P.Z.E. br. 204

HRVATSKI SABOR

KLASA: 022-02/25-01/95
URBROJ: 65-25-2

Zagreb, 9. listopada 2025.

ZASTUPNICAMA I ZASTUPNICIMA HRVATSKOGA SABORA

PREDSJEDNICAMA I PREDSJEDNICIMA RADNIH TIJELA

Na temelju članka 178. Poslovnika Hrvatskoga sabora u prilogu upućujem ***Prijedlog zakona o kreditnim institucijama,*** koji je predsjedniku Hrvatskoga sabora podnijela Vlada Republike Hrvatske, aktom od 9. listopada 2025. godine.

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

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila potpredsjednika Vlade Republike Hrvatske i ministra financija dr. sc. Marka Primorca, državne tajnike Stipu Župana i dr. sc. Terezu Rogić Lugarić, ravnatelja Porezne uprave Božidara Kutlešu i ravnatelja Carinske uprave Marija Demirovića.

PREDSJEDNIK

Gordan Jandroković

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

KLASA: 022-03/25-01/40
URBROJ: 50301-05/14-25-6

Zagreb, 9. listopada 2025.

PREDSJEDNIKU HRVATSKOGA SABORA

PREDMET: Prijedlog zakona o kreditnim institucijama

Na temelju članka 85. Ustava Republike Hrvatske („Narodne novine“, br. 85/10. - pročišćeni tekst i 5/14. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske) i članka 172. Poslovnika Hrvatskoga sabora („Narodne novine“, br. 81/13., 113/16., 69/17., 29/18., 53/20., 119/20. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 123/20. i 86/23. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske), Vlada Republike Hrvatske podnosi Prijedlog zakona o kreditnim institucijama.

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

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila potpredsjednika Vlade Republike Hrvatske i ministra financija dr. sc. Marka Primorca, državne tajnike Stipu Župana i dr. sc. Terezu Rogić Lugarić, ravnatelja Porezne uprave Božidara Kutlešu i ravnatelja Carinske uprave Marija Demirovića.

PREDSJEDNIK

mr. sc. Andrej Plenković

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

PRIJEDLOG ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA

Zagreb, listopad 2025.

PRIJEDLOG ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA

I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavna osnova za donošenje Zakona o kreditnim institucijama sadržana je u članku 2. stavku 4. podstavku 1. Ustava Republike Hrvatske („Narodne novine“, br. 85/10. – pročišćeni tekst i br. 5/14. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske).

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

Zakon o kreditnim institucijama („Narodne novine“, br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20., 146/20., 151/22. i 145/24., u daljnjem tekstu: važeći Zakon) donesen je u prosincu 2013. godine, a stupio je na snagu 1. siječnja 2014. godine. Važećim Zakonom uređeni su uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, supervizija njihova poslovanja, uvjeti pod kojima pravne osobe sa sjedištem izvan Republike Hrvatske mogu pružati bankovne i/ili financijske usluge u Republici Hrvatskoj te javna objava od strane Hrvatske narodne banke na području bonitetne regulative i supervizije kreditnih institucija.

Od stupanja na snagu, važeći je Zakon izmijenjen i dopunjen osam puta. Razlozi izmjena i dopuna bili su prije svega usklađivanje Zakona s pravnom stečevinom Europske unije (u daljnjem tekstu: EU).

Naime, važeći Zakon usklađen je s Direktivom 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27.6.2013.) (u daljnjem tekstu: CRD IV) kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (Tekst značajan za EGP) (SL L 314, 5.12.2019.). CRD IV donesen je zajedno s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27.6.2013.) (u daljnjem tekstu: CRR) nakon globalne financijske krize, u kontekstu provedbe međunarodnih standarda Basel III te potrebe za uspostavom jedinstvenog regulatornog okvira EU-a kojim bi se osigurala veća otpornost bankarskog sektora, poboljšala kvaliteta kapitala kreditnih institucija te ojačala sposobnost financijskog sustava da apsorbira šokove. Sam CRD IV mijenjan je više puta, pa tako i na temelju Direktive (EU) 2019/878 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, financijskih holdinga, mješovitih financijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlasti te mjera za očuvanje kapitala (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7.6.2019.) (u daljnjem tekstu: CRD V).

Imajući u vidu da je važeći Zakon izmijenjen i dopunjen osam puta, utvrđeno je kako je svrsishodno donijeti novi Zakon o kreditnim institucijama. To dodatno proizlazi iz potrebe prijenosa u nacionalno zakonodavstvo Republike Hrvatske sljedećih direktiva kojima je izmijenjen CRD IV:

- Direktive (EU) 2024/1619 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (Tekst značajan za EGP) (SL L, 19.6.2024.) (u daljnjem tekstu: CRD VI)
- Direktive (EU) 2023/2864 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o izmjeni određenih direktiva u pogledu uspostave i funkcioniranja jedinstvene europske pristupne točke (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2023/2864, 20.12.2023.) (u daljnjem tekstu: ESAP direktiva)
- Direktive (EU) 2024/2994 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2013/36/EU i (EU) 2019/2034 u pogledu tretmana koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama te rizika druge ugovorne strane za transakcije izvedenicama čije poravnanje obavlja središnja druga ugovorna strana (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2024/2994, 4.12.2024.) (u daljnjem tekstu: Direktiva (EU) 2024/2994)

U Republici Hrvatskoj, bankovni sustav ima ključnu ulogu u financijskom posredovanju, osobito u mobiliziranju i preraspodjeli štednje te u funkcioniranju platnog prometa. Njegov utjecaj na gospodarstvo je iznimno značajan, a posebnu zabrinutost izazivaju negativne posljedice koje slabosti u bankovnom sustavu mogu imati na stabilnost i učinkovitost realnog sektora. Upravo zato je očuvanje stabilnosti bankovnog sustava u javnom interesu. Kreditne institucije su institucije kojima je Hrvatska narodna banka izdala odobrenje za rad u skladu s važećim Zakonom, a čija je djelatnost primanje depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti te odobravanje kredita za vlastiti račun. Kreditna institucija u Republici Hrvatskoj može se osnovati kao banka, štedna banka ili stambena štedionica. U sektor kreditnih institucija ne uključuju se banke u likvidaciji i banke u stečaju. Također, Hrvatska narodna banka, kao nadležno tijelo u Republici Hrvatskoj za pitanja povezana s obavještavanjem o podružnicama i neposrednom pružanju financijskih usluga kreditnih i financijskih institucija u EU-u (tzv. jedinstvena putovnica), provodi postupak vezan uz to obavještavanje u skladu s važećim Zakonom. Naime, kreditne i financijske institucije iz država članica EU-a mogu, na temelju važećeg Zakona i pod uvjetima određenima važećim Zakonom, uzajamno priznate usluge koje su ovlaštene pružati u matičnoj državi članici, pružati na području Republike Hrvatske. Te usluge mogu se pružati preko podružnice osnovane u Republici Hrvatskoj, a privremeno se mogu pružati i neposredno (nakon što nadležno tijelo države članice o toj namjeri obavijesti Hrvatsku narodnu banku). Državom članicom EU-a, sukladno važećem Zakonu, smatra se i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru (EGP).

Tablica 1: Broj kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj koje imaju odobrenje za rad u rujnu 2025.

Kreditna institucija	Broj
Banke	19
Stambene štedionice	1
Štedne banke	0
Podružnice stranih kreditnih institucija	1

Kreditne i financijske institucije sa sjedištem u EU-u koje mogu neposredno pružati uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske	268

Izvor: Hrvatska narodna banka

CRD VI, koji u znatnoj mjeri mijenja CRD IV, stupio je na snagu 9. srpnja 2024. godine, a rok za njegov prijenos u nacionalno zakonodavstvo država članica EU-a određen je do 10. siječnja 2026. godine. Cilj CRD-a VI je izmjenom CRD-a IV unaprijediti usklađivanje nadzornog okvira za banke unutar EU-a, s posebnim naglaskom na jačanje otpornosti financijskog sustava kroz integraciju okolišnih, društvenih i upravljačkih rizika (u daljnjem tekstu: ESG rizici) i, u konačnici, produbiti unutarnje tržište za bankarstvo.

Zbog strategije prelaska na održivo i klimatski neutralno gospodarstvo EU-a te zahtjeva vezanih uz regulativu u području održivog financiranja, pojavila se sve veća potreba za smanjenjem financijskih rizika koji proizlaze iz fizičkih posljedica klimatskih promjena, gubitka bioraznolikosti i osobito uništavanja ekosustava. U komunikaciji Europske komisije od 6. srpnja 2021. naslovljenoj „Strategija za financiranje tranzicije prema održivom gospodarstvu" („Obnovljena strategija održivog financiranja") naglašava se da ESG rizici predstavljaju dosad nezabilježen izazov za gospodarstvo EU-a i stabilnost financijskog sustava. Ti su rizici specifični zbog njihova utjecaja na budućnost i karakterističnih učinaka u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju. Odgovarajuća prilagodba financijskog sektora, a osobito kreditnih institucija, potrebna je kako bi se u gospodarstvu EU-a ostvario cilj nulte neto stope emisija stakleničkih plinova do 2050., uz istodobno zadržavanje inherentnih rizika pod kontrolom.

Postojeći pravni okvir nije sposoban odgovoriti na nove izazove održivosti, otpornosti i tržišne stabilnosti što se ogleda u raznim aspektima koji su regulirani CRD-om VI.

Radi osiguravanja dugoročne i duboke tranzicije prema održivom, klimatski neutralnom i kružnom gospodarstvu, CRD-om VI utvrđene su ovlasti nadležnih nadzornih tijela da procijene proces prilagodbe kreditnih institucija i interveniraju u svrhu jačanja ciljeva, mjera i djelovanja u okviru bonitetnih planova institucija ako se oni smatraju nedostatnima kao odgovor na ESG rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju i ako bi zbog toga mogli predstavljati značajne rizike za njihovu solventnost. ESG rizike treba razmatrati u okviru jedinstvene kategorije rizika kako bi se omogućila sveobuhvatna i koordinirana integracija tih čimbenika koji su često međusobno povezani. ESG rizici usko su povezani s pojmom održivosti jer ESG čimbenici predstavljaju tri glavna stupa održivosti. Kako bi se održala odgovarajuća otpornost na negativne učinke ESG rizika, kreditne institucije trebaju sustavno utvrđivati i mjeriti ESG rizike i upravljati njima, a nadzorna tijela trebaju procijeniti rizike na razini pojedinačne institucije, kao i na sistemskoj razini, dajući prednost okolišnim rizicima. Nadležna tijela trebaju u okviru svojih relevantnih nadzornih aktivnosti procijeniti u kojoj mjeri institucije odgovaraju na ESG rizike te imaju li popratne politike upravljanja i operativne mjere koje se odražavaju u ciljevima i ključnim točkama utvrđenima u njihovim bonitetnim planovima, a koje su u skladu s njihovim objavljenim obvezama u pogledu održivosti u kontekstu postupka prilagodbe u cilju klimatske neutralnosti do 2050.

Radi usklađivanja s odredbama CRD-a VI u pogledu ESG rizika, Prijedlogom zakona o kreditnim institucijama (u daljnjem tekstu: Prijedlog zakona) određuje se da će Hrvatska narodna banka provoditi postupak procjene i ocjene upravljanja kreditne institucije ESG rizicima:

- procjenjujući i prateći razvoj ESG strategije kreditne institucije, njeno upravljanje rizicima, uključujući sustav upravljanja te opseg u kojem je kreditna institucija uspostavila odgovarajuće politike i operativne mjere povezane s mjerljivim ciljevima i ključnim točkama utvrđenima u planovima koje je kreditna institucija dužna donijeti u toj sferi
- procjenjujući pouzdanost tih planova koji sadržavaju mjerljive ciljeve i postupke za praćenje i rješavanje ESG rizika koji nastaju u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju te napredak postignut u rješavanju ESG rizika koji proizlaze iz procesa prilagodbe prema klimatskoj neutralnosti do 2050., kako je navedeno u Uredbi (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. lipnja 2021. o uspostavi okvira za postizanje klimatske neutralnosti i o izmjeni uredaba (EZ) br. 401/2009 i (EU) 2018/1999 („Europski zakon o klimi") (SL L 243/1, 9. 7. 2021.), kao i prema drugim relevantnim regulatornim ciljevima EU-a u odnosu na ESG čimbenike
- procjenjujući izloženost kreditne institucije ESG rizicima.

