijelom kako ne bi došlo do udvostručavanja izvještaja raznim nadležnim tijelima u uključenim u nadzor.</p> <p>3. Ne dovodeći u pitanje mogućnost</p>	<p>unutargrupnim transakcijama iz članaka 16. do 21. ovoga Zakona,</p> <p>4. procjena usklađenosti strukture, organizacije i sustava unutarnjih kontrola u financijskom konglomeratu s člankom 21. ovoga Zakona;</p> <p>5. planiranje i koordiniranje poslova odgovarajućih nadležnih tijela pri obavljanju poslova iz njihove nadležnosti.</p> <p>(2) Koordinator, druga odgovarajuća nadležna tijela i ako je nužno ostala nadležna tijela mogu sporazumima o suradnji, urediti:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. koji će se dodatni poslovi povjeriti koordinatoru,</li> <li>2. postupak donošenja odluka između odgovarajućih nadležnih tijela,</li> <li>3. suradnju s drugim nadležnim tijelima kao i</li> <li>4. druga bitna pitanja u svezi s postizanjem učinkovite dodatne supervizije.</li> </ol> <p>(3) Informacije koje su potrebne koordinatoru, a koje su ranije bile proslijeđene nekom drugom nadležnom tijelu sukladno sektorskim propisima, koordinator će zatražiti od tog drugog nadležnog tijela kako bi se izbjeglo višestruko izvještavanje različitih nadležnih tijela.</p>	



Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	da se delegiraju određene nadzorne ovlasti i odgovornosti predviđene u zakonodavstvu Zajednice, nazočnost koordinatora, koji je zadužen za odgovarajuće poslove o dodatnom nadzoru reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu ne smije utjecati na poslove i na odgovornost nadležnih tijela utvrđenih u sektorskim pravilima.			
Članak 12.	<p><b>Članak 12.</b></p> <p>1. Nadležna tijela odgovorna za nadzor reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu i nadležno tijelo imenovano za koordinatora za taj financijski konglomerat, međusobno usko surađuju. Ne dovodeći u pitanje njihove nadležnosti po sektorskim propisima, ova tijela, bez obzira imaju li sjedište u istoj državi članici, prenose jedno na drugo sve podatke koji su bitni ili relevantni za provođenje poslova nadzora drugih tijela po sektorskim pravilima i ovoj Direktivi. U tom smislu, nadležna tijela i koordinator na traženje su dužni prenijeti sve mjerodavne podatke, a na vlastitu inicijativu sve bitne podatke.</p> <p>U okviru te suradnje prikupljaju se i razmjenjuju najmanje podaci po sljedećim aspektima:</p> <p>(a) identifikacija sustava skupine svih glavnih društava koja ulaze u financijski konglomerat, kao i svih tijela nadležnih za nadzor reguliranih subjekata u skupini;</p>	Članak 29.	<p><b>Članak 29.</b></p> <p>(1) Nadležna tijela za dodatnu superviziju reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu i koordinator imenovan za taj financijski konglomerat dužni su međusobno usko surađivati.</p> <p>(2) Nadležna tijela dužna su se međusobno konzultirati prije donošenja odluka koje su od važnosti za nadzorne odnosno supervizorske aktivnosti drugih nadležnih tijela, a tiču se:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- promjena u dioničkoj, organizacijskoj ili upravljačkoj strukturi reguliranih subjekata unutar financijskog konglomerata za koje je potrebno odobrenje nadležnog tijela,</li> <li>- postupka u svezi težeg prekršaja počinjenog od strane osobe unutar financijskog konglomerata ili</li> <li>- mjere koje je osobi unutar financijskog konglomerata izreklo nadležno tijelo.</li> </ul> <p>(3) Iznimno od stavka 1. ovoga</p>	

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>(b) strategija financijskoga konglomerata;</p> <p>(c) financijski položaj financijskog konglomerata, posebice glede pokrivenosti vlastitim kapitalom, transakcija unutar skupine, koncentracije rizika i profitabilnosti;</p> <p>(d) glavni dioničari i uprava financijskoga konglomerata;</p> <p>(e) organizacija, upravljanje rizikom i sustav unutarnje kontrole na razini financijskog konglomerata;</p> <p>(f) postupci za prikupljanje podataka od osoba u financijskom konglomeratu i provjeravanje tih podataka;</p> <p>(g) nepovoljan razvoj događaja u reguliranim subjektima i drugim subjektima financijskog konglomerata koji može ozbiljno utjecati na regulirane subjekte;</p> <p>(h) ozbiljnije sankcije i izvanredne mjere koje nadležna tijela poduzimaju u skladu sa sektorskim propisima ili ovom Direktivom. Nadležna tijela također mogu razmijeniti podatke koji su potrebni za obavljanje njihovih poslova koji se odnose na regulirane subjekte u financijskom konglomeratu u skladu s odredbama iz sektorskih propisa sa sljedećim tijelima: središnjim bankama, Europskim sustavom središnjih banaka i Europskom središnjom bankom.</p> <p>2. Ne dovodeći u pitanje njihove odgovornosti po sektorskim propisima, dotična nadležna tijela prije donošenja odluka će se</p>	<p>članka, nadležno tijelo ne mora se konzultirati u hitnim slučajevima ili onda kada takva konzultacija može ugroziti djelotvornost odluke. U takvim slučajevima nadležno tijelo će odmah obavijestiti druga nadležna tijela o donesenoj odluci.</p> <p>(4) Koordinator može pozvati nadležna tijela, a koja sama ne provode dodatnu superviziju, da od predvodnika u grupi zatraže sve informacije potrebne za obavljanje poslova iz članka 24. ovoga Zakona. te da iste prosljede koordinatoru.</p> <p>(5) Nadležno tijelo koje je od drugog nadležnog tijela dobilo zahtjev za provjeru podataka može prema tom zahtjevu postupiti na slijedeći način:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. samostalno obaviti provjeru podataka,</li> <li>2. omogućiti tom nadležnom tijelu da samo obavi provjeru podataka ili</li> <li>3. u skladu sa sektorskim propisima odredi ovlaštenog revizora ili drugu stručno osposobljenu osobu da obavi provjeru podataka.</li> </ol> <p>(6) U slučaju iz stavka 5. točke 2. i 3. ovoga članka, nadležno tijelo koje je podnijelo zahtjev ima mogućnost sudjelovanja u provjeri podataka.</p> <p>(7) Sve informacije i podaci koji se razmjenjuju u okviru dodatne supervizije podliježu odredbama o čuvanju poslovne tajne i prosljeđivanju povjerljivih informacija na način kako je to uređeno sektorskim propisima.</p>	

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>međusobno konzultirati u odnosu na sljedeće točke, ako su odluke od važnosti za nadzorne poslove drugih nadležnih tijela:</p> <p>(a) promjene u sastavu dioničara, organizacijskoj ili upravljačkoj strukturi reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu za koje je potrebna suglasnost ili dozvola nadležnih tijela;</p> <p>(b) veće sankcije ili izvanredne mjere koje donose nadležna tijela. Nadležno tijelo može donijeti odluku da se ne provode konzultacije u kriznim situacijama ili ako bi takve konzultacije mogle ugroziti uspješnost odluka. U tom slučaju nadležno tijelo mora odmah obavijestiti druga nadležna tijela.</p> <p>3. Koordinator može pozvati nadležna tijela države članice u kojoj je sjedište matičnog društva, a koja ne provode sama dopunski nadzor po članku 10., da od matičnog društva zatraže sve podatke relevantne za provođenje poslova koordinacije, utvrđenih u članku 11. i da se ti podaci dostave koordinatoru.</p> <p>Ako su podaci iz članka 14. stavka 2. već preneseni nadležnom tijelu na temelju sektorskih propisa, nadležna tijela odgovorna za provođenje dopunskog nadzora mogu zatražiti te podatke od prvog tijela.</p> <p>4. Države članice odobravaju razmjenu podataka između svojih nadležnih tijela te između svojih</p>	<p>Članak 30.</p> <p><b>Članak 30.</b></p> <p>(1) Nadležna tijela za dodatnu superviziju reguliranih osoba u financijskom konglomeratu i koordinator imenovan za taj financijski konglomerat razmjenjuju sve informacije koje su bitne za obavljanje poslova iz njihove nadležnosti u skladu sa sektorskim propisima i ovim Zakonom. U tom smislu nadležno tijelo drugom će nadležnom tijelu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. na njegov zahtjev dostaviti sve informacije koje su bitne za obavljanje poslova iz djelokruga toga nadležnog tijela ili</li> <li>2. na vlastitu inicijativu dostaviti sve informacije koje su bitne za obavljanje poslova iz djelokruga toga nadležnog tijela.</li> </ol> <p>(2) Ako nadležno tijelo na temelju razmjene informacija iz stavka 1. ovoga članka ne raspolaže sa dovoljno informacija koje su im potrebne za obavljanje poslova iz njihove nadležnosti na temelju ovoga Zakona, može ih zatražiti i izravno od samog reguliranog subjekta.</p> <p>(3) U okviru suradnje, prikupljaju se i razmjenjuju osobito informacije u svezi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. svih osoba uključenih u financijski konglomerat i svih tijela nadležnih za dodatnu superviziju reguliranih osoba u financijskom konglomeratu;</li> </ol>	

	Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
	<p>nadležnih tijela i drugih organa, kako je utvrđeno u stavcima 1., 2. i 3. To što su prikupljeni ili što se posjeduju podaci o subjektu u financijskom konglomeratu koje nije regulirani subjekt nikako ne znači da nadležna tijela trebaju igrati nadzornu ulogu u odnosu na ove subjekte na pojedinačnoj osnovi. Podaci primljeni u okviru dopunskog nadzora, posebice razmjena podataka između samih nadležnih tijela, te između nadležnih tijela i drugih organa, kako je utvrđeno u ovoj Direktivi, podliježu odredbama o čuvanju poslovne tajne i priopćavanju povjerljivih podataka utvrđenih u sektorskim pravilima.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. s politikom i strategijama poslovanja financijskog konglomerata;</li> <li>3. financijskog položaja financijskog konglomerata, osobito u svezi kapitalnih zahtjeva, unutargrupnih transakcija, koncentracije rizika i profitabilnosti;</li> <li>4. podaci o dioničarima odnosno imateljima udjela i organima upravljanja u pojedinim osobama unutar financijskog konglomerata;</li> <li>5. organizacije, upravljanja rizicima i sustava unutarnjih kontrola na razini financijskog konglomerata;</li> <li>6. prikupljanja informacija od osoba u financijskom konglomeratu i provjeravanja tih informacija;</li> <li>7. nepovoljna kretanja u reguliranim subjektima ili u drugim osobama u financijskom konglomeratu koja bi mogla ozbiljno utjecati na druge regulirane subjekte te</li> <li>8. teži prekršaji i mjere koje su nadzorna tijela izrekla pojedinim subjektima unutar financijskog konglomerata u skladu sa sektorskim propisima ili ovim Zakonom.</li> </ol> <p>(4) Informacije koje se odnose na regulirane subjekte u financijskom konglomeratu nadležna tijela razmjenjuju i sa središnjim bankama</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
			<p>država članica, Europskim sustavom središnjih banaka i Europskom središnjom bankom.</p> <p>(5) Odgovarajuća nadležna tijela će za potrebe izračuna adekvatnosti jamstvenog kapitala zatražiti potrebne informacije od predvodnika u grupi.</p> <p>(6) Pod informacijama iz stavka 1. ovoga članka osobito se smatraju:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- podaci iz financijskih izvještaja za posljednje tri godine,</li> <li>- ispis iz registra dioničara (knjige dionica) ili knjige udjela, u izvorniku ili ovjerenoj preslici,</li> <li>- izvještaj o izračunu kapitalnih zahtjeva i</li> <li>- shematski prikaz grupe.</li> </ul> <p>(7) Suradnju nadležnih tijela i razmjenu informacija iz ovoga članka pobliže će propisati ministar nadležan za poslove financija Republike Hrvatske u suradnji s nadležnim tijelima u Republici Hrvatskoj.</p>	
Članak 13.	<p><b>Članak 13.</b></p> <p>Države članice propisuju da osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem miješanog financijskog holdinga trebaju biti na dovoljno dobrom glasu i trebaju imati dovoljno isustva za obavljanje ovih poslova.</p>	Članak 25.	<p><b>Članak 25.</b></p> <p>(1) Članom uprave odnosno upravnog odbora mješovitog financijskog holdinga sa sjedištem u Republici Hrvatskoj može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete za članstvo u upravi reguliranih subjekata sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u skladu sa sektorskim propisima najznačajnijeg financijskog sektora u grupi.</p> <p>(2) Mješoviti financijski holding dužan je bez odgađanja obavijestiti koordinatora o imenovanim osobama</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
			u upravu, odnosno upravni odbor tog holdinga.	
Članak 14.	<p><b>Članak 14.</b></p> <p>1. Države članice osiguravaju da unutar njihove jurisdikcije ne postoje pravne prepreke koje bi fizičkim ili pravnim osobama uključenim u dopunski nadzor, bez obzira jesu li to regulirani ili neregulirani subjekti, onemogućile da međusobno razmjene podatke potrebne za dodatni nadzor.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da njihova nadležna tijela zadužena za provođenje dopunskog nadzora u društvima u financijskom konglomeratu – bez obzira jesu li ona regulirana ili ne - imaju izravan ili neizravan pristup svim podacima potrebnim za dodatni nadzor.</p>	<p>Članak 26.</p> <p>(1) Osoba u financijskom konglomeratu dužna je nadležnom tijelu za potrebe obavljanja dodatne supervizije financijskog konglomerata omogućiti dodatnu superviziju nad poslovanjem te osobe u njenom sjedištu i na ostalim mjestima na kojima ta osoba obavlja djelatnosti i poslove u vezi s kojima nadležno tijelo provodi dodatnu superviziju.</p> <p>(2) Osoba u financijskom konglomeratu dužna je nadležnom tijelu omogućiti obaviti kontrolu poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije te administrativne ili poslovne evidencije, kao i kontrolu informacijske tehnologije i drugih pridruženih tehnologija, u opsegu potrebnom za obavljanje dodatne supervizije iz stavka 1. ovoga članka.</p> <p>(3) Osoba u financijskom konglomeratu dužna je ovlaštenoj osobi nadležnog tijela, na njezin zahtjev, uručiti računalne ispise, preslike poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije te administrativne ili poslovne evidencije u papirnatom obliku ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju i u obliku koji zahtijeva ovlaštena osoba.</p> <p>Članak 29.</p> <p>(1) Nadležna tijela za dodatnu superviziju reguliranih subjekata u</p>		

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
		<p>financijskom konglomeratu i koordinator imenovan za taj financijski konglomerat dužni su međusobno usko surađivati.</p> <p>(2) Nadležna tijela dužna su se međusobno konzultirati prije donošenja odluka koje su od važnosti za nadzorne odnosno supervizorske aktivnosti drugih nadležnih tijela, a tiču se:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- promjena u dioničkoj, organizacijskoj ili upravljačkoj strukturi reguliranih subjekata unutar financijskog konglomerata za koje je potrebno odobrenje nadležnog tijela,</li> <li>- postupka u svezi težeg prekršaja počinjenog od strane osobe unutar financijskog konglomerata ili</li> <li>- mjere koje je osobi unutar financijskog konglomerata izreklo nadležno tijelo.</li> </ul> <p>(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, nadležno tijelo ne mora se konzultirati u hitnim slučajevima ili onda kada takva konzultacija može ugroziti djelotvornost odluke. U takvim slučajevima nadležno tijelo će odmah obavijestiti druga nadležna tijela o donesenoj odluci.</p> <p>(4) Koordinator može pozvati nadležna tijela, a koja sama ne provode dodatnu superviziju, da od predvodnika u grupi zatraže sve informacije potrebne za obavljanje poslova iz članka 24. ovoga Zakona. te da iste proslijede koordinatoru.</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
		<p>(5) Nadležno tijelo koje je od drugog nadležnog tijela dobilo zahtjev za provjeru podataka može prema tom zahtjevu postupiti na slijedeći način:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>4. samostalno obaviti provjeru podataka,</li> <li>5. omogućiti tom nadležnom tijelu da samo obavi provjeru podataka ili</li> <li>6. u skladu sa sektorskim propisima odredi ovlaštenog revizora ili drugu stručno osposobljenu osobu da obavi provjeru podataka.</li> </ol> <p>(6) U slučaju iz stavka 5. točke 2. i 3. ovoga članka, nadležno tijelo koje je podnijelo zahtjev ima mogućnost sudjelovanja u provjeri podataka.</p> <p>(7) Sve informacije i podaci koji se razmjenjuju u okviru dodatne supervizije podliježu odredbama o čuvanju poslovne tajne i proslijeđivanju povjerljivih informacija na način kako je to uređeno sektorskim propisima.</p>	
	Članak 30.	<p style="text-align: center;"><b>Članak 30.</b></p> <p>(1) Nadležna tijela za dodatnu superviziju reguliranih osoba u financijskom konglomeratu i koordinator imenovan za taj financijski konglomerat razmjenjuju sve informacije koje su bitne za obavljanje poslova iz njihove nadležnosti u skladu sa sektorskim propisima i ovim Zakonom. U tom smislu nadležno tijelo drugom će nadležnom tijelu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3. na njegov zahtjev dostaviti sve</li> </ol>	



Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
		<p>informacije koje su bitne za obavljanje poslova iz djelokruga toga nadležnog tijela ili</p> <p>4. na vlastitu inicijativu dostaviti sve informacije koje su bitne za obavljanje poslova iz djelokruga toga nadležnog tijela.</p> <p>(2) Ako nadležno tijelo na temelju razmjene informacija iz stavka 1. ovoga članka ne raspolaže sa dovoljno informacija koje su im potrebne za obavljanje poslova iz njihove nadležnosti na temelju ovoga Zakona, može ih zatražiti i izravno od samog reguliranog subjekta.</p> <p>(3) U okviru suradnje, prikupljaju se i razmjenjuju osobito informacije u svezi:</p> <p>9. svih osoba uključenih u financijski konglomerat i svih tijela nadležnih za dodatnu superviziju reguliranih osoba u financijskom konglomeratu;</p> <p>10. s politikom i strategijama poslovanja financijskog konglomerata;</p> <p>11. financijskog položaja financijskog konglomerata, osobito u svezi kapitalnih zahtjeva, unutargrupnih transakcija, koncentracije rizika i profitabilnosti;</p> <p>12. podaci o dioničarima odnosno imateljima udjela i organima upravljanja u pojedinim osobama unutar financijskog konglomerata;</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
		<p>13. organizacije, upravljanja rizicima i sustava unutarnjih kontrola na razini financijskog konglomerata;</p> <p>14. prikupljanja informacija od osoba u financijskom konglomeratu i provjeravanja tih informacija;</p> <p>15. nepovoljna kretanja u reguliranim subjektima ili u drugim osobama u financijskom konglomeratu koja bi mogla ozbiljno utjecati na druge regulirane subjekte</p> <p>16. teži prekršaji i mjere koje su nadzorna tijela izrekla pojedinim subjektima unutar financijskog konglomerata u skladu sa sektorskim propisima ili ovim Zakonom</p> <p>(4) Informacije koje se odnose na regulirane subjekte u financijskom konglomeratu nadležna tijela razmjenjuju i sa središnjim bankama država članica, Europskim sustavom središnjih banaka i Europskom središnjom bankom.</p> <p>(5) Odgovarajuća nadležna tijela će za potrebe izračuna adekvatnosti jamstvenog kapitala zatražiti potrebne informacije od predvodnika u grupi.</p> <p>(6) Pod informacijama iz stavka 1. ovoga članka osobito se smatraju:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- podaci iz financijskih izvještaja za posljednje tri godine,</li> <li>- ispis iz registra dioničara (knjige dionica) ili knjige udjela, u izvorniku ili ovjerenoj</li> </ul>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
			<p>preslici,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- izvještaj o izračunu kapitalnih zahtjeva i</li> <li>- shematski prikaz grupe.</li> </ul> <p>(7) Suradnju nadležnih tijela i razmjenu informacija iz ovoga članka pobliže će propisati ministar nadležan za poslove financija Republike Hrvatske u suradnji s nadležnim tijelima u Republici Hrvatskoj.</p>	
Članak 15.	<p><b>Članak 15.</b></p> <p>Ako pri provođenju ove Direktive nadležna tijela u posebnim slučajevima žele provjeriti podatke u vezi s nekim subjektom, reguliranim ili nereguliranim, koji je dio financijskog konglomerata, a nalazi se u drugoj državi članici, mogu zatražiti od nadležnih tijela druge države članice da ona provedu provjeru.</p> <p>Tijela koja su primila takav zahtjev postupit će u okviru svojih ovlasti na taj način da provjeru provedu ona sama, ili da dozvole revizoru ili stručnjaku da to učini ili da dozvole da provjeru izvrši nadležno tijelo koje je provjeru zatražilo. Nadležno tijelo koje je zatražilo provjeru, ako provjeru ne radi samo, može sudjelovati u provjeri ako to želi.</p>	Članak 29. stavak 4.	<p><b>Članak 29.</b></p> <p>(4) Koordinator može pozvati nadležna tijela, a koja sama ne provode dodatnu superviziju, da od predvodnika u grupi zatraže sve informacije potrebne za obavljanje poslova iz članka 24. ovoga Zakona, te da iste proslijede koordinatorskom tijelu.</p>	
Članak 16.	<p><b>Članak 16.</b></p> <p>Ako regulirani subjekti u financijskom konglomeratu ne ispunjavaju zahtjeve iz članka 6. do 9., ili ako su zahtjevi ispunjeni ali bi njihova solventnost mogla biti ugrožena, ili ako transakcije unutar</p>	Članak 22.	<p><b>Članak 22.</b></p> <p>(1) Odgovarajuće nadležno tijelo iz Republike Hrvatske može mješovitom financijskom holdingu ili osobi u financijskom konglomeratu koja ne ispunjava zahtjeve iz članka 16. do 21. ovoga Zakona, kojoj je ugrožena</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	<p>skupine ili koncentracija rizika ugrožavaju financijski položaj reguliranih subjekata, potrebno je poduzeti nužne mjere da bi situaciju što prije korigirao/korigirala:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- koordinator za mješoviti financijski holding,</li> <li>- nadležna tijela za regulirane subjekte; u tu svrhu koordinator obavještava ta nadležna tijela o svojim nalazima.</li> </ul> <p>Ne dovodeći u pitanje članak 17. stavak 2., države članice mogu odlučiti koje mjere njihova nadležna tijela trebaju poduzeti glede mješovitih financijskih holdinga. Uključena nadležna tijela, a također i koordinator, uskladit će svoje nadzorne djelatnosti kada je to potrebno.</p>		<p>solventnost, kojoj unutargrupne transakcije ili koncentracija rizika ugrožavaju financijski položaj, naložiti mjere za poboljšanje financijskog položaja tog konglomerata u skladu sa sektorskim propisima (u nastavku teksta: supervizorske mjere).</p> <p>(2) Supervizorske mjere može naložiti koordinator ako se radi o mješovitom financijskom holdingu odnosno te mjere nalaže odgovarajuće nadležno tijelo reguliranom subjektu ako se radi o financijskom konglomeratu na čijem čelu nije mješoviti financijski holding.</p> <p>(3) Koordinator, odgovarajuća nadležna tijela i ostala nadležna tijela dužni su koordinirati svoje aktivnosti kod nalaganja supervizorskih mjera.</p>	
Članak 17.	<p><b>Članak 17.</b></p> <p>1. Do daljnjeg usklađenja sektorskih pravila, države članice pobrinut će se da njihova nadležna tijela imaju ovlasti za poduzimanje nadzornih mjera koje se smatraju nužnima u cilju borbe protiv zaobilaženja sektorskih pravila od strane reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu.</p> <p>2. Ne dovodeći u pitanje svoje kazneno-pravne propise, države članice trebaju osigurati takve uvjete da kazne ili mjere kojima je svrha prekinuti uočeno kršenje ili uzroke kršenja mogu biti zapriječene mješovitim financijskim holdinzima ili njihovim stvarnim direktorima koji krše zakone i druge propise donijete</p>	Članak 36.	<p><b>Članak 36.</b></p> <p>(1) Regulirani subjekt kaznit će se novčanom kaznom u iznosu od 500.000 do 1.000.000 kuna ako:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. se ne pridržava obveza iz članka 16. stavak 1. i 2. ovoga Zakona,</li> <li>2. ne održava adekvatnost jamstvenog kapitala na način propisan člankom 17. stavak 1. ovoga Zakona,</li> <li>3. u skladu s člankom 26. ovoga Zakona ne omogućiti pristup informacijama</li> <li>4. se ne pridržava propisa donesenih na temelju ovoga Zakona.</li> </ol> <p>(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba</p>	

	Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
	<p>radi provođenja ove Direktive. U određenim slučajevima takve mjere zahtijevaju intervenciju suda. Nadležna tijela usko surađuju kako bi se osiguralo da kazne ili mjere imaju željene rezultate.</p>	<p>Članak 37.</p>	<p>reguliranog subjekta novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 100.000 kuna.</p> <p>(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i mješoviti financijski holding, društvo za pomoćne usluge, osiguravateljni holding, društvo za upravljanje, mirovinsko osiguravajuće društvo i leasing društvo novčanom kaznom u iznosu od 250.000 do 500.000 kuna.</p> <p>(4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave osoba iz stavka 3. ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 25.000 do 50.000 kuna.</p> <p><b>Članak 37.</b></p> <p>(1) Regulirani subjekt kaznit će se novčanom kaznom u iznosu od 250.000 do 500.000 kuna ako:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. u roku ne obavijesti koordinatora o prestanku ispunjavanja uvjeta iz članka 13. stavak 4. ovoga Zakona,</li> <li>2. ne postupi sukladno odredbama članka 17. stavak 1., stavak 4. – 7. ovoga Zakona,</li> <li>3. sukladno odredbama članka 19. i 20. ovoga Zakona ne izvještava koordinatora,</li> <li>4. sukladno odredbi članka 21 stavak 5. ovoga Zakona ne uspostavi i provodi odgovarajući sustav unutarnjih kontrola,</li> </ol> <p>(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
			<p>članka kaznit će se odgovorna osoba reguliranog subjekta novčanom kaznom u iznosu od 30.000 do 50.000 kuna.</p> <p>(3) Mješoviti financijski holding kaznit će se novčanom kaznom u iznosu od 250.000 do 500.000 kuna ako postupi suprotno odredbama članka 25. ovoga Zakona.</p> <p>(4) Za prekršaj iz stavka 3. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave mješovitog financijskog holdinga novčanom kaznom u iznosu od 25.000 do 45.000 kuna.</p> <p>(5) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i društvo za pomoćne usluge, osiguravateljni holding, društvo za upravljanje, mirovinsko osiguravajuće društvo i leasing društvo novčanom kaznom u iznosu od 150.000 do 250.000 kuna.</p> <p>(6) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave osoba iz stavka 3. ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 25.000 do 45.000 kuna.</p>	
Članak 18.	<p><b>Članak 18.</b></p> <p>1. Ne dovodeći u pitanje sektorska pravila iz članka 5. stavka 3., nadležna tijela provjeravaju jesu li regulirani subjekti čije matično društvo ima sjedište izvan Zajednice predmet nadzora koji obavljaju nadležna tijela treće zemlje i koji je jednak nadzoru propisanom odredbama ove Direktive o dopunskom nadzoru reguliranih subjekata iz članka 5. stavka 2.</p>	Članak 27.	<p><b>Članak 27.</b></p> <p>Nad reguliranim subjektom sa sjedištem u Republici Hrvatskoj čija je nadređena osoba u grupi pravna osoba koja ima sjedište u trećoj državi i koji je dio financijskog konglomerata ili mješoviti financijski holding sa sjedištem u trećoj državi koji ima podređena društva u Republici Hrvatskoj provodi se dodatna supervizija na razini financijskog konglomerata sukladno odredbama.</p>	

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>Provjeravanje obavlja nadležno tijelo koji bi bilo imenovano za koordinatora da se primjenjuju propisi iz članka 10. stavka 2., na zahtjev matičnog društva ili bilo kojeg reguliranog subjekta koji ima dozvolu za obavljanje poslova u Zajednici, ili na vlastitu inicijativu. To nadležno tijelo konzultirat će se s drugim mjerodavnim nadležnim tijelima i uzet će u obzir sve preporučene smjernice koje je pripremio Odbor za financijske konglomerate u skladu s člankom 21. stavkom 5. U tu svrhu će se prije donošenja odluka nadležno tijelo konzultirati s Odborom.</p> <p>2. U nedostatku istovjetnog nadzora iz stavka 1., države članice na regulirane subjekte na odgovarajući način primjenjuju propise o dopunskom nadzoru reguliranih subjekata iz članka 5. stavka 2. Kao alternativu nadležna tijela mogu primijeniti jednu od metoda iz stavka 3.</p> <p>3. Države članice mogu svojim nadležnim tijelima dozvoliti uporabu drugih metoda koje osiguravaju odgovarajući dopunski nadzor nad reguliranim subjektima u financijskom konglomeratu. Te metode mora odobriti koordinador nakon konzultacije s ostalim mjerodavnim nadležnim tijelima. Nadležna tijela mogu posebice tražiti osnivanje mješovitog financijskog holdinga sa sjedištem u Zajednici i ovu Direktivu primijeniti</p>	<p>Članak 28.</p> <p>ovoga Zakona.</p> <p><b>Članak 28.</b></p> <p>(1) Nadležna tijela iz Republike Hrvatske provjeravaju jesu li regulirani subjekti čije nadređeno društvo ima sjedište u trećoj državi predmet dodatne supervizije koji obavljaju nadležna tijela iz treće države koji je na jednak način uređen kao i dodatna supervizija prema odredbama ovoga Zakona.</p> <p>(2) Provjeru iz stavka 1. ovoga članka obavlja nadležno tijelo koje bi u skladu s člankom 23. ovoga Zakona bilo imenovano za koordinatora, a na zahtjev nadređenog društva sa sjedištem u trećoj državi ili bilo kojeg reguliranog subjekta koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj ili državi članici ili na zahtjev tog nadležnog tijela.</p> <p>(3) Nadležno tijelo iz stavka 2. ovoga članka surađuje s drugim nadležnim tijelima i razmatra preporučene smjernice Odbora za financijske konglomerate.</p> <p>(4) U slučaju da dodatna supervizija koju obavljaju nadležna tijela iz treće države nije na jednak način uređena kao i dodatna supervizija prema odredbama ovoga Zakona, na regulirane subjekte će se primijeniti odredbe o dodatnoj superviziji reguliranih subjekata iz članka 15. stavka 1. ovoga Zakona.</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	na regulirane subjekte u financijskom konglomeratu kojem je na čelu taj holding. Tim se metodama moraju postići ciljevi dopunskog nadzora utvrđeni u ovoj Direktivi te se o njima moraju obavijestiti druga uključena nadležna tijela i Komisija.		<p>(5) U slučaju iz stavka 3. ovoga članka, način provođenja dodatne supervizije odredit će koordinator uz prethodnu suglasnost odgovarajućih nadležnih tijela.</p> <p>(6) Nadležna tijela mogu u posebnim slučajevima zahtijevati osnivanje mješovitog financijskog holdinga sa sjedištem u nekoj od država članica i primijeniti odredbe ovoga Zakona na regulirane osobe u financijskom konglomeratu kojemu je predvodnik ovaj holding.</p> <p>(7) Postupci iz stavka 4. i 5. ovoga članka moraju postići ciljeve dodatne supervizije iz ovoga Zakona i o tome moraju biti obaviještena ostala nadležna tijela uključena u dodatnu superviziju i Europska komisija.</p>	
Članak 19.	<p><b>Članak 19.</b></p> <p>1. Članak 25. stavak 1. i 2. Direktive 2000/12/EZ i članak 10a Direktive 98/78/EZ primjenju se na odgovarajući način na sklapanje sporazuma između jedne ili više trećih zemalja vezano uz sredstva za provođenje dodatnog nadzora reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu.</p> <p>2. Odbor, Savjetodavni odbor za bankarstvo, Odbor za osiguranje i Odbor za financijski konglomerat provjerava rezultate pregovora iz stavka 1. i nastalu situaciju.</p>	<p>Članak 31.</p> <p>Članak 32.</p>	<p><b>Članak 31.</b></p> <p>Koordinator i druga nadležna tijela iz Republike Hrvatske i država članica mogu zaključiti sporazum o suradnji kojim će urediti sva bitna područja i poslove u svezi dodatne supervizije.</p> <p><b>Članak 32.</b></p> <p>(1) Ako nadležno tijelo iz Republike Hrvatske želi u posebnim slučajevima obaviti izravni dodatni nadzor poslovanja radi provjere informacija koje se odnose na regulirane ili neregulirane subjekte u financijskom konglomeratu i koji imaju sjedište u</p>	



Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
		<p>drugoj državi članici, to nadležno tijelo podnijet će zahtjev za obavljanje izravnog dodatnog nadzora poslovanja drugom nadležnom tijelu iz države članice.</p> <p>(2) Ako nadležnom tijelu sa sjedištem u Republici Hrvatskoj bude podnesen zahtjev od nadležnog tijela druge države članice za obavljanje izravnog dodatne supervizije, ono će, ako je to u okviru njegovih nadležnosti propisanih ovim Zakonom, postupiti na sljedeće načine:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. samostalno obaviti izravni dodatni nadzor u poslovanja ili u suradnji s drugim nadležnim tijelom iz Republike Hrvatske;</li> <li>2. omogućiti nadležnom tijelu druge države članice obavljanje izravnog dodatne supervizije nad poslovanjem;</li> <li>3. na temelju ovlaštenja nadležnog tijela iz Republike Hrvatske odrediti ovlaštenog revizora ili drugu stručnu osposobljenu osobu da obavi izravni dodatni nadzor poslovanja.</li> </ol> <p>(3) U slučaju kada nadležno tijelo druge države članice ne obavlja izravni dodatni nadzor poslovanja iz stavka 1. ovoga članka, to tijelo može sudjelovati u izravnom dodatnom nadzoru koji obavlja nadležno tijelo iz Republike Hrvatske ili ovlašteni revizor odnosno druga stručno osposobljena osoba na temelju ovlaštenja nadležnog tijela.</p>	

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
		Članak 33.	<p><b>Članak 33.</b></p> <p>(1) Nadležna tijela iz Republike Hrvatske mogu sklopiti sporazum s jednim ili više nadležnih tijela iz trećih država radi obavljanja dodatne supervizije reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu.</p> <p>(2) Sporazumom iz stavka 1. ovoga članka potrebno je osigurati osnovu za razmjenu informacija potrebnih za dodatnu superviziju reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu.</p> <p>(3) Nadležna tijela iz Republike Hrvatske mogu predložiti Europskoj komisiji sklapanje sporazuma s jednom ili više trećih država za potrebe provođenje dodatne supervizije reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu.</p>	
Članak 20.	<p><b>Članak 20.</b></p> <p>1. Komisija u skladu s postupkom iz članka 21. stavka 2. usvaja tehničke prilagodbe ovoj Direktivi u sljedećim područjima:</p> <p>(a) preciznije određivanje pojmova iz članka 2. kako bi se prilikom primjene ove Direktive pratio razvoj financijskih tržišta;</p> <p>(b) preciznije usaglašavanje pojmova iz članka 2. kako bi se osigurala jednoobrazna primjena ove Direktive u Zajednici;</p> <p>(c) terminološko usklađivanje i daljnji rad na određivanju pojmova u ovoj Direktivi u skladu s budućim pravnim aktima Zajednice o reguliranim subjektima i uz to</p>			

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	<p>vezanim pitanjima;</p> <p>(d) preciznije određivanje metoda obračuna utvrđenih u Prilogu I. kako bi se pratio razvoj financijskog tržišta i razvoj tehnike nadzora;</p> <p>(e) usklađivanje propisa usvojenih na temelju članka 7. i 8. i Priloga II. radi poticanja jednoobrazne primjene u cijeloj Zajednici.</p> <p>2. Komisija obavještava javnost o svim prijedlozima podnijetim u skladu s ovim člankom i konzultira se sa zainteresiranim stranama prije nego podnose nacрте mjera Odboru za financijske konglomerate iz članka 21.</p>			
Članak 21.	<p><b>Članak 21.</b></p> <p>1. Komisiji pomaže Odbor za financijske konglomerate, u daljnjem tekstu "Odbor".</p> <p>2. Prilikom pozivanja na ovaj stavak, primjenjuju se članci 5. i 7. Odluke 1999/468/EZ i to uz uvažavanje članka 8. Rok iz članka 5. stavka 6. Odluke 1999/468/EZ je tri mjeseca.</p> <p>3. Odbor donosi vlastiti poslovnik.</p> <p>4. Ne dovodeći u pitanje već usvojene provedbene mjere, nakon isteka četverogodišnjeg roka od stupanja na snagu ove Direktive, prestaje primjena odredbi po kojima je potrebno usvojiti tehničke propise i odluke u vezi s postupkom iz stavka 2. Na prijedlog Komisije Europski parlament i Vijeće mogu obnoviti odredbe u skladu s postupkom iz članka 251. Ugovora, te će u tu svrhu provjeriti ove odredbe prije isteka gore</p>			

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	<p>navedenog roka.</p> <p>5. Odbor može dati opće smjernice o tome da li se na način na koji dodatni nadzor provode nadležna tijela u trećim zemljama mogu ostvariti ciljevi dodatnog nadzora prema utvrđenjima iz ove Direktive, a vezano uz regulirane subjekte u financijskom konglomeratu čije matično društvo ima sjedište izvan Zajednice. Odbor redovno provjerava takve smjernice i uzima u obzir sve promjene dopunskog nadzora koje su ova nadležna tijela provela.</p> <p>6. Države članice obaviještavaju Odbor o tome koja načela one primjenjuju glede nadzora nad transakcijama unutar skupine i koncentracije rizika.</p>			
Članak 22.	<p><b>Članak 22.</b></p> <p>Direktiva 73/239/EEZ se izmjenjuje i dopunjuje kako slijedi:</p> <p>1. Umeće se sljedeći članak:</p> <p>„Članak 12a</p> <p>1. Nadležna tijela druge uključene države članice konzultiraju se prije izdavanja dozvole za obavljanje poslova osiguravajućem društvu, koje je:</p> <p>(a) društvo kći osiguravajućeg društva koje ima dozvolu za obavljanje poslova u drugoj državi članici; ili</p> <p>(b) društvo kći matičnog osiguravajućeg društva koje ima dozvolu za obavljanje poslova u drugoj državi članici; ili</p> <p>(c) koje kontrolira ista osoba, fizička</p>			

	Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
	<p>ili pravna, koja kontrolira osiguravajuće društvo koje ima dozvolu za obavljanje poslova u drugoj državi članici.</p> <p>2. Nadležna tijela uključene država članice koja su odgovorna za nadzor nad kreditnim institucijama ili investicijskim društvima potrebno je konzultirati prije izdavanja dozvole osiguravajućem društvu, koje je:</p> <p>(a) društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje ima dozvolu za obavljanje poslova u Zajednici; ili</p> <p>(b) društvo kći matičnog društva kreditne institucije ili investicijskog društva, koje ima dozvolu za obavljanje poslova u Zajednici; ili</p> <p>(c) koje kontrolira ista fizička ili pravna osoba, koja kontrolira kreditnu instituciju ili investicijsko društvo, koje ima dozvolu za obavljanje poslova u Zajednici.</p> <p>3. Relevantna nadležna tijela iz stavka 1. i 2. međusobno se konzultiraju prije svega prilikom ocjenjivanja primjerenosti dioničara, reputacije i iskustva direktora uključenih u upravljanje drugom osobom u istoj skupini. Izmjenjuju međusobno sve podatke o podobnosti dioničara, dobrom glasu i iskustvu direktora koji su od važnosti za druga nadležna tijela prilikom izdavanja dozvole za obavljanje poslova i redovitu provjeru pridržavanja uvjeta za obavljanje poslova."</p> <p>2. Iza članka 16. stavka 2. dodaju se</p>		

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>sljedeći podstavci:  Raspoloživa minimalna granica solventnosti smanjuje se i za sljedeće elemente:  (a) udjeli koje osiguravajuće društvo drži u:  - osiguravajućim društvima u smislu članka 6. ove Direktive, članka 6. Prve Direktive 79/267/EEZ od 5. ožujka 1979. o usklađivanju zakona i drugih propisa o započinjanju i obavljanju poslova direktnog osiguranja (životno osiguranje), ili članka 1. točke (b) Direktive 98/78/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća,  - društvima za reosiguranje u smislu članka 1. točke (c) Direktive 98/78/EZ,  - osiguravajućim holdinzima u smislu članka 1. točke (i) Direktive 98/78/EZ,  - kreditnim institucijama i financijskim institucijama u smislu članka 1. stavaka 1. i 5. Direktive 2000/12/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća,  - investicijskim društvima i financijskim institucijama u smislu članka 1. stavka 2. Direktive 93/22/EEZ i članka 2., stavak 4. i 7. Direktive 93/6/EEZ;  (b) Svaki od sljedećih elemenata koje osiguravajuće društvo drži s obzirom na subjekte iz točke (a), u kojima drži udjele:  - instrumenti iz stavka 3.,  - instrumenti iz članka 18., stavak 3. Direktive 79/267/EEZ,</p>		

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>- podređena potraživanja i instrumenti iz članka 35. i članka 36. stavka 3. Direktive 2000/12/EZ. Ako se udjeli u drugoj kreditnoj instituciji, investicijskom društvu, financijskoj instituciji, osiguravajućem društvu ili društvu za reosiguranje, ili u osiguravajućem holdingu, drže privremeno u cilju financijske pomoći za reorganizaciju i spašavanje te osobe, nadležno tijelo može odustati od zahtjeva glede odbitaka iz točke (a) i (b) u 4. podstavku.</p> <p>Kao alternativa odbitku elemenata iz točke (a) i (b) u 4. podstavku, koje osiguravajuće društvo drži u kreditnim institucijama, investicijskim društvima i financijskim institucijama, države članice mogu svojim osiguravajućim društvima dozvoliti da na odgovarajući način primijene metode 1, 2 ili 3 iz Priloga I. Direktive 2002/87/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2002. o dodatnom nadzoru nad kreditnim institucijama, osiguravajućim društvima i investicijskim društvima u financijskim konglomeratima.</p> <p>Metoda 1 (Računovodstvena konsolidacija) primjenjuje se samo ako je nadležno tijelo sigurno u razinu integriranog menadžmenta i unutarnje kontrole glede osoba koje bi bile uključene u opseg konsolidacije. Izabrana metoda primjenjuje se dosljedno tijekom</p>		

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	<p>vremena.</p> <p>Države članice mogu propisati da osiguravajuće društvo, koje je predmet dodatnog nadzora po Direktivi 98/78/EZ ili dodatnog nadzora po Direktivi 2002/87/EZ, pri izračunavanju minimalnog kapitala u skladu s ovom Direktivom, ne treba odbiti elemente iz točke (a) i (b) 4. podstavka, koje društvo drži u kreditnim institucijama, investicijskim društvima, financijskim institucijama, osiguravajućim društvima ili društvima za reosiguranje, ili holdingu za osiguranje, koji su uključeni u dodatni nadzor.</p> <p>U svrhu odbitaka udjela iz ovog stavka, udio predstavlja udio u smislu članka 1. točke (f) Direktive 98/78/EZ.</p>			
Članak 23.	<p><b>Članak 23.</b></p> <p>Direktiva 79/267/EZ izmjenjuje se i dopunjuje kako slijedi:</p> <p>1. Dodaje se sljedeći članak:</p> <p>„Članak 12a</p> <p>1. Nadležna tijela druge uključene države članice trebaju se konzultirati prije izdavanja dozvole za obavljanje poslova društvu za osiguranje života, koje je:</p> <p>(a) društvo kći osiguravajućeg društva koje ima dozvolu za obavljanje poslova u drugoj državi članici; ili</p> <p>(b) društvo kći matičnog društva nekog osiguravajućeg društva koje ima dozvolu za obavljanje poslova u drugoj državi članici; ili</p>			



Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>(c) koje kontrolira ista fizička ili pravna osoba koja kontrolira i osiguravajuće društvo s dozvolom za obavljanje poslova u drugoj državi članici.</p> <p>2. Nadležno tijelo uključene države članice odgovorno za nadzor kreditnih institucija ili investicijskih društava treba se konzultirati prije izdavanja dozvole za obavljanje poslova društvu za osiguranje života koje je:</p> <p>(a) društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje ima dozvolu za obavljanje poslova u Zajednici; ili</p> <p>(b) društvo kći matičnog društva kreditne institucije ili investicijskog društva koje ima dozvolu za obavljanje poslova u Zajednici; ili</p> <p>(c) koje kontrolira ista fizička ili pravna osoba, koja kontrolira i kreditnu instituciju ili investicijsko društvo s dozvolom za obavljanje poslova u Zajednici.</p> <p>3. Relevantna nadležna tijela iz stavaka 1. i 2. konzultiraju se međusobno prilikom provjere podobnosti dioničara te reputacije i iskustva direktora uključenih u upravljanje drugog subjekta u istoj skupini. Izmjenjuju međusobno sve podatke o podobnosti dioničara, reputaciji i iskustvu direktora koji su od važnosti za druga nadležna tijela prilikom izdavanja dozvole za obavljanje poslova i za redovitu provjeru pridržavanja uvjeta za obavljanje poslova."</p>		

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>2. Iza članka 18. stavka 2., dodaju se sljedeći podstavci:</p> <p>„Raspoložive granice solventnosti smanjuju se i za sljedeće elemente:</p> <p>(a) udjeli koje društvo za životno osiguranje drži u:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- osiguravajućem društvu u smislu članka 6. ove Direktive, članka 6. Direktive 73/239/EEZ, ili članka 1. točke (b) Direktive 98/78/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća,</li> <li>- društvu za reosiguranje u smislu članka 1. točke (c) Direktive 98/78/EZ,</li> <li>- holdinzima za osiguranje u smislu članka 1. točke (i) Direktive 98/78/EZ,</li> <li>- kreditnim institucijama i financijskim institucijama u smislu članka 1. stavka 1. i 5. Direktive 2000/12/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća,</li> <li>- investicijskim društvima i financijskim institucijama u smislu članka 1. stavka 2. Direktive 93/22/EEZ i članka 2. stavka 4. te članka 2. stavka 7. Direktive 93/6/EEZ.</li> </ul> <p>(b) za sljedeće elemente koje društvo za osiguranje drži glede subjekata utvrđenih u točki a), u kojima drže udjele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- instrumenti iz stavka 3.,</li> <li>- instrumenti iz članka 16., stavak 3. Direktive 73/239/EEZ,</li> <li>- podređena potraživanja i instrumenti iz članka 35. i članka 36., stavak 3. Direktive 2000/12/EZ.</li> </ul> <p>Ako se udjeli u drugim kreditnim</p>		

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>institucijama, investicijskim društvima, financijskim institucijama, osiguravajućim ili reosiguravajućim društvima, ili holdinzima za osiguranje privremeno drže radi financijske potpore u saniranju i spašavanju tog subjekta, nadležno tijelo može odustati od odbitaka iz točke (a) i (b) podstavka 3. Alternativno odbitku elemenata iz točke (a) i (b) podstavka 3. koje osiguravajuće društvo drži u kreditnoj instituciji, investicijskom društvu i financijskoj instituciji, države članice svojim osiguravajućim društvima mogu dozvoliti da se na odgovarajući način primijene metode 1., 2., ili 3. iz Priloga I. Direktive 2002/87/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2002. o dodatnom nadzoru kreditnih institucija, osiguravajućih društava i investicijskih društava u financijskom konglomeratu. Metoda 1 (Računovodstvena konsolidacija) primjenjuje se samo ako je nadležno tijelo sigurno da postoji zadovoljavajuća razina integriranog managementa i unutarnje kontrole za društva koja bi bila uključena u konsolidaciju. Izabrana metoda primjenjuje se dosljedno tijekom vremena.</p> <p>Države članice mogu propisati da se za izračun granice solventnosti po ovoj Direktivi osiguravajuća društva koja podliježu dodatnom nadzoru po Direktivi 98/78/EZ ili dodatnom</p>		

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	nadzoru po Direktivi 2002/87/EZ, ne trebaju oduzimati elemente utvrđene u točki (a) i (b) trećeg podstavka koje drže u kreditnim institucijama, investicijskim društvima, financijskim institucijama, društvima za osiguranje ili reosiguranje, ili holdinzima za osiguranje koji su uključeni u dodatni nadzor. U cilju odbitka udjela iz ovog stavka, udio je udio prema definiciji iz članka 1. točke (f) Direktive 98/78/EZ.			
Članak 24.	<p><b>Članak 24.</b></p> <p>Direktiva 92/49/EEZ izmjenjuje se i dopunjuje kako slijedi:</p> <p>1. Članku 15. dodaje se sljedeći stavak:</p> <p>"1a. Ako je stjecatelj udjela iz stavka 1. osiguravajuće društvo, kreditna institucija ili investicijsko društvo s dozvolom za poslovanje u drugoj državi članici, ili matično društvo takvog subjekta ili fizička ili pravna osoba koja kontrolira takvo društvo, i ako bi kao posljedica akvizicije društvo u kojem kupac namjerava steći udjele postalo društvo kći stjecatelja ili bi došlo pod njegovu kontrolu, tada je ocjena akvizicije predmet prethodne konzultacije iz članka 12a Direktive 73/239/EEZ."</p> <p>2. Članak 16. stavak 5. točka (c) mijenja se i glasi:</p> <p>"5c. Ovaj članak ne sprečava nadležno tijelo da prenese - središnjim bankama i drugim tijelima sa sličnom funkcijom u</p>			

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	<p>svojstvu monetarnih organa,  - po potrebi drugim državnim tijelima odgovornima za nadzor platnog sustava,  podatke potrebne za izvršavanje njihovih zadataka, a isto tako ne sprečava ova tijela ili organe da nadležnim tijelima prenesu podatke koji im mogu trebati u svrhu stavka 4.  Podaci primljeni na ovaj način podliježu uvjetima za profesionalne tajne iz ovog članka."</p>			
Članak 25.	<p><b>Članak 25.</b>  Direktiva 92/96/EEZ izmjenjuje se i dopunjuje kako slijedi:  1. Članku 14. dodaje se sljedeći stavak:  "1a. Ako je stjecatelj udjela iz stavka 1. osiguravajuće društvo, kreditna institucija ili investicijsko društvo s dozvolom za poslovanje u drugoj državi članici, ili matično društvo takve osobe, ili fizička ili pravna osoba koja kontrolira takvo društvo, i ako bi kao posljedica akvizicije društvo u kojem kupac namjerava steći udjele postalo društvo kći stjecatelja ili bi došlo pod njegovu kontrolu, tada ocjena akvizicije mora biti predmet prethodne konzultacije iz članka 12a Direktive 79/267/EEZ."  2. Članak 15. stavak 5. točka (c) mijenja se i glasi:  "5c. Ovaj članak ne sprečava nadležno tijelo da prenese - središnjim bankama i drugim tijelima sa sličnom funkcijom u svojstvu monetarnih organa,</p>			

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	<p>- po potrebi drugim državnim tijelima odgovornim za nadzor platnog sustava, podatke potrebne za izvršavanje njihovih zadataka, a isto tako ne spriječava ova tijela ili organe da nadležnim tijelima prenesu podatke koji im mogu trebati u svrhu stavka 4.</p> <p>Podaci primljeni na ovaj način podliježu uvjetima za profesionalne tajne iz ovog članka."</p>			
Članak 26.	<p><b>Članak 26.</b></p> <p>Članak 7. stavak 3. Direktive 93/6/EEZ prva i druga alineja mijenjaju se i glase:</p> <p>"- 'financijski holding' je financijska institucija čija su društva kćeri isključivo ili pretežno investicijska društva ili druge financijske institucije, od kojih je barem jedno investicijsko društvo koje nije mješoviti financijski holding u smislu Direktive 2002/87/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2002. o dodatnom nadzoru kreditnih institucija, osiguravajućih društava i investicijskih društava i financijskih konglomerata,</p> <p>- 'mješoviti holding' je matično društvo koje nije financijski holding ni investicijsko društvo ni mješoviti financijski holding u smislu Direktive 2002/87/EZ, čija društva kćeri obuhvaćaju barem jedno investicijskog društvo.</p>			
Članak 27.	<p><b>Članak 27.</b></p> <p>Direktiva 93/22/EEZ izmjenjuje se i dopunjuje kako slijedi:</p>			

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>1. Članku 6. dodaju se sljedeći stavci:</p> <p>"Potrebno je konzultirati nadležno tijelo uključene države članice odgovorno za nadzor kreditnih institucija ili osiguravajućih društava prije izdavanja dozvole za obavljanje poslova investicijskom društvu koje je:</p> <p>(a) društvo kći kreditne institucije ili osiguravajućeg društva koje ima dozvolu za obavljanje poslova u Zajednici; ili</p> <p>(b) društvo kći matičnog društva kreditne institucije ili osiguravajućeg društva koje ima dozvolu za obavljanje poslova u Zajednici; ili</p> <p>(c) koje kontrolira ista fizička ili pravna osoba koja kontrolira i kreditnu instituciju ili osiguravajuće društvo s dozvolom za obavljanje poslova u Zajednici.</p> <p>Relevantna nadležna tijela iz prvog i drugog stavka konzultiraju se međusobno posebice prilikom ocjene podobnosti dioničara i reputacije i iskustva direktora uključenih u upravljanje drugim društvom unutar iste skupine.</p> <p>Međusobno razmjenjuju sve podatke o podobnosti dioničara, reputaciji i iskustvu direktora koji su od važnosti za druga nadležna tijela prilikom izdavanja dozvole za obavljanje poslova i redovitu provjeru pridržavanja uvjeta za obavljanje poslova."</p> <p>2. Članak 9. stavak 2. mijenja se i glasi:</p>		

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	<p>"2. Ako je stjecatelj udjela iz stavka 1. investicijsko društvo, kreditna institucija ili osiguravajuće društvo koje ima dozvolu za poslovanje u drugoj državi članici, ili matično društvo investicijskog društva, kreditne institucije ili osiguravajućeg društva koje ima dozvolu za poslovanje u drugoj državi članici, ili fizička ili pravna osoba koja kontrolira investicijsko društvo, kreditnu instituciju ili osiguravajuće društvo koje ima dozvolu za poslovanje u drugoj državi članici i, ako bi kao posljedica takve akvizicije društvo u kojem kupac namjerava držati udjele postalo društvo kći kupca ili bi došlo pod njegovu kontrolu, tada ocjena akvizicije podliježe prethodnoj konzultaciji u skladu s člankom 6."</p>			
Članak 28.	<p><b>Članak 28.</b>  Direktiva 98/78/EZ izmjenjuje se i dopunjuje kako slijedi:  1. Članak 1. točke (g), (h), (i) i (j) mijenjaju se i glase:  "(g) 'društvo s uzajamnim udjelima' (participating undertaking) je društvo koje je ili matično društvo ili neko drugo društvo koje drži udjele u drugom društvu ili je povezano s drugim društvom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ;  (h) 'povezano društvo' je društvo kći ili neko drugo društvo u kojem jedno društvo drži udjele, ili društvo koje je povezano s drugim društvom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ;</p>			



Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>(i) 'holding za osiguranje' je matično društvo čija je glavna djelatnost stjecanje i držanje udjela u društvima kćerima, s time da su ta društva kćeri isključivo ili pretežno osiguravajuća društva, reosiguravajuća društva, ili osiguravajuća društva iz država nečlanica, pri čemu je najmanje jedno društvo kći osiguravajuće društvo, koje nije mješoviti financijski holding u smislu Direktive 2002/87/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća od 16. 12. 2002. o dodatnom nadzoru nad kreditnim institucijama, osiguravajućim društvima, investicijskim društvima u financijskom konglomeratu;</p> <p>(j) 'mješoviti holding za osiguranje' je matično društvo koje nije osiguravajuće društvo, osiguravajuće društvo države nečlanice, reosiguravajuće društvo, holding za osiguranje ili mješoviti financijski holding u smislu Direktive 2002/87/EZ, čije je barem jedno društvo kći osiguravajuće društvo."</p> <p>2. U članku 6. stavku 3. dodaje se sljedeća rečenica:</p> <p>"Ako samo ne provodi provjeravanje i ako to želi nadležno tijelo koje je dalo zahtjev, može sudjelovati u provjeri."</p> <p>3. Članak 8. stavak 2. prvi podstavak mijenja se i glasi:</p> <p>"Države članice propisuju osiguravajućim društvima da imaju uspostavljene odgovarajuće postupke za upravljanje rizicima i</p>		

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
	<p>mehanizme za unutarnju kontrolu, uključujući propisne postupke za izvještavanje i računovodstvene postupke radi utvrđivanja, kvantificiranja, praćenja i kontrole transakcija navedenih u stavku 1. Države članice također propisuju da osiguravajuća društva barem jednom godišnje prijavljuju nadležnim tijelima sve važne transakcije. Ove postupke i mehanizme nadgledaju nadležna tijela."</p> <p>4. Dodaju se sljedeći članci:</p> <p style="padding-left: 40px;">"Članak 10a</p> <p style="padding-left: 40px;">Suradnja s nadležnim tijelima u trećim zemljama</p> <p>1. Na zahtjev države članice ili na vlastitu inicijativu, Komisija može Vijeću dati prijedloge za sklapanje sporazuma s jednom ili više trećih zemalja u vezi s načinima provođenja dodatnog nadzora nad sljedećim društvima:</p> <p>(a) osiguravajuća društva čija "društva s uzajamnim udjelima" su društva u smislu članka 2. sa sjedištem u trećoj zemlji; i</p> <p>(b) osiguravajuća društva u državi nečlanici čija "društva s uzajamnim udjelima" su društva u smislu članka 2 sa sjedištem u Zajednici.</p> <p>2. Sporazumima iz stavka 1. nastojat će se posebice osigurati da</p> <p>(a) nadležna tijela država članica dobiju podatke koji su im potrebni za dodatni nadzor osiguravajućih društava koja imaju sjedište u Zajednici i koja imaju društva kćeri ili</p>	

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>društva s "uzajamnim udjelima" izvan Zajednice; i</p> <p>(b) da nadležna tijela trećih zemalja dobiju podatke koji su im potrebni za dodatni nadzor osiguravajućih društava koja imaju sjedište na njihovom teritoriju i koja imaju društva kćeri ili drže udjele u društvima u jednoj ili više država članica.</p> <p>3. Komisija i Odbor za osiguranje provjeravaju rezultate pregovora iz stavka 1. i nastalu situaciju.</p> <p>Članak 10b</p> <p>Upravna tijela holdinga za osiguranje</p> <p>Države članice propisuju da osobe koje stvarno vode poslove holdinga za osiguranje budu na dovoljno dobrom glasu i da imaju dovoljno iskustva za obavljanje takvih zadataka.</p> <p>5. U Prilogu I.1.B. dodaje se sljedeći stavak:</p> <p>"Ako između društava unutar skupine za osiguranje nema veza putem kapitala, nadležno tijelo utvrđuje koji srazmjerni udio će se uzeti u obzir."</p> <p>6. U Prilogu I.2. dodaje se sljedeća točka:</p> <p>"2.4a Povezane kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije</p> <p>Pri izračunavanju prilagođene solventnosti osiguravajućeg društva, koje je društvo s uzajamnim udjelima u kreditnoj instituciji, investicijskom društvu ili financijskoj</p>		

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	<p>instituciji, na odgovarajući način primjenjuju pravila iz članka 16. stavka 1. Direktive 73/239/EEZ i članka 18. Direktive 79/267/EEZ o odbitku takvih udjela, a isto tako i odredbe o sposobnosti država članica da pod određenim uvjetima dozvole alternativne metode i da dozvole da se takvi udjeli ne odbijaju."</p>			
Članak 29.	<p><b>Članak 29.</b>  Direktiva 2000/12/EZ izmjenjuje se i dopunjuje kako slijedi:  1. Članak 1. izmjenjuje se i dopunjuje kako slijedi:  (a) Točka (9) mijenja se i glasi:  "9. 'udjeli u svrhu konsolidiranog nadzora, i u svrhu točke 15. i 16. članka 34., stavak 2.', predstavljaju udio u smislu prve rečenice članka 17. Direktive 78/660/EEZ, ili posredno ili neposredno vlasništvo u 20 % ili više prava glasa ili u kapitalu društva; "  (b) Točke (21) i (22) mijenjaju se i glase:  "21. 'financijski holding' je financijska institucija, čije su društva kćeri isključivo ili pretežno kreditne institucije ili financijske institucije, s time da je barem jedno društvo kći kreditna institucija, a nije mješoviti financijski holding u smislu Direktive 2002/87/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća od 16. 12. 2002. o dodatnom nadzoru nad kreditnim institucijama, osiguravajućim društvima i investicijskim društvima u financijskom konglomeratu;</p>			

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>22. 'mješoviti holding' je matično društvo koje nije financijski holding, kreditna institucija ili mješoviti financijski holding u smislu Direktive 2002/87/EZ čija društva kćeri obuhvaćaju najmanje jednu kreditnu instituciju; "</p> <p>2. Članku 12. dodaje se sljedeći stavak:</p> <p>"Potrebna je konzultacija s nadležnim tijelom uključene države članice koje je odgovorno za nadzor osiguravajućih društava ili investicijskih društava prije izdavanja dozvole za obavljanje poslova kreditnoj instituciji koja je:</p> <p>(a) društvo kći osiguravajućeg društva ili investicijskog društva koje ima dozvolu za obavljanje poslova u Zajednici; ili</p> <p>(b) društvo kći matičnog društva nekog osiguravajućeg društva ili investicijskog društva koje ima dozvolu za obavljanje poslova u Zajednici; ili</p> <p>(c) koje kontrolira ista fizička ili pravna osoba koja kontrolira i osiguravajuće društvo ili investicijsko društvo koje ima dozvolu za obavljanje poslova u Zajednici.</p> <p>Mjerodavna nadležna tijela iz stavka 1. i 2. međusobno se konzultiraju prije svega glede ocjenjivanja podobnosti dioničara i reputacije i iskustva direktora koji su uključeni u upravljanje drugog subjekta iste skupine. Izmjenjuju međusobno sve podatke o podobnosti dioničara,</p>		

	Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
	<p>reputaciji i iskustvu direktora koji su od važnosti za druga nadležna tijela prilikom izdavanja dozvole za obavljanje poslova i redovitu provjeru pridržavanja uvjeta za obavljanje poslova."</p> <p>3. Članak 16. stavak 2. mijenja se i glasi:</p> <p>"2. Ako je stjecatelj udjela iz stavka 1. kreditna institucija, osiguravajuće društvo ili investicijsko društvo koje ima dozvolu obavljanje poslova u drugoj državi članici, ili je matično društvo kreditne institucije, osiguravajućeg društva ili investicijskog društva koje ima dozvolu za poslovanje u drugoj državi članici, ili je fizička ili pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, osiguravajuće društvo ili investicijsko društvo koje ima dozvolu za obavljanje poslova u drugoj državi članici, i ako bi kao posljedica akvizicije, institucija u kojoj kupac namjerava držati udjele postala društvo kći kupca ili bi potpala pod njegovu kontrolu, u tom slučaju ocjena akvizicije mora biti predmetom prethodne konzultacije iz članka 12."</p> <p>4. Članak 34. stavak 2. izmjenjuje se i dopunjuje kako slijedi:</p> <p>(a) U prvom podstavku točke 12. i 13. mijenjaju se i glase:</p> <p>"12. udjeli u drugim kreditnim i financijskim institucijama koji iznose više od 10 % njihovog kapitala;</p> <p>13. podređena potraživanja i instrumenti iz članka 35. i članka 36.</p>		

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>stavka 3. koje kreditna institucija drži glede kreditne i financijske institucije u kojoj drži udjele koji u svakom pojedinom slučaju premašuju 10 % kapitala;</p> <p>14. udjeli u drugim kreditnim i financijskim institucijama do 10 % njihovog kapitala, podređena potraživanja i instrumenti iz članka 35. i članka 36. stavka 3. koje kreditna institucija drži glede kreditnih i financijskih institucija osim onih iz točaka 12. i 13. ovog podstavka, glede ukupnog iznosa takvih udjela, podređenih potraživanja i instrumenata koji premašuju 10 % vlastitih sredstava te kreditne institucije proračunato prije odbitka elemenata iz točaka 12. do 16. ovog podstavka;</p> <p>15. udjeli u smislu članka 1. stavka 9. koje kreditna institucija drži u:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- osiguravajućem društvu u smislu članka 6. Direktive 73/239/EEZ, članka 6. Direktive 79/267/EEZ ili članka 1. točke (b) Direktive 98/78/EZ Europskoga Parlamenta i Vijeća,</li> <li>- reosiguravajućim društvima u smislu članka 1. točke (c) Direktive 98/78/EZ,</li> <li>- holdingu za osiguranje u smislu članka 1. točke (i) Direktive 98/78/EZ;</li> </ul> <p>16. svaki od sljedećih elemenata koje kreditna institucija drži glede subjekata utvrđenih u točki 15) u kojoj kao udjele drži:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- instrumente iz članka 16. stavka 3.</li> </ul>		

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>Direktive 73/239/EEZ, - instrumente iz članka 18. stavka 3. Direktive 79/267/EEZ; "</p> <p>(b) drugi podstavak mijenja se i glasi:</p> <p>"Ako se udjeli u drugim kreditnim institucijama, financijskim institucijama, osiguravajućim društvima ili reosiguravajućim društvima, ili u holdingu za osiguranje, drže privremeno u svrhu pružanja financijske pomoći pri saniranju i spašavanju tog subjekta, nadležno tijelo može odustati od odredbi o odbitku iz točaka 12. do 16.</p> <p>Kao alternativa odbitku elemenata iz točaka 15. i 16. države članice mogu dozvoliti svojim kreditnim institucijama da s nužnim izmjenama primijene metode 1, 2, ili 3 Priloga I. na Direktivu 2002/87/EZ.</p> <p>Metoda 1 (Računovodstvena konsolidacija) primjenjuje se samo ako je nadležno tijelo sigurno u razinu integriranog upravljanja i unutarnje kontrole glede osoba koje bi bile uključene u konsolidaciju.</p> <p>Izabrana metoda koristi se dosljedno tijekom vremena.</p> <p>Države članice mogu propisati da kod izračunavanja vlastitih sredstava na pojedinačnoj osnovi kreditne institucije koje su predmetom konsolidiranog nadzora u skladu s Poglavljem 3. ili dodatnog nadzora u skladu s Direktivom 2002/87/EZ ne trebaju odbiti elemente iz točaka 12. do 16., koje</p>		



Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>one imaju u kreditnim institucijama, financijskim institucijama, osiguravajućim društvima ili reosiguravajućim društvima ili holdinzima za osiguranje koji su uključeni u konsolidirani ili dodatni nadzor.</p> <p>Ova se odredba primjenjuje na sve propise o nadzoru koji su usklađeni s pravnim aktima Zajednice."</p> <p>5. Članak 51. stavak 3. mijenja se i glasi:</p> <p>"3. Države članice ne trebaju ograničenja predviđena u stavcima 1. i 2. primijeniti na udjele u osiguravajućim društvima prema utvrđenjima iz Direktive 73/239/EEZ i Direktive 79/267/EEZ, niti na reosiguravajuća društva prema utvrđenjima iz Direktive 98/78/EZ."</p> <p>6. Zadnja rečenica u članku 52. stavku 2. mijenja se i glasi:</p> <p>"Ne dovodeći u pitanje članak 54a, konsolidacija financijskog položaja financijskog holdinga nikako ne znači da nadležna tijela moraju nadzirati financijski holding na pojedinačnoj osnovi."</p> <p>7. Članak 54. izmjenjuje se i dopunjuje kako slijedi:</p> <p>(a) u stavku 1. dodaje se sljedeći podstavak:</p> <p>"Ako su društva povezana u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ, nadležna tijela utvrđuju na koji način se provodi konsolidacija."</p> <p>(b) u stavku 4. prvom podstavku briše se treća alineja:</p>		

	Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
	<p>8. Dodaje se sljedeći članak: "Članak 54a Upravni organ financijskih holdinga Države članice propisuju da su osobe koje stvarno vode poslovanje financijskog holdinga na dovoljno dobrom glasu i da imaju dovoljno iskustva za obavljanje tih zadataka."</p> <p>9. Dodaje se sljedeći članak: "Članak 55a Transakcije unutar skupine s mješovitim holdingom Ne dovodeći u pitanje odredbe Glave V., Poglavlja 2., Odjeljka 3. ove Direktive, države članice osiguravaju, u slučaju da je matično društvo jedne ili više kreditnih institucija mješoviti holding, da nadležna tijela odgovorna za nadzor ovih kreditnih institucija obavljaju generalni nadzor nad transakcijama između kreditne institucije i mješovitih holdinga i društava kćeri. Nadležna tijela propisuju da kreditne institucije imaju ustanovljene odgovarajuće postupke za upravljanje rizikom i mehanizme unutarnje kontrole, uključujući zdrav sustav izvještavanja i računovodstveni sustav kako bi se utvrdile, kvantificirale, pratile i kontrolirale transakcije s njihovim matičnim društvima i društvima kćerima. Nadležna tijela tražit će od kreditnih institucija da izvještavaju o svim značajnim transakcijama s ovim poslovnim subjektima osim onih iz članka 48. Ovi postupci i značajne</p>		

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>transakcije podliježu nadzoru od strane nadležnih tijela.</p> <p>Ako su transakcije unutar skupine prijetnja financijskom položaju kreditne institucije, nadležno tijelo odgovorno za nadzor institucije poduzima odgovorajuće mjere."</p> <p>10. U članku 56. stavku 7. dodaje se sljedeća rečenica:</p> <p>"Ako provjeravanje ne provodi samo nadležno tijelo koje je podnijelo zahtjev, ono može ako želi sudjelovati u provjerevanju."</p> <p>11. Dodaje se sljedeći članak:</p> <p>"Članak 56a</p> <p>Matična društva iz trećih zemalja</p> <p>Ako kreditna institucija čije je matično društvo kreditna institucija ili financijski holding sa sjedištem izvan Zajednice nije predmet konsolidiranog nadzora u skladu s člankom 52., nadležna tijela provjeravaju je li kreditna institucija predmet konsolidiranog nadzora od strane nadležnih tijela treće zemlje, koji je istovjetan nadzoru koji propisuju odredbe članka 52.</p> <p>Nadležno tijelo koje bi bilo odgovorno za konsolidirani nadzor kada bi se primjenjivao četvrti podstavak provodi provjeru na zahtjev matičnog društva ili reguliranog subjekta s dozvolom za poslovanje u Zajednici ili na vlastitu inicijativu. Nadležno tijelo konzultira ostala uključena nadležna tijela.</p> <p>Savjetodavni odbor za bankarstvo može dati opće smjernice po pitanju je li vjerojatno da će način</p>		

	Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
	<p>konsolidiranog nadzora od strane nadležnih tijela u trećim zemljama postići cilj konsolidiranog nadzora iz ovog poglavlja, u odnosu na kreditne institucije čije matično društvo ima sjedšite izvan Zajednice. Odbor redovito provjerava takve smjernice i uzima u obzir sve promjene u načinu konsolidiranog nadzora koji primjenjuju ta nadležna tijela. Nadležno tijelo zaduženo za provođenje provjere iz drugog podstavka dužno je uzeti u obzir svaku smjernicu. U tu svrhu prije donošenja odluke nadležno tijelo konzultira Odbor.</p> <p>Ako nema istovjetnog nadzora, države članice na odgovarajući način primjenjuju odredbe iz članka 52. za kreditne institucije.</p> <p>Kao alternativu države članice mogu dozvoliti svojim nadležnim tijelima primjenu drugih odgovarajućih tehnika nadzora kojima se postižu ciljevi konsolidiranog nadzora kreditnih institucija. Za te tehnike moraju nakon konzultacija s drugim uključenim nadležnim tijelima dati odobrenje nadležna tijela koja bi bila odgovorna za konsolidirani nadzor.</p> <p>Nadležna tijela mogu posebice tražiti osnivanje financijskog holdinga sa sjedištem u Zajednici i primijeniti odredbe o konsolidiranom nadzoru za konsolidirani položaj tog financijskog holdinga.</p> <p>Tim se metodama treba postići cilj konsolidiranog nadzora prema</p>		

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	utvrđenjima u ovom poglavlju i o njima treba obavijestiti druga nadležna tijela i Komisiju.			
Članak 30.	<p><b>Članak 30.</b></p> <p>Do daljnjeg usklađivanja sektorskih pravila, države članice osiguravaju uključivanje društava za upravljanje imovinom:</p> <p>(a) u opsegu konsolidiranog nadzora kreditnih institucija i investicijskih društava i/ili u opsegu dodatnog nadzora osiguravajućih društava i skupina za osiguranje; i</p> <p>(b) ako je skupina financijski konglomerat, u opsegu dodatnog nadzora u smislu ove Direktive.</p> <p>Za primjenu prvog stavka države članice utvrđuju ili svojim nadležnim tijelima daju ovlasti da odluče po kojim će sektorskim propisima (bankarski sektor, sektor za osiguranje ili sektor investicijskih usluga) društva za upravljanje imovinom biti uključena u konsolidirani i/ili dodatni nadzor iz točke (a) prvoga stavka. U svrhu primjene ove odredbe, relevantna sektorska pravila o obliku i o opsegu uključivanja financijskih institucija (ako su društva za upravljanje imovinom uključena u opseg konsolidiranog nadzora kreditnih institucija i investicijskih društava) i reosiguravajućih društava (ako su društva za upravljanje imovinom uključena u opseg dodatnog nadzora osiguravajućih društava) primjenjuju se na odgovarajući način na društva za upravljanje imovinom.</p>			

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	<p>U svrhu dodatnog nadzora iz točke (b) prvog stavka, prema društvu za upravljanje imovinom postupat će se kao prema dijelu sektora u koji je ono uključeno prema točki (a) prvog stavka.</p> <p>Ako je društvo za upravljanje imovinom dio financijskog konglomerata, tada pojmovi «regulirani subjekt» i «nadležno tijelo» odnosno «mjerodavno nadležno tijelo» u smislu ove Direktive znače da se društva za upravljanje imovinom i tijela nadležna za nadzor društva za upravljanje imovinom podrazumijevaju. Ovo se na odgovarajući način primjenjuje i na skupine iz točke (a) prvog stavka.</p>			
Članak 31.	<p><b>Članak 31.</b></p> <p>1. Komisija će do 11. kolovoza 2007. Odboru za financijske konglomerate iz članka 21. dostaviti izvještaj o načinu rada u državama članicama, u kojem će ako je potrebno predložiti daljnje usklađivanje glede:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- uključivanja društava za upravljanje u nadzor na razini skupine,</li> <li>- odabira i primjene metoda za obračunavanje dostatnosti kapitala utvrđene u Prilogu I.,</li> <li>- definicije pojmova "značajne transakcije unutar skupine" i "značajna koncentracija rizika" kao i "nadzor na transakcijama i koncentracijom rizika unutar skupine" iz Priloga II., posebno</li> </ul>			

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	<p>glede uvođenja količinskih ograničenja i zahtjeva glede kvalitete,</p> <p>- intervala u kojima su financijski konglomerati obavezni provesti izračun dostatnosti kapitala prema utvrđenjima iz članka 6. stavka 2. i koordinatoru poslati izvještaj o značajnim koncentracijama rizika prema utvrđenjima iz članka 7. stavka 2.</p> <p>Komisija će se prije podnošenja prijedloga konzultirati s Odborom.</p> <p>2. U roku od godinu dana nakon zaključenja međunarodnih sporazuma o propisima o eliminaciji dvojne uporabe vlastitog kapitala (double gearing) u financijskoj skupini, Komisija provjerava kako odredbe ove Direktive uskladiti s međunarodnim sporazumima i, ako je potrebno, izraditi odgovarajuće prijedloge.</p>			
Članak 32.	<p><b>Članak 32.</b></p> <p>Države članice će donijeti potrebne zakone i druge propise kako bi se uskladili s odredbama ove Direktive prije 11. kolovoza 2004. One će o tome odmah obavijestiti Komisiju.</p> <p>Države članice će se pobrinuti da se odredbe iz prvog podstavka prvi puta primijene kod nadzora financijskih izvještaja za poslovnu godinu koja počinje 1. siječnja 2005. ili tijekom te kalendarske godine.</p> <p>Kad države članice budu donosile ove mjere, te će mjere prilikom njihove službene objave sadržavati uputu na ovu Direktivu ili će se uz</p>			

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	njih navesti takva uputa. Načine toga upućivanja predvidjet će države članice.			
Članak 33.	<b>Članak 33.</b> Ova Direktiva stupa na snagu na dan objave u Službenom listu Europske unije.			
Članak 34.	<b>Članak 34.</b> Ova je Direktiva upućena svim državama članicama.			
Prilog I	<b>PRILOG I.</b> <b>DOSTATNOST VLASTITOG KAPITALA (CAPITAL ADEQUACY)</b> Uvjeti za dodatnu pokrivenost vlastitim kapitalom u reguliranim subjektima financijskog konglomerata iz članka 6. stavka 1. izračunavaju se u prema tehničkim načelima i po jednoj od metoda utvrđenih u ovom Prilogu. Ne dovodeći u pitanje odredbe iz sljedećeg stavka, države članice prepuštaju svojim nadležnim tijelima, kada ona preuzmu ulogu koordinatora nad određenim financijskim konglomeratom, da nakon konzultiranja s drugim mjerodavnim nadležnim tijelima i sa samim konglomeratom odluče koju će metodu taj financijski konglomerat primijeniti. Države članice mogu propisati da se izračun treba provesti po odgovarajućoj metodi iz ovog Priloga, ako je na čelu nekog financijskog konglomerata regulirani subjekt koji u dotičnoj državi članici ima dozvolu za obavljanje poslova. Ako na čelu financijskog			



Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>konglomerata ne stoji regulirani subjekt u smislu članka 1., tada države članice dozvoljavaju primjenu bilo koje od metoda opisanih u ovom Prilogu, osim u slučaju kada su relevantna nadležna tijela u istoj državi članici, u kojem slučaju država članica može propisati primjenu samo jedne od tih metoda.</p> <p><b><u>I. Tehnička načela</u></b></p> <p><b>1. Opseg i oblik izračuna tražene dodatne pokrivenosti vlastitim kapitalom</b></p> <p>Bez obzira koja metoda se primjenjuje, ako je subjekt društvo kći i ima deficit solventnosti ili, u slučaju kada to nije regulirani subjekt iz financijskog sektora pa ima deficit fiktivne solventnosti, tada bez obzira na izabranu metodu treba uzeti u obzir ukupan deficit solventnosti društva kćeri. Ako je u ovom slučaju po mišljenju koordinatora jamstvo matičnog društva koje je vlasnik udjela u kapitalu isključivo i nedvosmisleno ograničeno na taj dio kapitala, koordinator može dozvoliti da se deficit solventnosti društva kćeri uzima u obzir u razmjernoj visini. Ako između subjekata u financijskom konglomeratu ne postoji kapitalna povezanost, koordinator nakon konzultacija s drugim mjerodavnim nadležnim tijelima odlučuje koji srazmjerni udio treba uzeti u obzir imajući u vidu jamstvo koje proizlazi iz postojećih</p>		

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>odnosa.</p> <p><b>2. Ostala tehnička načela</b></p> <p>Bez obzira koja se metoda koristi za izračun uvjeta za dodatnu pokrivenost vlastitim kapitalom reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu, kako je to utvrđeno u Odjeljku II. ovog Priloga, koordinator, a ako je potrebno i ostala nadležna uključena tijela, pobrinut će se da se poštuju sljedeća načela:</p> <p>(i) Treba eliminirati višestruku uporabu elemenata koji na razini financijskog konglomerata mogu biti iskazani kao vlastita sredstva (multiple gearing), a isto tako i svako drugo neprimjereno stvaranje vlastitih sredstava unutar skupine; kako bi se osiguralo da ne dođe do višestruke kalkulacije vlastitog kapitala i stvaranja vlastitih sredstava unutar skupine, nadležna tijela analogno će upotrijebiti odgovarajuća načela iz odgovarajućih sektorskih propisa;</p> <p>(ii) Do daljnje harmonizacije sektorskih pravila potrebna solventnost pojedinog financijskog sektora u financijskom konglomeratu bit će pokrivena vlastitim sredstvima prema odgovarajućim sektorskim pravilima; u slučaju manjka vlastitih sredstava na razini financijskog konglomerata, samo ona vlastita sredstva koja se mogu iskazati prema sektorskim pravilima (među-sektorski kapital) mogu se uzeti u obzir kod provjere</p>		

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>jesu li ispunjeni uvjeti za traženom dodatnom solventnosti;</p> <p>ako sektorska pravila predviđaju ograničenja glede dopustivosti određenih instrumenata vlastitog kapitala, koji se mogu klasificirati kao među-sektorski kapital, ta se ograničenja primjenjuju na odgovarajući način prilikom izračuna vlastitih sredstava na razni financijskog konglomerata;</p> <p>prilikom izračuna vlastitih sredstava na razini financijskog konglomerata, nadležna tijela provjeravaju zadovoljavaju li vlastita sredstva ciljeve propisa o potrebnoj visini vlastitog kapitala, mogu li se unutar skupine prenositi s jedne pravne osobe na drugu i jesu li slobodno raspoloživa po svim dijelovima skupine;</p> <p>ako se za neregulirani subjekt u financijskom sektoru izračunava fiktivna potrebna visina solventnosti u skladu s Odjeljkom II. ovog Priloga, fiktivna potrebna visina solventnosti predstavlja zahtijevani vlastiti kapital prema dotičnim sektorskim propisima, koji vrijede kao da je taj subjekt regulirani subjekt tog financijskog sektora; kod društava za upravljanje imovinom tražena solventnost je traženi kapital iz članka 5a stavka 1. točke (a) Direktive 85/611/EEZ; fiktivni traženi kapital za mješoviti financijski holding izračunava se na temelju sektorskih propisa za najvažniji financijski sektor u financijskom</p>		

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>konglomeratu.</p> <p><b>II. Tehničke metode izračunavanja</b></p> <p><b>Metoda 1: Metoda</b></p> <p><b>"računovodstvena konsolidacija"</b></p> <p>Izračun tražene dopunske pokrivenosti vlastitim kapitalom reguliranih subjekata u financijskom konglomeratu provodi se na temelju konsolidiranih financijskih izvještaja. Tražena dopunska pokrivenost vlastitim kapitalom izračunava se kao razlika između:</p> <p>(i) vlastitih sredstava financijskog konglomerata izračunatih na temelju konsolidirane pozicije skupine; dopustivi elementi koji ulaze u izračun u skladu su s mjerodavnim sektorskim pravilima;</p> <p>i</p> <p>(ii) zbroja tražene solventnosti za svaki zasebni financijski sektor zastupan u skupini; tražena solventnost za svaki zasebni financijski sektor izračunava se u skladu odgovarajućim sektorskim pravilima.</p> <p>Kad je riječ o sektorskim pravilima, za kreditne institucije je to posebno Direktiva 2000/12/EZ, Glava V., Poglavlje 3., za osiguravajuća društva posebno Direktiva 98/78/EZ, a za kreditne institucije i investicijska društva posebno Direktiva 93/6/EEZ.</p> <p>U slučaju nereguliranih subjekata u financijskom sektoru koji ne ulaze u gore opisane izračune tražene solventnosti za sektor, izračunava se fiktivni (teoretski) zahtjev</p>		

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p>solventnosti. Razlika ne smije biti negativna. <b>Metoda 2: "Metoda odbijanja i zbrajanja"</b> Izračun dodatne pokrivenosti vlastitim kapitalom u reguliranim subjektima financijskog konglomerata, provodi se na temelju financijskog izvještaja svakog pojedinog društva u skupini. Uvjeti za dodatnu pokrivenost vlastitim kapitalom izračunavaju se kao razlika između:</p> <p>(i) zbroja vlastitih sredstava svakog pojedinog reguliranog i nereguliranog subjekta iz financijskog sektora u financijskom konglomeratu; dopušteni elementi utvrđeni su u relevantnim sektorskim pravilima;</p> <p>i</p> <p>(ii) zbroja</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- tražene solventnosti za svaki regulirani i neregulirani subjekt financijskog sektora u skupini;</li> <li>tražena solventnost izračunava se u skladu s relevantnim sektorskim pravilima, i</li> <li>- knjigovodstvene vrijednosti udjela u drugim subjektima unutar skupine.</li> </ul> <p>U slučaju subjekata iz nereguliranog financijskog sektora, izračunava se fiktivna tražena solventnost. Vlastita sredstva i tražena solventnost uzimaju se u obzir u razmjernom udjelu kako je to utvrđeno u članku 6. stavku 4. i u skladu s Odjeljkom I. ovog Priloga.</p> <p>Razlika ne smije niti negativna.</p>		

Pravna stečevina EU	Hrvatsko zakonodavstvo	Primjedbe
<p><b>Metoda 3: "Knjigovodstvena vrijednost/trazeni odbitak"</b></p> <p>Izračun dodatne pokrivenosti vlastitim kapitalom u reguliranim subjektima u financijskom konglomeratu provodi se na temelju financijskog izvještaja svakog pojedinog društva u skupini. Uvjet za dodatnu pokrivenosti vlastitim kapitalom izračunava se kao razlika između:</p> <p>(i) vlastitog kapitala matičnog društva ili subjekta na čelu financijskog konglomerata; dopušteni elementi su oni koji su u skladu s mjerodavnim sektorskim pravilima;</p> <p>i</p> <p>(ii) zbroja</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- tražene solventnosti matičnog društva ili društva koje je na čelu, utvrđenog u točki (i), i</li> <li>- višeg od dva iznosa: knjigovodstvena vrijednost udjela prvog društva u drugim društvima u skupini ili tražena solventnost drugog društva; tražena solventnost drugog društva uzima se u obzir prema srazmjernom udjelu prema članku 6. stavku 4. i Odjeljku I. ovog Priloga.</li> </ul> <p>U slučaju nereguliranih subjekata u financijskom sektoru, izračunava se fiktivna tražena solventnost. Kod procjene elemenata koji ulaze u izračun tražene dodatne pokrivenosti vlastitim kapitalom, udjeli mogu se vrednovati prema metodi udjela u skladu s opcijama iz</p>		

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	<p>članka 59. stavka 2. točke (b) Direktive 78/660/EEZ.</p> <p>Razlika ne smije biti negativna.</p> <p><b>Metoda 4: Kombinacija metoda 1, 2 i 3</b></p> <p>Nadležna tijela mogu odobriti kombinaciju metoda 1, 2 i 3, ili kombinaciju dvije od tih metoda.</p>			
Prilog II.	<p><b>PRILOG II.</b></p> <p>TEHNIČKA PRIMJENA ODREDBI O "TRANSAKCIJAMA UNUTAR SKUPINE" I O KONCENTRACIJI RIZIKA</p> <p>Koordinator nakon konzultacija s drugim relevantnim nadležnim tijelima utvrđuje koju vrstu transakcija i rizika reguliranih subjekata u pojedinom financijskom konglomeratu trebaju dostavljati izvještaji u skladu s odredbama iz članka 7. stavka 2. i članka 8. stavka 2. o podnošenju izvještaja o transakcijama unutar skupine i o koncentraciji rizika. Prilikom donošenja definicije i mišljenja o vrsti transakcije i rizika, koordinator i mjerodavna nadležna tijela uzimaju u obzir specifičnu strukturu skupine i upravljanje rizikom dotičnog financijskog konglomerata. Kako bi se utvrdilo koje vrste transakcija unutar skupine i značajne koncentracije rizika trebaju biti predmet izvještaja u skladu s odredbama iz članaka 7. i 8., koordinator će nakon konzultacija s drugim mjerodavnim nadležnim tijelima i sa samim konglomeratom definirati odgovarajuće pragove na</p>			

Pravna stečevina EU		Hrvatsko zakonodavstvo		Primjedbe
	<p>temelju vlastitih obveznih fondova i/ili tehničkih pričuva.</p> <p>Prilikom nadzora transakcija unutar skupine i koncentracije rizika, koordinator će posebice pratiti eventualne rizike negativnih međusobnih utjecaja u financijskom konglomeratu, rizik od sukoba interesa, rizik od zaobilaženja sektorskih pravila te isto tako razinu ili opseg rizika.</p> <p>Kako bi se posebice izbjeglo zaobilaženje sektorskih pravila, države članice svojim nadležnim tijelima dozvoljavaju da na razini financijskog konglomerata primijene sektorska pravila na transakcije unutar skupine i na koncentraciju rizika.</p>			