Pri toj procjeni Hrvatska narodna banka uzet će u obzir poslovne modele kreditne institucije, ponude proizvoda kreditne institucije povezane s održivošću, politike financiranja tranzicije, povezane politike odobravanja kredita, ESG ciljeve i ograničenja te, po potrebi, pri toj procjeni surađivati s tijelima ili javnim tijelima nadležnima za klimatske promjene i nadzor u području okoliša.

Novost CRD-a VI je i opsežna regulacija podružnica koje su osnovala društva iz treće zemlje radi pružanja bankovnih usluga u državi članici EU-a, a koje prema važećem regulatornom okviru podliježu nacionalnom pravu koje je u vrlo ograničenoj mjeri usklađeno CRD-om IV. Iako su podružnice iz trećih zemalja uvelike i sve više prisutne na bankarskim tržištima EU-a, trenutačno podliježu samo vrlo općenitim zahtjevima za pružanje informacija, ali ne i bonitetnim standardima ili mehanizmima suradnje u području nadzora na razini EU-a. Zbog nepostojanja ikakvog zajedničkog bonitetnog okvira, na podružnice iz trećih zemalja primjenjuju se neusklađeni nacionalni zahtjevi različite bonitetne razine i opsega. Osim toga, nadležnim tijelima nedostaju sveobuhvatne informacije i potrebni nadzorni alati za pravilno praćenje specifičnih rizika koji proizlaze iz poslovanja grupâ iz trećih zemalja u jednoj ili više država članica putem podružnica i društava kćeri. Do sada za njih nisu postojali integrirani nadzorni mehanizmi, a nadležno tijelo odgovorno za nadzor jedne podružnice grupe iz treće zemlje nije bilo obvezno razmjenjivati informacije s nadležnim tijelima koja nadziru druge podružnice ili društva kćeri iste grupe. Rascjepkano regulatorno okruženje stvorilo je rizike za financijsku stabilnost i cjelovitost tržišta EU-a što je stvorilo potrebu za formiranjem usklađenog regulatornog okvira za podružnice iz trećih zemalja. Takav okvir obuhvaća minimalne zajedničke zahtjeve u pogledu odobrenja za rad, bonitetnih standarda, unutarnjeg upravljanja, nadzora i izvješćivanja. Opisani skup zahtjeva temelji se na zahtjevima koje države članice već primjenjuju na podružnice iz treće zemlje koje posluju na njihovu državnom području, vodeći pritom računa o sličnim ili istovjetnim zahtjevima koje treće zemlje primjenjuju na strane podružnice, kako bi se osigurala dosljednost među državama članicama

i regulatorni okvir EU-a za podružnice iz trećih zemalja uskladio s prevladavajućim međunarodnim praksama u tom području.

U skladu s CRD-om VI, Prijedlogom zakona predviđena je mogućnost da podružnicu iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj može osnovati društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji koje je u matičnoj državi licencirano za primanje depozita i drugih povratnih sredstava i kreditna institucija sa sjedištem u trećoj zemlji. Iz važećeg Zakona je zadržan „*subsidiary-like"* pristup prema kojem se podružnice iz treće zemlje osnovane u Republici Hrvatskoj tretiraju kao društva kćeri koje je osnovalo društvo sa sjedištem u EU-u i koje stoga imaju pravnu osobnost, za razliku od podružnica. Prema tome, za izdavanje odobrenja za rad primjenjuju se jednaki uvjeti kao za osnivanje kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Dakle, društvo osnivač iz treće zemlje koje namjerava osnovati podružnicu na području Republike Hrvatske dužno je za to dobiti odobrenje od Hrvatske narodne banke. Odobrenje će sadržavati popis usluga koje smije pružati u Republici Hrvatskoj i tek po dobivanju odobrenja od Hrvatske narodne banke može se upisati u sudski registar. Iznimno, odobrenje nije dužna ishoditi kreditna institucija, odnosno društvo osnivač koje pruža usluge ili obavlja djelatnosti za klijenta ili drugu ugovornu stranu koja ima poslovni nastan ili se nalazi u EU-a, te ako je taj klijent ili druga ugovorna strana:

a) mali ulagatelj, kvalificirana druga ugovorna strana ili profesionalni ulagatelj kako su definirani propisom kojim se uređuje tržište kapitala koji ima poslovni nastan ili se nalazi u EU-u, ako taj klijent ili druga ugovorna strana isključivo na vlastitu inicijativu pristupi društvu s poslovnim nastanom u trećoj zemlji radi pružanja bilo koje usluge ili djelatnosti koju kreditna institucija, odnosno društvo osnivač pruža
b) kreditna institucija
c) društvo koje pripada istoj grupi kao i to društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji

Ovisno o stupnju rizika, podružnice iz trećih zemalja bit će svrstane u 1. razred ako se smatraju rizičnijima ili u 2. razred ako se smatra da su male i jednostavne i ne predstavljaju znatan rizik za financijsku stabilnost (u skladu s definicijom „malih i jednostavnih institucija" iz CRR-a). U skladu s time, podružnice iz trećih zemalja čija je računovodstvena vrijednost imovine ili ukupna vrijednost imovine koja nastaje u podružnici iz treće zemlje u državi članici jednaka ili veća od 5 milijardi eura razvrstavaju se u 1. razred. Rizičnijima će se smatrati i podružnice iz trećih zemalja koje imaju odobrenje za prihvaćanje depozita ili ostalih povratnih sredstava od klijenata iz kategorije stanovništva, pod uvjetom da je iznos takvih depozita i drugih povratnih sredstava jednak ili veći od 5% ukupnih obveza podružnice iz treće zemlje ili da iznos takvih depozita i drugih povratnih sredstava premašuje 50 milijuna eura, te podružnica iz treće zemlje koja se ne smatra kvalificiranom podružnicom.

Hrvatska narodna banka imat će ovlast da od društva osnivača podružnice iz treće zemlje zahtijeva osnivanje društva kćeri ako te podružnice posluju s klijentima ili drugim ugovornim stranama u drugim državama članicama kršeći pravila unutarnjeg tržišta, ako podružnice iz trećih zemalja imaju sistemsku važnost ili predstavljaju znatan rizik za financijsku stabilnost Republike Hrvatske ili EU-a, ako je ukupni iznos imovine svih podružnica iz trećih zemalja u EU-u koje pripadaju istoj grupi iz treće zemlje jednak ili veći od 40 milijardi eura, odnosno iznos računovodstvene imovine u Republici Hrvatskoj je jednak ili veći od 10 milijardi eura ili ako imovina i potencijalne obveze iskazane u njezinim revidiranim izvještajima prelaze 5% ukupne imovine i potencijalnih obveza svih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

Financijski holdinzi i mješoviti financijski holdinzi koji su matična društva bankovnih grupa i dalje prema Prijedlogu zakona podliježu mehanizmu identifikacije i odobrenja uvedenom CRD-om V. Tim se mehanizmom nadležnim tijelima omogućuje da određene financijske holdinge i mješovite financijske holdinge izravno obuhvate područjem primjene svojeg nadzora i nadzornih ovlasti na temelju CRD-a IV i CRR-a kako bi se osigurala usklađenost na konsolidiranoj osnovi. U skladu s time, Hrvatska narodna banka ima punu ovlast nadzora nad kreditnim institucijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i financijskim holdingom odnosno mješovitim financijskim holdingom koji je dobio odobrenje sukladno Prijedlogu zakona. Hrvatska narodna banka provodi ovlast supervizije samostalno, u suradnji s drugim nadležnim tijelima, prijenosom obavljanja zadataka na druga tijela i osobe (pod odgovornošću Hrvatske narodne banke) i podnošenjem prijava i zahtjeva pravosudnim i drugim nadležnim tijelima.

U vezi sa stjecanjem ili prodajom značajnog poslovnog udjela, CRD-om VI postavljen je zahtjev prema kreditnim institucijama, financijskim holdinzima i mješoviti financijskim holdinzima (u daljnjem tekstu: nadzirani subjekti) da obavijeste nadležna nadzorna tijela o svakoj statusnoj promjeni, što podrazumijeva stjecanje značajnih udjela u subjektima financijskog ili nefinancijskog sektora, odnosno prijenos imovine i obveza na te subjekte te postupke spajanja odnosno pripajanja i podjele u koje su nadzirani subjekti uključeni. Navedene statusne promjene smatraju se značajnim operacijama koje bi mogle pobuditi sumnju u bonitetni profil nadziranog subjekta ili moguće aktivnosti pranja novca ili financiranja terorizma. Nadalje, nadležna tijela trebala bi imati ovlasti intervenirati u slučajevima stjecanja značajnih udjela, spajanja odnosno pripajanja ili podjela. Prijedlog zakona slijedi odredbe CRD-a VI i propisuje potrebu izdavanja odobrenja nadziranim subjektima za provedbu opisanih statusnih promjena. U skladu s navedenim, Hrvatska narodna banka će u roku od 10 radnih dana od dana zaprimanja zahtjeva za odobrenje statusne promjene izdati nadziranom subjektu, podnositelju zahtjeva pisanu potvrdu o zaprimanju zahtjeva u kojoj će utvrditi je li zahtjev uredan. Postupak odlučivanja o zahtjevu ne može biti duži od šest mjeseci. Ako statusna promjena uključuje isključivo financijske sudionike članove iste grupe, rok za provođenje postupka odlučivanja o zahtjevu ne može biti duži od 60 radnih dana od dana izdavanja potvrde i ako Hrvatska narodna banka u tom roku ne odluči o zahtjevu, smatra se da je odobrenje izdano. Obrazloženu odluku o zahtjevu za odobrenje statusne promjene dostavit će podnositelju zahtjeva u roku od dva radna dana od dana donošenja, a u odluci kojom daje odobrenje za statusnu promjenu Hrvatska narodna banka može odrediti rok u kojem se statusna promjena mora provesti.

Postojeći regulatorni okvir ne osigurava pravodobnu procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela nadziranih subjekata te su prekogranične institucije u tom pogledu suočene s različitim nacionalnim pravilima i postupcima, stoga je u skladu s CRD-om VI Prijedlogom zakona uspostavljen jedinstveni okvir za procjenu primjerenosti kojim će se osigurati konsolidacija nadzora, omogućiti povjerenje među nadležnim tijelima i pružiti veća pravna sigurnost institucijama.

Prijedlog zakona uvodi određene nove definicije te u sustavu upravljanja sukladno CRD-u VI precizira značenje i ulogu: kontrolnih funkcija, višeg rukovodstva, upravljačkog tijela, upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji, upravljačkog tijela u upravljačkoj funkciji, voditelja

internih kontrolnih funkcija. Više rukovodstvo su fizičke osobe koje obavljaju izvršne funkcije unutar kreditne institucije i izravno su odgovorne upravljačkom tijelu, ali nisu članovi tog tijela, te koje su odgovorne za svakodnevno upravljanje kreditnom institucijom pod vodstvom upravljačkog tijela. Načelo proporcionalnosti se veže za definiciju „male i jednostavne kreditne institucije“ koja iznimno može objediniti funkciju praćenja usklađenosti i funkciju upravljanja rizicima, te nije dužna imenovati voditelja funkcije upravljanja rizicima i funkcije usklađenosti, već za obavljanje tih poslova može odrediti drugu osobu na višem položaju (uključujući i člana uprave).

S obzirom na to da imaju primarnu odgovornost za procjenu primjerenosti svakog člana svojeg upravljačkog tijela, kreditne institucije morat će provesti početnu procjenu njihove primjerenosti. Članom upravljačkog tijela kreditne institucije može biti imenovana samo osoba koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje takve funkcije. Svrha je procjene primjerenosti članova upravljačkih tijela osigurati da ti članovi imaju odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo za kvalitetno obavljanje posla te da ih odlikuje dobar ugled, poštenje i savjesnost. Ako kreditna institucija na temelju provedene procjene primjerenosti zaključi da član ili potencijalni član upravljačkog tijela ne ispunjava zahtjeve u pogledu primjerenosti, dužna je poduzeti odgovarajuće mjere.

Kreditna institucija dužna je osigurati da nositelj ključne funkcije u svakom trenutku ispunjava uvjete primjerenosti te procjenjuje primjerenost nositelja ključnih funkcija prije njihova preuzimanja dužnosti, nakon čega je dužna nastaviti periodično procjenjivati njihovu primjerenost.

Sljedeći subjekti dužni su u roku od tri dana nakon imenovanja voditelja interne kontrolne funkcije i glavnog financijskog direktora dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci procjenu primjerenosti zajedno s informacijama i dokumentacijom kojima dokazuju ispunjavanje uvjeta za njihovo imenovanje sukladno Prijedlogu zakona:

- matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja se smatra velikom kreditnom institucijom
- matična kreditna institucija u Republici Hrvatskoj koja se smatra velikom kreditnom institucijom
- samostalna kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja se smatra velikom kreditnom institucijom
- veliko društvo kći, kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 147. CRR uredbe
- matični financijski holding u Republici Hrvatskoj, matični mješoviti financijski holding u Republici Hrvatskoj, matični financijski holding iz EU-u sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koji unutar grupe ima veliku kreditnu instituciju (osim financijskih holdinga izuzetih od izdavanja odobrenja).

Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da voditelj interne kontrolne funkcije ili glavni financijski direktor ne ispunjava propisane uvjete, može naložiti navedenom subjektu da tu osobu razriješi dužnosti ili naložiti navedenom subjektu da pravovremeno poduzme dodatne mjere potrebne kako bi se osiguralo da taj voditelj interne kontrolne funkcije ili glavni financijski direktor postane primjeren.

Navedeni subjekti trebaju osigurati ažurnost informacija o primjerenosti voditelja interne kontrolne funkcije i glavnog financijskog direktora te su dužni čim saznaju za nove činjenice ili druge okolnosti koje bi mogle utjecati na njihovu primjerenost, provesti ponovnu procjenu primjerenost i o rezultatima te procjene bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

Sukladno Prijedlogu zakona, Hrvatska narodna banka nije obvezna ponovno procijeniti primjerenost voditelja internih kontrolnih funkcija ili glavnog financijskog direktora pri obnovi ili produljenju njihova mandata, osim ako su nastupile nove okolnosti, činjenice ili događaji koji bi mogli utjecati na ispunjenje uvjeta primjerenosti.

Nadalje, sukladno CRD-u VI, Prijedlogom zakona prilagođene su odredbe o prethodnoj procjeni predloženih stjecanja kako bi se osiguralo da nadležno tijelo ima mogućnost intervenirati prije nego što nadzirani subjekt poduzme značajnu operaciju. Prema tome, nadzirani subjekti dužni su prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj namjeri stjecanja, sklapanjem pravnog posla ili osnivanjem društva ili pravne osobe, kojom postupno ili odjednom namjeravaju steći, neposredno ili posredno, udio koji predstavlja 15% ili više njihovog priznatog kapitala. Hrvatska narodna banka će izdati potvrdu o zaprimljenoj obavijesti u roku od 10 radnih dana, te provesti procjenu u 60 radnih dana od izdavanja potvrde te u tom roku obavijestiti stjecatelja ako se protivi stjecanju. Ako predloženi stjecatelj unaprijed ne dostavi obavijest o predloženom stjecanju ili stekne značajan udjel unatoč protivljenju Hrvatske narodne banke, Hrvatska narodna banka može poduzeti odgovarajuće mjere. Nadzirani subjekti koji namjeravaju provesti značajni prijenos imovine ili obveza (više od 10% imovine ili obveza) dužni su u pisanom obliku obavijestiti Hrvatsku narodnu banku prije provedbe tog prijenosa, bilo da se on provodi prodajom ili drugim pravnim poslom, te neovisno o tome provodi li se navedeni prijenos između članice iste grupe ili ne.

Osim usklađivanja s CRD-om VI, Prijedlogom zakona se u pravni okvir Republike Hrvatske prenosi odredba članka 1. stavka 20. Direktive (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava te Direktive 98/26/EZ (SL L 150, 7.6.2019.) (tzv. BRRD 2). Naime, predmetnom direktivom obvezuje se države članice da osiguraju subordinaciju određenih obveza pravnih osoba (poput financijskih institucija i holding društava), konkretno onih koje proizlaze iz ulaganja u njihov regulatorni kapital. To znači da se takve obveze u postupku redovne insolventnosti isplaćuju tek nakon ostalih obveza koje ne proizlaze iz tih ulaganja. Drugim riječima, vjerovnici koji su ulagali u regulatorni kapital tih institucija bit će namireni tek nakon drugih vjerovnika koji u takve instrumente nisu ulagali. S druge strane, kada sanacijsko tijelo koristi svoje ovlasti za otpis obveza ili njihovu pretvorbu u kapital (bilo u sklopu postupka sanacije ili izvan njega), mora poštovati utvrđeni redoslijed pokrića gubitaka – pri čemu se prvo zahvaća regulatorni kapital, a tek potom druge obveze. Takva subordinacija u redovnom postupku zbog insolventnosti smanjuje rizik povrede načela prema kojem niti jedan vjerovnik ne smije pretrpjeti veći gubitak primjenom sanacijskih ovlasti nego što bi ga pretrpio da je nad pravnom osobom proveden običan stečajni postupak.

Također, ovim se Prijedlogom zakona u nacionalno zakonodavstvo prenosi Direktiva (EU) 2024/2994, čiji je cilj osigurati da kreditne institucije i njihova nadležna tijela učinkovito prate, ublažavaju i otklanjaju koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim

drugim ugovornim stranama druge razine rizika koje pružaju usluge od znatne sistemske važnosti. Radi doprinosa ciljevima unije tržišta kapitala i učinkovitijeg poslovanja sa središnjim drugim ugovornim stranama, predmetnom direktivom mijenja se CRD IV s ciljem uklanjanja određenih prepreka za središnje poravnanje te pružanja dodatnih pojašnjenja u pogledu nadzornih zahtjeva i upravljanja koncentracijskim rizicima. Prekomjerno oslanjanje financijskog sustava EU na sistemski važne središnje druge ugovorne strane iz trećih zemalja (središnje druge ugovorne strane druge razine rizika) moglo bi uzrokovati probleme za financijsku stabilnost, koje treba rješavati na odgovarajući način. Kako bi se osigurala financijska stabilnost u EU i primjereno ublažili potencijalni rizici širenja zaraze u cijelom financijskom sustavu EU-a, uvode se odgovarajuće mjere za utvrđivanje, upravljanje i praćenje koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama. U tom kontekstu Direktiva (EU) 2024/2994 izmijenila je CRD IV kako bi se kreditne institucije potaknulo da poduzmu potrebne korake u prilagodbi svojih poslovnih modela kako bi osigurale usklađenost s novim zahtjevima za poravnanje uvedenima izmjenama Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (Tekst značajan za EGP) (SL L 201, 27.7.2012.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 648/2012) i sveukupno poboljšale svoje prakse upravljanja rizicima, vodeći računa i o prirodi, opsegu i složenosti svojih tržišnih aktivnosti. Iako nadležna tijela već raspolažu sveobuhvatnim skupom nadzornih mjera i ovlasti za uklanjanje nedostataka u praksama upravljanja rizikom institucija i investicijskih društava, uključujući zahtjev za dodatni regulatorni kapital za rizike koji nisu pokriveni postojećim kapitalnim zahtjevima, ili nisu pokriveni u dovoljnoj mjeri, taj skup nadzornih mjera i ovlasti trebalo bi poboljšati dodatnim i konkretnijim alatima i ovlastima u okviru 2. stupa u kontekstu prekomjernog koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama. Stoga, u skladu s Direktivom (EU) 2024/2994, Prijedlogom zakona propisuje se obveza kreditnih institucija da uspostave i provode djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja. Kreditna institucija dužna je, razmjerno vrsti, opsegu i složenosti svojih poslovnih aktivnosti te rizicima svojstvenima poslovnom modelu, učinkovito upravljati svim vrstama rizika, uključujući ESG rizike te koncentracijske rizike koji proizlaze iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama. Također, uprava je dužna donijeti, a nadzorni odbor kreditne institucije nadzirati posebne planove i mjerljive ciljeve u skladu sa zahtjevima utvrđenim u članku 7.a Uredbe (EU) 648/2012 radi praćenja i otklanjanja koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama koje nude usluge od znatne sistemske važnosti za EU odnosno jednu ili više država članica.

Kako bi se javnosti pružio jednostavan centralizirani pristup informacijama o subjektima i njihovim proizvodima koje su od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost, a koje tijela i subjekti moraju objavljivati u skladu sa zakonodavnim aktima EU-a u tim područjima, na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o uspostavi jedinstvene europske pristupne točke za centralizirani pristup javno dostupnim informacijama koje su od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2023/2859, 20.12.2023.) uspostavljena je jedinstvena europska pristupna točka (u daljnjem tekstu: ESAP). Kako bi se omogućilo funkcioniranje ESAP-a bilo je potrebno izmijeniti niz direktiva u području financijskih usluga, tržišta kapitala i održivosti. Iz tog razloga donesena je ESAP direktiva, koja je izmijenila i CRD IV. Za potrebe funkcioniranja ESAP-a potrebno je imenovati tijelo za prikupljanje koje će od kreditnih

institucija prikupljati informacije od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost. Za potrebe usklađivanja s ESAP direktivom, ovim Prijedlogom zakona Hrvatska narodna banka određuje se kao tijelo za prikupljanje podataka za potrebe ESAP-a.

U odnosu na glavu Prijedloga zakona kojom je uređeno pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga, upotreba pojma „depozit“ za potrebe predmetne glave je proširena tako da, ako Prijedlogom zakona nije drugačije određeno, depozitom se smatra depozit na način definiran zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita. Prema važećem Zakonu, depozitom se smatra novčani polog na način definiran zakonom kojim se uređuju obvezni odnosi, a ta se definicija pojma „depozit“ zadržava za potrebe glave Prijedloga zakona kojom se uređuje zaštita potrošača.

Prijedlogom zakona dorađuju se odredbe o zaštiti potrošača na način da se jasnije odnosno detaljnije uređuju postojeće obveze kreditne institucije u vezi s pružanjem predugovornih informacija i ugovaranja usluga, objave i redovitog ažuriranja parametara promjenjive kamatne stope i dostave godišnjih obavijesti. Ujedno se Prijedlogom zakona uvodi obveza kreditnim institucijama da izrade i dostave Hrvatskoj narodnoj banci interne metodologije utvrđivanja strukture naknada za sve usluge koje kreditna institucija ima u ponudi za potrošače te obveza obavještavanja Hrvatske narodne banke o izmjenama i dopunama metodologije najmanje 30 dana prije njihovog stupanja na snagu.

U cilju poticanja rješavanja sporova između kreditnih institucija i njihovih klijenata posredovanjem centara za mirenje ili centara za alternativno rješavanje sporova, Prijedlogom zakona uvodi se obveza kreditnim institucijama da sudjeluju u postupku mirenja odnosno alternativnog rješavanja spora koji je pokrenuo potrošač.

Nadalje, u vezi s dijelom Prijedloga zakona kojim je uređeno pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga, lista osnovnih i dodatnih financijskih usluga koje kreditne institucije upisuju u sudski registar je izričajem usklađena s CRD-om IV i detaljima prilagođena notifikaciji istih u prekograničnom pružanju usluga. Prijedlog zakona predviđa usklađivanje upisanih usluga u sudskom registru na način da odobrenja i suglasnosti izdane do dana stupanja na snagu Prijedloga zakona ostaju na snazi. Kreditne institucije koje su na dan stupanja na snagu Prijedloga zakona upisane u sudski registar i imaju odobrenje za rad, odnosno odobrenje za pružanje bankovnih i financijskih usluga, dužne su u roku od godine dana od stupanja na snagu Prijedloga zakona uskladiti u sudskom registru upisan predmet poslovanja s nazivima usluga upisanih u sudski registar sa nazivima usluga iz Prijedloga zakona na način kako je to uređeno u tablici koja predstavlja Prilog 1. Prijedloga zakona. Sudski registar će na temelju prijave kreditne institucije i prethodne provjere ispravnosti podnesene prijave provesti upis usklađivanja novih naziva usluga. Za usklađivanje predmeta poslovanja upisanog u sudski registar s tablicom koja predstavlja Prilog 1. Prijedloga zakona nije potrebno prethodno odobrenje.

III. OCJENA I IZVORI SREDSTAVA POTREBNIH ZA PROVEDBU ZAKONA

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

PRIJEDLOG ZAKONA
O KREDITNIM INSTITUCIJAMA

GLAVA I. OPĆE ODREDBE

Predmet Zakona
Članak 1.

Ovim se Zakonom uređuju:
1. uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj
2. uvjeti pod kojima pravne osobe sa sjedištem izvan Republike Hrvatske mogu pružati bankovne i/ili financijske usluge u Republici Hrvatskoj
3. supervizija poslovanja kreditnih institucija uključujući nadzorne ovlasti i alate za superviziju kreditnih institucija od strane Hrvatske narodne banke, te superviziju kreditnih institucija od strane Hrvatske narodne banke na način koji je usklađen s pravilima navedenima u Uredbi (EU) br. 575/2013
4. javna objava od strane Hrvatske narodne banke na području bonitetne regulative i supervizije kreditnih institucija
5. pravila i postupci koji se odnose na oporavak kreditnih institucija
6. pravila i nadzor zaštite potrošača i
7. pravila i postupci koji se odnose na izricanje upravnih sankcija, upravnih mjera i periodičnih penala.

Preuzimanje i provedba pravnih akata Europske unije
Članak 2.

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

1. Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.)
2. Direktiva (EU) 2019/878 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, financijskih holdinga, mješovitih financijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlasti te mjera za očuvanje kapitala (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.)
3. Direktiva (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019 o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (Tekst značajan za EGP) (SL L 314, 5. 12. 2019.)
4. Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 337, 23. 12. 2015.)
5. Direktiva Vijeća 89/117/EEZ od 13. veljače 1989. o obvezama podružnica osnovanih u državi članici kreditnih i financijskih institucija koje imaju sjedište izvan te države članice, u pogledu objavljivanja godišnjih računovodstvenih dokumenata (SL L 44, 16. 2. 1989.)
6. Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014.).

7. Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12. 6. 2014., u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/59/EU)
8. Direktiva (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava te Direktive 98/26/EZ (SL L 150, 7. 6. 2019.)
9. Direktiva (EU) 2022/2556 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 i (EU) 2016/2341 u pogledu digitalne operativne otpornosti za financijski sektor (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27. 12. 2022.)
10. Direktiva (EU) 2023/2864 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o izmjeni određenih direktiva u pogledu uspostave i funkcioniranja jedinstvene europske pristupne točke (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2023/2864, 20. 12. 2023.)
11. Direktiva (EU) 2024/1619 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2024/1619, 19. 6. 2024.)
12. Direktiva (EU) 2024/2994 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2013/36/EU i (EU) 2019/2034 u pogledu tretmana koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama te rizika druge ugovorne strane za transakcije izvedenicama čije poravnanje obavlja središnja druga ugovorna strana (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2024/2994, 4. 12. 2024.).

(2) Ovim se Zakonom osigurava provedba sljedećih akata Europske unije:
1. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.) kako je posljednji put izmijenjena Uredbom (EU) 2024/2987 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni uredaba (EU) br. 648/2012, (EU) br. 575/2013 i (EU) 2017/1131 u pogledu mjera za ublažavanje prekomjernih izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama trećih zemalja i poboljšanje učinkovitosti tržišta poravnanja u Uniji (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2024/2987, 4. 12. 2024.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 575/2013)
2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o posebnim zahtjevima u vezi zakonske revizije subjekata od javnog interesa i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2005/909/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 158, 27. 5. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 537/2014)
3. Uredbe Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (SL L 287, 29. 10. 2013.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 1024/2013)
4. Uredbe (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar Jedinstvenog nadzornog mehanizma između Europske središnje banke i nacionalnih nadležnih tijela te s nacionalnim imenovanim tijelima (Okvirna uredba o SSM-u) (SL L 141/1, 14. 5. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 468/2014)
5. Uredbe (EU) 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za

sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30. 7. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 806/2014)
6. Uredbe (EU, Euratom) br. 883/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 11. rujna 2013. o istragama koje provodi Europski ured za borbu protiv prijevara (OLAF) i stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1073/1999 Europskog parlamenta i Vijeća te Uredbe Vijeća (Euratom) br. 1074/1999 kako je posljednji put izmijenjena Uredbom (EU, Euratom) 2020/2223 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. prosinca 2020. o izmjeni Uredbe (EU, Euratom) br. 883/2013 u pogledu suradnje s Uredom europskog javnog tužitelja i djelotvornosti istraga koje provodi Europski ured za borbu protiv prijevara (u daljnjem tekstu: Uredba (EU, Euratom) br. 883/2013).

Pojmovi upotrijebljeni u ovom Zakonu
Članak 3.

(1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje:
1. *bankovna tajna* su svi podaci, činjenice i okolnosti koje je kreditna institucija saznala na osnovi pružanja usluga klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim klijentom
2. *član uže obitelji* su sljedeće osobe:
a) bračni drug ili osoba koja prema posebnom zakonu ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici ili osoba s kojom je u skladu sa zakonom kojim se uređuje životno partnerstvo osoba istog spola sklopila životno partnerstvo odnosno živi u neformalnom životnom partnerstvu
b) roditelj i djeca te osobe
c) djeca osobe iz podtočke a) ove točke
d) druga osoba koja nema punu poslovnu sposobnost i koja je stavljena pod skrbništvo te osobe
3. *diskrecijske mirovinske pogodnosti* su diskrecijske mirovinske pogodnosti definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 73. Uredbe (EU) br. 575/2013
4. *digitalna operativna otpornost* je digitalna operativna otpornost definirana člankom 3. točkom 1. Uredbe (EU) 2022/2554
5. *društva povezana zajedničkim vođenjem* su društva koja nisu povezana na način iz točke 45. ovoga članka, ali su povezana na jedan od sljedećih načina:
a) društva su ravnopravna i spojena zajedničkim vođenjem u skladu sa sklopljenim ugovorom ili odredbama statuta
b) kontrolira ih ista treća osoba ili
c) većina su članova uprava ili nadzornih odbora tih društava iste osobe
6. *društvo kći* je društvo kći definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) br. 575/2013
7. *društvo za osiguranje* je društvo za osiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013
8. *društvo za pomoćne usluge* je društvo za pomoćne usluge definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 18. Uredbe (EU) br. 575/2013
9. *društvo za reosiguranje* je društvo za reosiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013
10. *društvo za upravljanje imovinom* je društvo za upravljanje imovinom definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 19. Uredbe (EU) br. 575/2013
11. *država članica* je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru (SL, L 1, 3. 1. 1994.)
12. *država članica domaćin* je država članica domaćin definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 44. Uredbe (EU) br. 575/2013
13. *eksternalizacija* je svako povjeravanje obavljanja procesa, usluga ili aktivnosti između kreditne institucije i pružatelja usluge koje bi kreditna institucija inače obavljala sama

14. *financijska institucija* je financijska institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 26. Uredbe (EU) br. 575/2013
15. *financijska poluga* je financijska poluga definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 93. Uredbe (EU) br. 575/2013
16. *financijski holding* je financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 20. Uredbe (EU) br. 575/2013
17. *financijski instrument* je financijski instrument definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013
18. *glavni financijski direktor* je osoba s općom odgovornošću za upravljanje financijskim sredstvima i financijsko planiranje kreditne institucije i njezino financijsko izvještavanje
19. *globalna sistemski važna kreditna institucija* ili *GSV kreditna institucija* je GSV kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 133. Uredbe (EU) br. 575/2013
20. *globalna sistemski važna kreditna institucija izvan EU-a* ili *GSV kreditna institucija izvan EU-a* je GSV kreditna institucija izvan EU-a definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 134. Uredbe (EU) br. 575/2013
21. *globalno sistemski važan subjekt* ili GSV subjekt je GSV subjekt definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 136. Uredbe (EU) br. 575/2013
22. *grupa* je grupa definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 138. Uredbe (EU) br. 575/2013
23. *grupa iz treće zemlje* je grupa čije matično društvo ima poslovni nastan u trećoj zemlji
24. *grupa kreditnih institucija* je grupa koju čine kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije od kojih barem jedna institucija ima položaj:
a) matične kreditne institucije
b) matičnog financijskog holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija
c) kreditne institucije koja je s drugom pravnom osobom iz grupe kreditnih institucija povezana zajedničkim vođenjem na način iz točke 4. podtočke a) i c) ovoga stavka ili
d) matičnog mješovitog financijskoga holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija
25. *grupa kreditnih institucija iz druge države članice* je grupa kreditnih institucija koju kao takvu, u skladu sa svojom nadležnošću, utvrdi nadležno tijelo druge države članice
26. *grupa kreditnih institucija u EU-u* je grupa kreditnih institucija kojoj je krajnje matično društvo matična kreditna institucija u Europskoj uniji, matični financijski holding u Europskoj uniji ili matični mješoviti financijski holding u Europskoj uniji, koja nije ujedno i grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: RH)
27. *grupa kreditnih institucija u RH* je grupa kreditnih institucija definirana člankom 135. ovoga Zakona
28. *grupa povezanih osoba* je grupa povezanih osoba definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013
29. *imenovano tijelo* je tijelo koje je ovlašteno za određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja, stope zaštitnog sloja za sistemski rizik i za utvrđivanje izloženosti i podskupina kreditnih institucija na koje se on primjenjuje, ili zaštitnog sloja za globalnu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: GSV kreditna institucija) i ostalu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: OSV kreditna institucija)
30. *informacijsko komunikacijski tehnološki rizik* (u daljnjem tekstu: IKT rizik) je rizik definiran člankom 3. točkom 5. Uredbe (EU) 2022/2554
31. *informacijsko komunikacijsko tehnološka usluga* (u daljnjem tekstu: IKT usluga) je usluga definirana člankom 3. točkom 21. Uredbe (EU) br. 2022/2554
32. *inicijator* je inicijator definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013
33. *institucija* je institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013

34. *interne kontrolne funkcije* su funkcije upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije
35. *interni pristupi* su pristupi zasnovani na internim rejting-sustavima iz članka 143. stavka 1., pristup internog modela iz članka 221., pristup interne procjene iz članka 265. stavka 2. metoda internih modela iz članka 283. i alternativni pristup internog modela iz članka 325.az Uredbe (EU) br. 575/2013
36. *investicijsko društvo* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013
37. *izloženost osigurana stambenom nekretninom ili izloženost osigurana hipotekom na stambenoj nekretnini* je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.d Uredbe (EU) br. 575/2013
38. *izloženost osigurana poslovnom nekretninom ili izloženost osigurana hipotekom na poslovnoj nekretnini* je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.e Uredbe (EU) br. 575/2013
39. *Jedinstveni nadzorni mehanizam* ili *SSM* kako je definirano člankom 2. točkom 9. Uredbe (EU) br. 1024/2013
40. *Jedinstveni sanacijski odbor* je odbor osnovan u skladu s člankom 42. Uredbe (EU) br. 806/2014
41. *klijent* je svaka osoba koja je zatražila ili primila bankovnu i/ili financijsku uslugu od kreditne institucije
42. *klimatska neutralnost* je opći cilj postizanja klimatske neutralnosti do 2050. utvrđen člankom 2. stavkom 1. Uredbe (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. lipnja 2021. o uspostavi okvira za postizanje klimatske neutralnosti i o izmjeni uredaba (EZ) br. 401/2009 i (EU)2018/1999 („Europski zakon o klimi”) (SL L 243, 9. 7. 2021.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2021/1119)
43. *knjiga trgovanja* je knjiga trgovanja definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 86. Uredbe (EU) br. 575/2013
44. *konsolidirajuće nadzorno tijelo* je konsolidirajuće nadzorno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 41. Uredbe (EU) br. 575/2013
45. *konsolidirana osnova* je konsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 48. Uredbe (EU) br. 575/2013
46. *konsolidirani položaj* je konsolidirani položaj definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 47. Uredbe (EU) br. 575/2013
47. *kontrola* je kontrola definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 37. Uredbe (EU) br. 575/2013
48. *kreditna institucija* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013
49. *kreditna institucija koja nije velika kreditna institucija* je kreditna institucija koja ne ispunjava uvjete propisane člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 i čiji četverogodišnji prosjek imovine iskazane u revidiranim godišnjim financijskim izvještajima koji se odnose na zadnji dan prethodne četiri poslovne godine na pojedinačnoj osnovi ne prelazi iznos od jedne milijarde eura
50. *kriptoimovina* je kriptoimovina definirana člankom 3. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114 od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptoimovine i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 (Tekst značajan za EGP) (SL L 150/40, 9. 6. 2023., u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/1114) i koja nije digitalna valuta središnje banke
51. *kvalificirani udio* je kvalificirani udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 36. Uredbe (EU) br. 575/2013

52. *manje značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 468/2014
53. *manje značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 23. Uredbe (EU) br. 468/2014
54. *mala i jednostavna kreditna institucija* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013, gdje je za potrebe primjenjivog praga iz podtočke (b) te točke Uredbe (EU) br. 575/2013 u Republici Hrvatskoj on smanjen na jednu milijardu eura
55. *mali primici* su primici radnika kreditne institucije čiji bruto varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 50.000,00 eura i ne čine više od jedne trećine njegovih bruto ukupnih primitaka na godišnjoj osnovi
56. *matična država članica* je matična država članica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 43. Uredbe (EU) br. 575/2013
57. *matična institucija u državi članici* je matična institucija u državi članici definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 28. Uredbe (EU) br. 575/2013
58. *matična institucija iz EU-a* je matična institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29. Uredbe (EU) br. 575/2013
59. *matična institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj
60. *matična kreditna institucija u državi članici* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013
61. *matična kreditna institucija u EU-u* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013
62. *matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj
63. *matična kreditna institucija u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj
64. *matično investicijsko društvo u državi članici* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013
65. *matično investicijsko društvo u EU-u* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.b Uredbe (EU) br. 575/2013
66. *matično investicijsko društvo u EU-u sa sjedištem u RH* je investicijsko društvo koje ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj
67. *matično investicijsko društvo u RH* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj
68. *matični financijski holding u državi članici* je matični financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 30. Uredbe (EU) br. 575/2013
69. *matični financijski holding iz EU-a* je matični financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 31. Uredbe (EU) br. 575/2013
70. *matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 31. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj
71. *matični financijski holding u RH* je financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični financijski holding u Europskoj uniji
72. *matični mješoviti financijski holding u državi članici* je matični mješoviti financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 32. Uredbe (EU) br. 575/2013

73. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a* je matični mješoviti financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 33. Uredbe (EU) br. 575/2013
74. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je mješoviti financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 33. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj
75. *matični mješoviti financijski holding u RH* je mješoviti financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični mješoviti financijski holding u EU-u
76. *matično društvo* je matično društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 15. Uredbe (EU) br. 575/2013
77. *mješoviti financijski holding* je mješoviti financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 21. Uredbe (EU) br. 575/2013
78. *mješoviti holding* je mješoviti holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 22. Uredbe (EU) br. 575/2013
79. *mrežni i informacijski sustav* je mrežni i informacijski sustav definiran člankom 3. točkom 2. Uredbe (EU) 2022/2554
80. *nacionalno nadležno tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno nadležno tijelo je Hrvatska narodna banka
81. *nacionalno imenovano tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno imenovano tijelo je Hrvatska narodna banka
82. *nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora* ili *NRS* je prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka) s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora i relevantnu valutu, odnosno NRS je prosječna kamata koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje
83. *nadležno tijelo* je nadležno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 40. Uredbe (EU) br. 575/2013
84. *nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 20. Uredbe (EU) br. 468/2014
85. *nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 21. Uredbe (EU) br. 468/2014
86. *nositelji ključnih funkcija* su osobe koje imaju znatan utjecaj na upravljanje kreditnom institucijom, ali nisu članovi upravljačkog tijela, uključujući voditelje internih kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora ako nisu članovi upravljačkog tijela
87. *odgovorne osobe* su:
− član uprave koji je nadležan za područje poslovanja na koje se odnosi počinjena povreda, član nadzornog odbora, više rukovodstvo, nositelj ključne funkcije, drugi član osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije kako je navedeno u članku 92. stavku 3. Direktive 2013/36/EU
− odgovorna osoba koja je u poslovanju podružnice ovlaštena zastupati kreditnu instituciju iz države članice
− odgovorne osobe u podružnici iz treće zemlje, a koje uključuju i osobe iz članka 79. stavaka 5. i 7. ovoga Zakona, više rukovodstvo, nositelja ključne funkcije, drugog člana osoblja podružnice iz treće zemlje čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti podružnice iz treće zemlje kako je navedeno u članku 92. stavku 3. Direktive 2013/36/EU
88. *odobrenje za rad* je odobrenje za rad definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 42. Uredbe (EU) br. 575/2013
89. *okolišni, društveni i upravljački rizik ili ESG rizik* je okolišni, društveni i upravljački rizik definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 52.d Uredbe (EU) br. 575/2013

90. *operativni rizik* je operativni rizik definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 52. Uredbe (EU) br. 575/2013
91. *periodični penal* je periodična novčana mjera izvršenja usmjerena na okončanje tekućih kršenja ovoga Zakona ili nacionalnih odredaba kojima se prenosi Direktiva 2013/36/EU, kršenja Uredbe (EU) br. 575/2013 ili kršenja odluka koje je donijelo nadležno tijelo na temelju tih odredaba ili te uredbe te na prisiljavanje fizičke ili pravne osobe da ponovno ispunjava odredbe ili odluke koje su prekršene
92. *prihvatljive obveze* su podložne obveze definirane zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava
93. *podružnica* je podružnica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 17. Uredbe (EU) br. 575/2013
94. *pomoćne usluge* su usluge koje su pomoćne i podrška su poslovanju u odnosu na bankovne ili osnovne i dodatne financijske usluge za čije pružanje kreditna institucija ima odobrenje poput usluge obrade podataka, upravljanje imovinom, i sve operativne i s platnim uslugama usko povezane pomoćne aktivnosti iz zakona kojim se uređuje platni promet
95. *posredni imatelj* je imatelj dionica, poslovnih udjela ili drugih prava koja mu osiguravaju udio u kapitalu pravne osobe ili u glasačkim pravima u pravnoj osobi, i to:
a) osoba za čiji je račun druga osoba (izravni imatelj) stekla dionice, poslovne udjele ili druga prava u pravnoj osobi
b) osoba koja je usko povezana s izravnim imateljem dionica, poslovnih udjela ili drugih prava u pravnoj osobi, kao i članovima uže obitelji te osobe ili
c) osoba koja je član uže obitelji izravnog imatelja
96. *posredno ulaganje* je ulaganje u kapital pravne osobe ili stjecanje glasačkih prava u pravnoj osobi preko treće osobe
97. *potkonsolidirana osnova* je potkonsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 49. Uredbe (EU) br. 575/2013
98. *potrošač* je osoba definirana zakonom kojim se uređuje zaštita potrošača
99. *predstavništvo kreditne institucije* je pravno ovisni dio kreditne institucije koji može obavljati samo poslove istraživanja tržišta, predstavljanja te promidžbe i informiranja o kreditnoj instituciji koja ga je osnovala
100. *priznati kapital* je priznati kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 71. Uredbe (EU) br. 575/2013
101. *protuciklički zaštitni sloj kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s poglavljem III. glavom XVIII. ovoga Zakona, pri čemu se taj iznos izračunava za svaku kreditnu instituciju
102. *pružatelj usluga eksternalizacije* je pružatelj usluga koji je treća strana koja obavlja određeni eksternalizirani postupak, uslugu ili aktivnost, ili dijelove postupka, usluge ili aktivnosti, u okviru ugovora o eksternalizaciji
103. *radni dan* je svaki dan osim subote, nedjelje i neradnih dana koji su u skladu s propisima Republike Hrvatske proglašeni neradnim danima, a u postupcima u kojima sudjeluje Europska središnja banka neradni dan je i neradni dan Europske središnje banke
104. *raspodjela* je raspodjela definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 110. Uredbe (EU) br. 575/2013
105. *redovni osnovni kapital* je kapital definiran člankom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013
106. *referentni pokazatelj* je referentna stopa zaštitnog sloja kapitala izračunatu u skladu sa smjernicama Europskog odbora za sistemske rizike donesene na temelju članka 135. stavka 1. Direktive 2013/36/EU u vezi s određivanjem stope protucikličkog zaštitnog sloja
107. *regulatorni kapital* je regulatorni kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 118. Uredbe (EU) br. 575/2013

108. *rizik modela* je rizik modela definiran članom 4. stavkom 1. točkom 52.b Uredbe (EU) br. 575/2013
109. *rizik prekomjerne financijske poluge* je rizik prekomjerne financijske poluge definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 94. Uredbe (EU) br. 575/2013
110. *rodno neutralna politika primitaka* je politika primitaka koja se temelji na jednakoj plaći radnika i radnica za jednak rad ili rad jednake vrijednosti
111. *samostalna kreditna institucija u Europskoj uniji* je institucija koja ne podliježe bonitetnoj konsolidaciji u Europskoj uniji na temelju dijela prvog glave II. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja u Europskoj uniji nema matično društvo koje podliježe bonitetnoj konsolidaciji
112. *sanacijsko tijelo* je sanacijsko tijelo definirano člankom 2. stavkom 1. točkom 18. Direktive 2014/59/EU
113. *sekuritizacija* je sekuritizacija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 61. Uredbe (EU) br. 575/2013
114. *sekuritizacijska pozicija* je sekuritizacijska pozicija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 62. Uredbe (EU) br. 575/2013
115. *sekuritizacijski subjekt posebne namjene* je sekuritizacijski subjekt posebne namjene definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 66. Uredbe (EU) br. 575/2013
116. *sistemski rizik* je rizik poremećaja u financijskom sustavu koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo
117. *sistemski rizik iz poglavlja VI. glave XVIII.* je neciklički sistemski ili makrobonitetni rizik dugoročnog karaktera, odnosno rizik koji proizlazi iz strukture i uređenja financijskog sustava
118. *sistemski važna kreditna institucija* je matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a ili institucija čija bi propast ili slabo poslovanje moglo dovesti do sistemskog rizika
119. *smanjenje kreditnog rizika* je smanjenje kreditnog rizika definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 57. Uredbe (EU) br. 575/2013
120. *smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu* su smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu određene člankom 108. ovoga Zakona
121. *specifična stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala* je stopa koju pojedina kreditna institucija izračunava primjenom pravila iz članka 235. ovoga Zakona u svrhu izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala
122. *sponzor* je sponzor definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013
123. *središnja druga ugovorna strana* je središnja druga ugovorna strana definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 34. Uredbe (EU) br. 575/2013
124. *središnje banke* su središnje banke definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 46. Uredbe (EU) br. 575/2013
125. *središnje banke Europskog sustava središnjih banaka* su središnje banke Europskog sustava središnjih banaka definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 45. Uredbe (EU) br. 575/2013
126. *stopa protucikličkog zaštitnog sloja* je stopa koju je kreditna institucija dužna primjenjivati pri izračunu svog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, a određuje se u skladu s poglavljem III. glavom XVIII. ovoga Zakona ili je određuje relevantno tijelo iz treće zemlje, ovisno o slučaju
127. *subjekt financijskog sektora* je subjekt financijskog sektora definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 27. Uredbe (EU) br. 575/2013
128. *sudjelujući udio* je sudjelujući udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 35. Uredbe (EU) br. 575/2013
129. *suradnik osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti* (u daljnjem tekstu: suradnik) je:

a) svaka fizička osoba koja je član uprave ili nadzornog odbora u pravnom subjektu ili stvarni vlasnik pravne osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti
b) svaka fizička osoba koja je stvarni vlasnik nad pravnim subjektom u kojem je osoba osuđena za kazneno djelo za koje se goni po službenoj dužnosti član uprave ili nadzornog odbora ili
c) svaka fizička osoba koja s osobom osuđenom za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektom
130. *štedna banka* je kreditna institucija koja je, sukladno ovom Zakonu, dobila odobrenje za rad kao štedna banka i koja je osnovana kao dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj
131. *token elektroničkog novca* je token elektroničkog novca definiran člankom 3. stavkom 1. točki 7. Uredbe (EU) 2023/1114 (EMT)
132. *token vezan uz imovinu* je token vezan uz imovinu definiran člankom 3. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU) 2023/1114 (ART)
133. *treća strana pružatelj IKT usluga* je treća strana pružatelj IKT usluga definiran člankom 3. točkom 19. Uredbe (EU) br. 2022/2554
134. *treća zemlja* je država koja nije država članica
135. *ukupni iznos izloženosti riziku* je ukupni iznos izloženosti riziku izračunat u skladu s člankom 92. stavkom 3. prvi podstavak Uredbe (EU) br. 575/2013
136. *upravljačko tijelo* je tijelo, odnosno tijela institucije, imenovano u skladu s propisima Republike Hrvatske ili drugih država, koje je ovlašteno odrediti strategiju, ciljeve i opće usmjerenje institucije a koje nadzire i prati odlučivanje u vezi s upravljanjem te uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to su uprava i nadzorni odbor
137. *upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji* je upravljačko tijelo u ulozi nadziranja i praćenja odlučivanja u vezi s upravljanjem, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to je nadzorni odbor
138. *upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji* je upravljačko tijelo koje upravlja kreditnom institucijom i uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to je uprava
139. *uređeno tržište* je uređeno tržište definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013
140. *uska povezanost* je povezanost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013
141. *usluge povezane s kriptoimovinom* su usluge povezane s kriptoimovinom definirane člankom 3. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) 2023/1114 (CASP)
142. *vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika* je vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 98. Uredbe (EU) br. 575/2013
143. *velika kreditna institucija* je velika institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013
144. *velika izloženost* je izloženost definirana člankom 392. Uredbe (EU) br. 575/2013
145. *veliko društvo kći* je veliko društvo kći definirano člankom 4. stavku 1. točki 147. Uredbe (EU) 575/2013
146. *više rukovodstvo* su fizičke osobe koje obavljaju izvršne funkcije unutar kreditne institucije i izravno su odgovorne upravljačkom tijelu, ali nisu članovi tog tijela, te koje su odgovorne za svakodnevno upravljanje kreditnom institucijom pod vodstvom upravljačkog tijela
147. *voditelji internih kontrolnih funkcija* su osobe na najvišoj hijerarhijskoj razini zadužene za stvarno upravljanje svakodnevnim radom internih kontrolnih funkcija kreditne institucije
148. *vrijednost nekretnine* je vrijednost nekretnine definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 74.a Uredbe (EU) br. 575/2013

149. *zahtjev za kombinirani zaštitni sloj* je redovni osnovni kapital koji je potreban za ispunjavanje zahtjeva za zaštitni sloj za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće zaštitne slojeve, ovisno o tome što je primjenjivo:
a) protuciklički zaštitni sloj kapitala
b) zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju
c) zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju
d) zaštitni sloj za sistemski rizik
150. *zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju* je regulatorni kapital koji je GSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 244. ovoga Zakona
151. *zaštitni sloj za očuvanje kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 226. ovoga Zakona
152. *zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju* je regulatorni kapital koji je OSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 246. ovoga Zakona
153. *zaštitni sloj za sistemski rizik* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 239. ovoga Zakona.
154. *značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 22. Uredbe (EU) br. 468/2014
155. *značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 16. Uredbe (EU) br. 468/2014
156. *značajno društvo kći* je društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 135. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(2) Pojmovi *financijski ugovor, ključne funkcije, sanacijski instrument, mjera za sprječavanje krize, ovlast za sanaciju, sanacija, sanacijska mjera, sanacijska uprava, sanacijski kolegij, sanacijski program za grupu, sanacijski subjekt, sanacijsko tijelo, grupno sanacijsko tijelo i subjekt za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor* koji se koriste u glavi XIX. ovoga Zakona imaju isto značenje kao pojmovi određeni u zakonu kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava.

(3) Subjekti iz članka 2. stavka 5. točaka 3. do 23. Direktive 2013/36/EU se za potrebe glave IX. i poglavlja IX. glave XI. ovoga Zakona smatraju financijskim institucijama.

(4) Pozivanje na Direktivu 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.) (u daljnjem tekstu: Direktiva 2013/36/EU) u ovome Zakonu smatra se pozivanjem na Direktivu 2013/36/EU kako je posljednje izmijenjena Direktivom (EU) 2024/2994 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2013/36/EU i (EU) 2019/2034 u pogledu tretmana koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama te rizika druge ugovorne strane za transakcije izvedenicama čije poravnanje obavlja središnja druga ugovorna strana (Tekst značajan za EGP) (SL L 2024/2994, 4.12.2024.).

(5) Izrazi koji se koriste u ovome Zakonu, a imaju rodno značenje odnose se jednako na muški i ženski rod.

Primjena odredbi zakona kojim se uređuju trgovačka društva
Članak 4.

Na kreditnu instituciju primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuju trgovačka društva, osim ako nije drukčije propisano ovim Zakonom.

GLAVA II. REGULATORNI OKVIR I NADZOR KREDITNIH INSTITUCIJA

Kreditna institucija
Članak 5.

(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj može se, pod uvjetima utvrđenima ovim Zakonom, osnovati i poslovati kao banka, štedna banka, stambena štedionica ili kreditna institucija iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.

(2) Pojam „kreditna institucija“ koji ne sadrži dodatak „iz države članice“ ili „iz treće zemlje“, u smislu ovoga Zakona, odnosi se na kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je sukladno ovom Zakonu dobila odobrenje za rad.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, pojam „kreditna institucija“, u smislu ove glave, upotrebljava se za svaku kreditnu instituciju neovisno o državi u kojoj se nalazi njezino sjedište a pojam „kreditna institucija kći“, u smislu poglavlja IX. glave XI. ovoga Zakona, upotrebljava se za svaku kreditnu instituciju koja ima položaj kreditne institucije kćeri neovisno o državi u kojoj kreditna institucija ima sjedište.

Uporaba naziva u pravnom prometu
Članak 6.

(1) Riječi „kreditna institucija“ i „banka“ ili izvedenice tih riječi ako su one sadržane u nazivu tvrtke, može upisati u sudski registar ili upotrebljavati u pravnom prometu samo:
1. pravna osoba koja je sukladno ovom Zakonu dobila odobrenje za rad kao banka, štedna banka, stambena štedionica ili kreditna institucija iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013
2. kreditna institucija koja je osnovala podružnicu u Republici Hrvatskoj u skladu s člancima 66. ili 70. ovoga Zakona
3. kreditna institucija koja neposredno pruža usluge u Republici Hrvatskoj u skladu s člankom 67. ovoga Zakona
4. članica grupe kreditnih institucija i
5. predstavništvo kreditne institucije sa sjedištem izvan Republike Hrvatske za obavljanje poslova na području Republike Hrvatske.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, riječi: „kreditna institucija“ i „banka“ ili izvedenice tih riječi ako su one sadržane u nazivu tvrtke, može upisati u sudski registar i upotrebljavati u pravnom prometu i druga pravna osoba ako je to drugim zakonom dopušteno.

(3) Pravna osoba koja je dobila odobrenje za rad kao banka propisano ovim Zakonom, može riječ: „štedionica“ ili izvedenicu te riječi ako je ona sadržana u nazivu tvrtke, upisati u sudski registar i upotrebljavati u pravnom prometu.

(4) Kreditna institucija iz druge države članice koja je u Republici Hrvatskoj osnovala podružnicu ili usluge pruža neposredno kao i kreditna institucija iz treće zemlje koja je osnovala podružnicu temeljem članka 70. ovoga Zakona može u Republici Hrvatskoj upotrebljavati isti naziv tvrtke kojim se koristi u matičnoj državi članici odnosno trećoj zemlji.

(5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, kada u Republici Hrvatskoj posluje kreditna institucija s istim ili sličnim nazivom, Hrvatska narodna banka može naložiti kreditnoj instituciji iz druge države članice koja je u Republici Hrvatskoj osnovala podružnicu ili usluge pruža neposredno ili kreditnoj instituciji iz treće zemlje koja je osnovala podružnicu temeljem članka 70. ovoga Zakona da se naziv tvrtke dopuni radi razlikovanja.

Oglašavanje
Članak 7.

Kreditna institucija sa sjedištem u drugoj državi članici može na području Republike Hrvatske oglašavati svoje usluge uz poštivanje propisa Republike Hrvatske donesenih u području oglašavanja i donesenih radi zaštite općeg dobra.

Nadležnost Hrvatske narodne banke
Članak 8.

(1) Hrvatska narodna banka nadležna je za nadzor nad primjenom odredbi ovoga Zakona, osim za one zadaće za koje je, sukladno Uredbi (EU) br. 1024/2013, nadležna Europska središnja banka.

(2) Hrvatska narodna banka je u smislu ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013 nadležno tijelo za kreditne institucije, ne dovodeći pritom u pitanje zadaće koje su Europskoj središnjoj banci dodijeljene sukladno Uredbi (EU) br. 1024/2013.

(3) Hrvatska narodna banka je imenovano tijelo u smislu članka 458. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 i članka 249. ovoga Zakona u dijelu koji se tiče propisivanja mjera koje se odnose na kreditne institucije.

(4) Hrvatska narodna banka je u smislu članka 124. stavka 8. Uredbe (EU) br. 575/2013 imenovano tijelo za primjenu stavka 9. toga članka te je u smislu članka 164. stavka 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 imenovano tijelo za primjenu stavka 6. toga članka.

(5) Ministarstvo financija obavještava Europsku komisiju, a Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o nadležnostima Hrvatske narodne banke po ovom članku.

Suradnja unutar Europskog sustava financijskog nadzora
Članak 9.

(1) U izvršavanju svojih ovlasti Hrvatska narodna banka vodi računa o ujednačavanju supervizorskih alata i postupaka pri primjeni ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugih propisa, pri čemu osobito:

− kao članica Europskog sustava financijskog nadzora, surađuje s povjerenjem i potpunim međusobnim poštovanjem s ostalim članicama tog tijela, posebno pri osiguranju protoka primjerenih i pouzdanih informacija s drugim članicama u skladu s načelom otvorene suradnje navedenim u članku 4. stavku 3. Ugovora o Europskoj uniji
− sudjeluje u aktivnostima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i, kada je to primjereno, kolegija supervizora
− poduzima sve aktivnosti u svrhu usklađivanja sa smjernicama i preporukama koje je izdalo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331/12, 15. 12. 2010.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 1093/2010) uključujući i donošenjem podzakonskih propisa, internih procedura ili supervizorskih očekivanja i
− reagira na upozorenja i preporuke koje je izdao Europski odbor za sistemske rizike u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1092/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o makrobonitetnom nadzoru financijskog sustava Europske unije i osnivanju Europskog odbora za sistemske rizike (SL L 331/1, 24. 11. 2010.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 1092/2010) i
− blisko surađuje s Europskim odborom za sistemske rizike.

(2) Nacionalne ovlasti koje se drugim zakonima prenose na Hrvatsku narodnu banku ne smiju spriječiti Hrvatsku narodnu banku u obavljanju njene dužnosti kao članice Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i Europskog odbora za sistemske rizike, kao ni dužnosti koje su propisane ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013.

(3) Hrvatska narodna banka će u izvršavanju svojih ovlasti, a osobito u izvanrednim situacijama, na temelju raspoloživih informacija voditi računa o mogućim učincima svojih odluka i postupaka na stabilnost financijskog sustava u drugim relevantnim državama članicama.

(4) U svrhu izvršavanja obveze iz stavka 1. podstavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka ovlaštena je donijeti podzakonski propis kojim uređuje način, rokove i opseg obveze postupanja kreditne institucije sa pojedinim odredbama smjernice odnosno preporuke koju izdaje Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Jedinstveni nadzorni mehanizam
Članak 10.

(1) Hrvatska narodna banka i Europska središnja banka izvršavaju svoje zadaće unutar jedinstvenog nadzornog mehanizma sukladno članku 6. Uredbe br. 1024/2013.

(2) U izvršavanju svojih zadataka unutar jedinstvenog nadzornog mehanizma Hrvatska narodna banka surađuje s Europskom središnjom bankom.

(3) Kada Europska središnja banka izvršava svoje zadaće iz članka 4. stavka 1. podstavaka a) i c) Uredbe (EU) br. 1024/2013, Hrvatska narodna banka sudjeluje u postupku sukladno odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 1024/2013.

(4) Kada izvršava svoje zadaće iz članka 4. stavaka 1. i 2. i članka 5. Uredbe (EU) br. 1024/2013, Europska središnja banka ima ovlasti Hrvatske narodne banke iz ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013.

(5) Kada Europska središnja banka u izvršavanju svojih zadaća iz članka 4. stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 i zadataka iz članka 5. stavka 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 primjenjuje ovlasti iz članka 9. stavka 1. podstavka 3. Uredbe (EU) br. 1024/2013, Hrvatska narodna banka postupa u skladu s uputom Europske središnje banke.

(6) Kada Europska središnja banka izvršava svoje zadaće iz članka 5. Uredbe (EU) br. 1024/2013, Hrvatska narodna banka pri obavljanju svojih ovlasti imenovanog tijela u skladu s ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 donosi odluke u skladu s postupkom propisanim člankom 5. Uredbe (EU) br. 1024/2013.

(7) Kada Hrvatska narodna banka djeluje kao imenovano tijelo za potrebe članka 458. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili usvaja druge mjere koje su usmjerene na rješavanje sistemskog ili drugog makrobonitetnog rizika sukladno postupcima utvrđenim u Uredbi (EU) br. 575/2013 ili ovom Zakonu, a u slučajevima koji su posebno utvrđeni mjerodavnim pravom Europske unije u dijelu usvajanja mjera kojima se ograničava sistemski rizik, kada Europska središnja banka izvršava svoje ovlasti i zadaće iz članka 5. Uredbe (EU) br. 1024/2013, Hrvatska narodna banka će postupiti sukladno članku 5. Uredbe (EU) br. 1024/2013.

GLAVA III. PRUŽANJE BANKOVNIH I/ILI FINANCIJSKIH USLUGA

POGLAVLJE I. PRUŽANJE BANKOVNIH USLUGA

Bankovne usluge
Članak 11.

(1) Bankovne usluge su primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita a za svoj račun.

(2) Ako ovim Zakonom nije drukčije određeno, depozitom se smatra depozit na način definiran zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita.

(3) U smislu ovoga Zakona, pod primanjem depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti iz stavka 1. ovoga članka ne smatra se:
1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava koji su izričito obuhvaćeni propisima Republike Hrvatske ili pravom Europske unije, pod uvjetom da te djelatnosti podliježu propisima i kontrolama čija je svrha zaštita deponenata i ulagatelja
2. primici Republike Hrvatske i drugih država članica, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave Republike Hrvatske i drugih država članica ili javnog međunarodnog tijela u kojem su jedna ili više država članica članice ili u slučajevima koji su izričito navedeni nacionalnim pravom ili pravom Europske unije, pod uvjetom da su podložni pravnom okviru i nazoru u cilju zaštite depozita i ulagatelja
3. primici u obliku depozita koje kreditna unija primi od članova
4. primici od izdavanja dužničkih vrijednosnih papira pravne osobe koja nije kreditna institucija kojima ona financira obavljanje svoje osnovne djelatnosti, a pod uvjetom da njezina osnovna djelatnost nije odobravanje zajmova.

(4) Bankovne usluge na području Republike Hrvatske može pružati:

1. kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je u skladu s ovim Zakonom dobila odobrenje za rad
2. kreditna institucija iz druge države članice koja u skladu s ovim Zakonom osnuje podružnicu na području Republike Hrvatske ili je ovlaštena neposredno pružati bankovne usluge na području Republike Hrvatske i
3. podružnica kreditne institucije iz treće zemlje (u daljnjem tekstu: podružnica iz treće zemlje) koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za pružanje bankovnih usluga na području Republike Hrvatske.

(5) Depozite i druga povratna sredstva od javnosti u Republici Hrvatskoj ne smiju primati druge osobe osim osoba iz stavka 4. ovoga članka.

(6) Ako Hrvatska narodna banka iz podataka koje prikupi pri izvršavanju zadataka iz svoje nadležnosti utvrdi da postoje činjenice i okolnosti koje upućuju da depozite i druga povratna sredstva od javnosti prima osoba koja nije osoba iz stavka 4. ovoga članka, o tome će bez odgađanja izvijestiti državno odvjetništvo ili neko drugo nadzorno tijelo.

(7) Hrvatska narodna banka, u roku od mjesec dana od njihove objave u Narodnim novinama, obavještava Europsku komisiju i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o nacionalnim zakonima kojima se izričito dopušta društvima koja nisu kreditne institucije da obavljaju djelatnost primanja depozita i ostalih povratnih sredstava od javnosti.

Osnovne i dodatne financijske usluge
Članak 12.

(1) U smislu ovoga Zakona, osnovne financijske usluge su:
1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
2. kreditiranje, uključujući, među ostalim: potrošačke kredite i zajmove, ugovore o kreditu odnosno zajmu koji se odnose na nekretnine, hipotekarne kredite i zajmove, otkup potraživanja (engl. *factoring*) s regresom ili bez njega, financiranje trgovačkih transakcija (uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. *forfeiting*)
3. financijski leasing (engl. *financial leasing*)
4. platne usluge u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet
5. izdavanje ostalih sredstava plaćanja i upravljanje njima (npr. putnički čekovi i bankovne mjenice) ako se pružanje tih usluga ne smatra pružanjem usluga u smislu točke 4. ovoga stavka, a u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet
6. izdavanje garancija, drugih jamstava i preuzimanje obveza
7. trgovanje za svoj račun:
a) instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu)
b) stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove
c) financijskim ročnicama i opcijama
d) valutnim i kamatnim instrumentima
e) prenosivim vrijednosnim papirima
8. trgovanje za račun klijenta:
a) instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu)
b) stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove
c) financijskim ročnicama i opcijama
d) valutnim i kamatnim instrumentima
e) prenosivim vrijednosnim papirima

9. sudjelovanje u izdavanju vrijednosnih papira i pružanje usluga vezanih sa spomenutim izdanjima
10. savjetovanje pravnih osoba u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i povezanim pitanjima te savjetovanje i usluge u vezi s poslovnim spajanjima odnosno pripajanjima i kupnjom pravnih osoba
11. posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
12. upravljanje portfeljem i savjetovanje u vezi s tim
13. pohrana i administriranje vrijednosnim papirima
14. usluge vezane uz poslove kreditiranja
15. usluge iznajmljivanja sefova
16. izdavanje elektroničkog novca, uključujući tokene elektroničkog novca
17. izdavanje tokena vezanih uz imovinu
18. usluge povezane s kriptoimovinom i
19. investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koje nisu uključene u usluge iz točaka 1. do 18. ovoga stavka, a koje se odnose na jedan ili više financijskih instrumenata, a u biti čine:
a) zaprimanje i prijenos naloga
b) izvršavanje naloga za račun klijenta
c) trgovanje za vlastiti račun
d) upravljanje portfeljem
e) investicijsko savjetovanje
f) pokroviteljstvo i/ili usluge provedbe ponude financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
g) usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa
h) upravljanje multilateralnom trgovinskom platformom (MTP) i
i) upravljanje organiziranom trgovinskom platformom (OTP).

(2) U smislu ovoga Zakona, dodatne financijske usluge su:
1. poslovi distribucije osiguranja u skladu s propisima kojima se uređuje osiguranje
2. usluga upravljanja platnim sustavima u skladu s odredbama posebnog zakona
3. druge usluge koje kreditna institucija može pružati u skladu s odredbama posebnog zakona
4. trgovanje zlatom za svoj račun i račun klijenta, uključujući i posredovanje u trgovanju zlatom
5. usluge dostave podataka u skladu s propisima kojima se uređuje tržište kapitala
6. drugo posredovanje koje nije obuhvaćeno pod ostalim točkama ovoga članka i
7. druge usluge ili poslovi koji s obzirom na način pružanja i rizik kojem je kreditna institucija izložena, imaju slične karakteristike kao i osnovne financijske usluge iz stavka 1. ovoga članka, a navedene su u odobrenju za rad kreditne institucije.

Uzajamno priznate usluge
Članak 13.

(1) U smislu ovoga Zakona, uzajamno priznate usluge su:
1. uzajamno priznate bankovne usluge i
2. uzajamno priznate financijske usluge.

(2) Uzajamno priznatim bankovnim uslugama smatraju se usluge iz članka 11. ovoga Zakona.

(3) Uzajamno priznatim financijskim uslugama smatraju se usluge iz članka 12. stavka 1. ovoga Zakona.

POGLAVLJE II. ODOBRENJA ZA PRUŽANJE BANKOVNIH I/ILI FINANCIJSKIH USLUGA

Odobrenje za rad
Članak 14.

(1) Kreditnoj instituciji izdaje se, sukladno ovom Zakonu, odobrenje za rad kao banci, štednoj banci, stambenoj štedionici ili kreditnoj instituciji iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 (u daljnjem tekstu: odobrenje za rad).

(2) Kreditna institucija dužna je prije početka svog poslovanja i upisa u sudski registar dobiti odobrenje za rad sukladno ovom Zakonu.

(3) Kreditna institucija ne smije obavljati nijednu drugu djelatnost, osim pružanja bankovnih i financijskih usluga za koje je dobila odobrenje nadležnog tijela te pomoćnih usluga.

(4) Odobrenje za rad sadrži odobrenje za pružanje bankovnih usluga.

(5) Iznimno od stavaka 3. i 4. ovoga članka, ako kreditna institucija namjerava pružati dodatnu financijsku uslugu iz članka 12. stavka 2. točke 2. ovoga Zakona, a za koju nije potrebno odobrenje u skladu s posebnim zakonom, može pružati tu uslugu bez dobivanja odobrenja za pružanje te dodatne financijske usluge i upisati pružanje te usluge u sudski registar.

(6) Društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj, koje ima odobrenje za rad na temelju propisa kojima se uređuje tržište kapitala, dužno je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka najkasnije na dan kada nastupi nešto od sljedećeg:
− kada prosjek mjesečne ukupne imovine, izračunan u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci, iznosi ili prelazi iznos od 30 milijardi eura ili
− kada je prosjek mjesečne ukupne imovine izračunan u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci manji od iznosa 30 milijardi eura i društvo je dio grupe u kojoj ukupna vrijednost konsolidirane imovine svih društava u grupi koja je osnovana u Europskoj uniji uključujući sve njihove podružnice i društva kćeri s poslovnim nastanom u trećoj zemlji, a koja pojedinačno imaju ukupnu imovinu manju od iznosa od 30 milijardi eura i obavljaju bilo koju od djelatnosti iz odjeljka A. točaka 3. i 6. Priloga I. Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU (preinačena) (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014.) (u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/65/EU) odnosno nacionalnih propisa država članica kojim je prenesena Direktiva 2014/65/EU, iznosi ili prelazi iznos od 30 milijardi eura, oboje izračunano kao prosjek u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci.

(7) Hrvatska narodna banka će temeljem zaprimljenih informacija od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga obavijestiti društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj da je dužno podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka i navesti rok u kojem je dužno podnijeti taj zahtjev, te o tome obavijestiti Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga.

(8) Društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj, koje ima odobrenje za rad na temelju propisa kojima se

uređuje tržište kapitala, dok ne dobije odobrenje za rad iz stavka 1. ovoga članka može nastaviti pružati usluge za koje je dobilo odobrenje prema propisima kojima se uređuje tržište kapitala.

(9) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj može Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izuzeće od obveze dobivanja odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka.

(10) Hrvatska narodna banka će postupak izdavanja odobrenja provesti na način da postupak bude što jednostavniji i pri tome, u mjeri u kojoj je to primjenjivo, koristiti informacije iz postojećih odobrenja.

(11) Po zaprimanju zahtjeva iz stavka 9. ovoga članka Hrvatska narodna banka će o tome obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

(12) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo izdaje u roku od mjesec dana od dobivanja obavijesti Hrvatske narodne banke iz stavka 11. ovoga članka mišljenje o zahtjevu iz stavka 9. ovoga članka.

(13) Društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj na temelju zaprimljenog zahtjeva iz stavka 9. ovoga članka i informacija dobivenih od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga može biti izuzeto od obveze dobivanja odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka uzimajući u obzir sljedeće kriterije:
− ako je društvo dio grupe, organizacijsku strukturu grupe, računovodstvene politike koje prevladavaju unutar grupe i raspodjelu imovine među subjektima grupe
− prirodu, veličinu i složenost djelatnosti koje društvo obavlja u Republici Hrvatskoj i u Europskoj uniji kao cjelini
− važnost i sistemski rizik koji predstavljaju djelatnosti koje društvo obavlja u Republici Hrvatskoj i u Europskoj uniji u cjelini.

(14) Prilikom izrade nacrta odluke o izuzeću od obveze dobivanja odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzeti će u obzir mišljenje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo iz stavka 12. ovoga članka.

(15) Ako se odluka o izuzeću razlikuje od mišljenja Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, odluka će sadržavati i razloge odstupanja.

(16) Odluka o izuzeću dostavlja se društvu iz stavka 9. ovoga članka i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo.

(17) Hrvatska narodna banka svake tri godine procjenjuje ispunjava li društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 kriterije za izuzeće iz stavka 13. ovoga članka.

Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad
Članak 15.

(1) Za izdavanje odobrenja za rad podnositelj zahtjeva dužan je dostaviti sljedeće:

1. zahtjev za izdavanje odobrenja za rad te informacije i dokumentaciju kako je propisano Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2022/2580 od 17. lipnja 2022. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju informacije koje se dostavljaju u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije i prepreke učinkovitom izvršavanju nadzornih funkcija nadležnih tijela (SL L 225, 29. 12. 2022.) i Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2022/2581 od 20. lipnja 2022. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu dostavljanja informacija u zahtjevima za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije (SL L 335, 29. 12. 2022.)
2. ako je primjenjivo, zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje financijske usluge iz članka 20. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 20. stavka 8. ovoga Zakona
3. ako je primjenjivo, zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela iz članka 33. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 36. stavka 10. ovoga Zakona, a koji između ostalog uključuje informacije o identitetu svih fizičkih i pravnih osoba koje će, u slučaju dobivanja odobrenja za rad imati, izravno ili neizravno, kvalificirani udio u kreditnoj instituciji s iznosom tih udjela u kapitalu kreditne institucije
4. zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave iz članka 45. stavka 2. ovoga Zakona i zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika uprave iz članka 46. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 44. stavka 9. ovoga Zakonu
5. zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora iz članka 49. stavka 2. ovoga Zakona i zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika nadzornog odbora iz članka 50. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 48. stavka 11. ovoga Zakona
6. program rada s popisom bankovnih i financijskih usluga koje kreditna institucija namjerava pružati, organizacijskom strukturom kreditne institucije, uključujući i naznaku matičnih društava, financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga unutar grupe kao i opis sustava upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona
7. u slučaju da niti jedna pravna ili fizička osoba ne stječe, izravno ili neizravno, kvalificirani udio u kreditnoj instituciji, popis 20 najvećih dioničara kreditne institucije s iznosom njihovih udjela u kapitalu kreditne institucije.

(2) Kreditna institucija koja namjerava pružati dodatnu financijsku uslugu iz članka 12. stavka 2. točaka 1., 3. i 5. ovoga Zakona dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti informacije i dokumentaciju propisanu posebnim zakonom.

(3) Prije izdavanja odobrenja za rad Hrvatska narodna banka savjetovat će se i razmijeniti informacije s nadležnim tijelom druge države članice ako je kreditna institucija:
1. društvo kći kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici
2. društvo kći matičnog društva kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici
3. pod kontrolom istih osoba, bilo fizičkih ili pravnih, koje kontroliraju kreditnu instituciju koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici.

(4) Prije izdavanja odobrenja za rad Hrvatska narodna banka savjetovat će se i razmijeniti informacije s nadležnim nadzornim tijelom druge države članice koje je odgovorno za nadzor nad društvima za osiguranje ili investicijskim društvima u toj državi članici ako je kreditna institucija:
1. društvo kći društva za osiguranje ili investicijskog društva koje je dobilo odobrenje za rad u Uniji
2. društvo kći matičnog društva, društva za osiguranje ili investicijskog društva koje je dobilo odobrenje za rad u Europskoj uniji ili
3. pod kontrolom istih osoba, bilo fizičkih ili pravnih, koje kontroliraju društvo za osiguranje ili investicijsko društvo koje je dobilo odobrenje za rad u Europskoj uniji.

(5) Pri savjetovanju i razmjeni informacija iz stavaka 3. i 4. ovoga članka Hrvatska narodna banka posebno će se savjetovati i razmijeniti sve informacije koje su značajne za izdavanje odobrenja za rad i koje su značajne za kontinuiranu procjenu usklađenosti s uvjetima poslovanja, a koje se odnose na:
− procjenu primjerenosti stjecatelja kvalificiranog udjela
− ugled i iskustvo članova upravljačkog tijela uključenih u upravljanje drugim članom iste grupe.

(6) Hrvatska narodna banka ovlaštena je za pravne ili fizičke osobe koje procjenjuje pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad, podatke o prekršajnoj osuđivanosti, o tome vodi li se protiv tih osoba kazneni ili prekršajni postupak te o tome da te osobe nisu pravomoćno osuđene pribaviti iz odgovarajućih evidencija.

(7) Hrvatska narodna banka ovlaštena je od ministarstva nadležnog za pravosuđe na temelju obrazloženog zahtjeva pribaviti podatke o pravomoćnoj osuđivanosti osoba iz stavka 6. ovoga članka za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj, kao i za kaznena djela i prekršaje u državi članici, iz:
– kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija (ECRIS) u skladu sa zakonom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija, a kojim su u nacionalno pravo država članica prenesene Odluka 2009/316/PUP i, Okvirna odluka 2009/315/PUP Direktiva (EU) 2019/884 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2019. o izmjeni Okvirne odluke Vijeća 2009/315/PUP u vezi s razmjenom podataka o državljanima trećih zemalja i u vezi s Europskim informacijskim sustavom kaznene evidencije (ECRIS) te o zamjeni Odluke Vijeća 2009/316/PUP (SL L 151. 7. 6. 2019.) i osigurana provedba Uredbe (EU) 2019/816 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2019. o uspostavi centraliziranog sustava za utvrđivanje država članica koje imaju podatke o osuđujućim presudama protiv državljana trećih zemalja i osoba bez državljanstva (sustav ECRIS-TCN) za dopunu Europskog informacijskog sustava kaznene evidencije te o izmjeni Uredbe (EU) 2018/1726 (SL L 135. 22. 5. 2019.) (u daljnjem tekstu: propis kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija), i to za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona
– prekršajne evidencije.

(8) Pri izdavanju odobrenja za rad kreditne institucije spojiti će se postupci te će se istodobno odlučivati o sljedećim zahtjevima:
1. zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad
2. zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela
3. zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave i zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika uprave

4. zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora i zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika nadzornog odbora
5. zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijske usluge iz članka 12. ovoga Zakona ako je istodobno podnesen zahtjev za pružanje te usluge.

(9) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o uvjetima za izdavanje odobrenja za rad kreditnoj instituciji.

Usvajanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad
Članak 16.

(1) Hrvatska narodna banka ocjenjuje jesu li za izdavanje odobrenja za rad ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
1. da za kvalificiranog stjecatelja ili, za slučaj da niti jedna pravna ili fizička osoba ne stječe kvalificirani udio, za 20 najvećih stjecatelja udjela u kreditnoj instituciji ne postoji razlog iz članka 37. ovoga Zakona
2. da obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona ne bi bilo otežano ili onemogućeno zbog uske povezanosti kreditne institucije s drugim pravnim ili fizičkim osobama
3. da obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona ne bi bilo otežano ili onemogućeno zbog propisa treće zemlje koji uređuju poslovanje pravnih ili fizičkih osoba sa sjedištem odnosno prebivalištem ili boravištem u trećoj zemlji s kojima je kreditna institucija usko povezana ili ako ne postoje drugi razlozi zbog kojih nije moguće ili je otežano provesti superviziju
4. da osobe predložene za predsjednika odnosno članove uprave kreditne institucije ispunjavaju uvjete iz članka 44. ili članka 45. ovoga Zakona ili ako osobe predložene za predsjednika odnosno članove nadzornog odbora ispunjavaju uvjete iz članka 48. ili članka 49. ovoga Zakona
5. da kreditna institucija ima vlastiti regulatorni kapital u skladu s Uredbom (EU) 575/2013 ili inicijalni kapital u skladu s člankom 26. ovoga Zakona
6. da će kreditna institucija biti organizirana u skladu s ovim Zakonom, odnosno da su osigurani uvjeti za poslovanje kreditne institucije određeni ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona ili propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije
7. da će kreditna institucija imati sjedište u Republici Hrvatskoj
8. da će kreditna institucija biti fizički prisutna u Republici Hrvatskoj i da će uprava voditi poslove s područja Republike Hrvatske
9. da odredbe statuta kreditne institucije nisu u suprotnosti s odredbama ovoga Zakona ili odredbama propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili propisa Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije
10. da iz informacija i dokumentacije te drugih poznatih činjenica proizlazi da je kreditna institucija kadrovski, organizacijski i tehnički sposobna pružati bankovne i/ili financijske usluge na način i u opsegu koji je predviđen njezinim poslovnim planom
11. da iz informacija i dokumentacije te drugih poznatih činjenica proizlazi da je kreditna institucija uspostavila sustav upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona na način koji omogućava dobro i učinkovito upravljanje rizicima i
12. da iz informacija i dokumentacije proizlazi da kreditna institucija ispunjava druge uvjete za pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga na koje se odnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za rad.

(2) Pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad ne vodi se računa o ekonomskim potrebama tržišta.

(3) U slučajevima iz članka 14. stavka 6. ovoga Zakona pri izdavanju odobrenja za rad uzimaju se u obzir informacije koje su bile dostupne pri izdavanju postojećih odobrenja.

(4) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da uvjeti za izdavanje odobrenja za rad nisu ispunjeni, odbit će zahtjev.

(5) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o izdavanju i ukidanju odobrenja za rad kreditnoj instituciji kao i o razlozima za ukidanje odobrenja za rad.

(6) Pri obavještavanju Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o izdavanju odobrenja za rad iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka dostavit će informaciju o sustavu osiguranja depozita u kojemu je kreditna institucija član.

Prestanak važenja odobrenja za rad
Članak 17.

(1) Odobrenje za rad prestaje važiti:
1. danom otvaranja redovne likvidacije kreditne institucije
2. danom upisa nove kreditne institucije u sudski registar u slučaju spajanja kreditnih institucija
3. danom upisa statusne promjene iz članka 23. stavka 3. ovoga Zakona u sudski registar kada tom statusnom promjenom prestane postojati kreditna institucija
4. danom, satom i minutom navedenim u izreci odluke o pokretanju prisilne likvidacije kreditne institucije.

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

(3) Hrvatska narodna banka obavještava Europsku središnju banku kada odobrenje za rad kreditne institucije prestane važiti sukladno stavku 1. ovoga članka.

Razlozi za ukidanje odobrenja za rad
Članak 18.

(1) Hrvatska narodna banka ocijenit će je li ispunjen neki od sljedećih razloga za ukidanje odobrenja za rad:
1. ako kreditna institucija ne počne poslovati unutar 12 mjeseci od izdavanja odobrenja za rad
2. ako kreditna institucija Hrvatskoj narodnoj banci u pisanom obliku dostavi obavijest da više ne namjerava pružati bankovne usluge
3. ako kreditna institucija samostalno prestane pružati bankovne usluge za koje je dobila odobrenje duže od šest mjeseci
4. ako kreditna institucija odobrenje za rad upotrebljava isključivo za obavljanje aktivnosti iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 i u razdoblju od pet uzastopnih godina ima prosjek ukupne imovine ispod pragova utvrđenih tim člankom
5. ako u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je odobrenje za rad kreditnoj instituciji doneseno na temelju neistinitih ili netočnih podataka ili izjava bitnih za donošenje tog odobrenja

6. ako kreditna institucija prestane ispunjavati uvjete na temelju kojih je dobila odobrenje za rad
7. ako kreditna institucija više ne ispunjava bonitetne zahtjeve iz dijela trećeg, četvrtog i šestog Uredbe (EU) br. 575/2013, osim zahtjeva utvrđenih u člancima 92.a i 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013, ili zahtjeva vezanog uz visinu dodatnog regulatornog kapitala koje je svojim rješenjem naložila Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona, ili posebnog zahtjeva vezanog uz likvidnost u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 16. ovoga Zakona odnosno člankom 110. ovoga Zakona
8. ako se ne može očekivati da će kreditna institucija nastaviti ispunjavati svoje obveze prema vjerovnicima te posebno ako više ne pruža sigurnost za imovinu koja joj je povjerena, osobito što se tiče isplate depozita
9. ako kreditna institucija ispunjava sve sljedeće uvjete:
a) u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava ili člankom 18. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) 806/2014 utvrđeno je da kreditna institucija propada ili će vjerojatno propasti
b) sanacijsko tijelo, u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava utvrdi da nije razumno očekivati da bi druge mjere privatnog sektora, mjere institucionalnog sustava zaštite, supervizorske mjere, supervizorske mjere u fazi rane intervencije ili smanjenje vrijednosti ili pretvaranje relevantnih instrumenata kapitala ili podložnih obveza u skladu s odredbama zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava spriječile propast institucije u razumnom razdoblju ili ako utvrdi da je ispunjen uvjet iz članka 18. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) 806/2014
c) sanacijsko tijelo, u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava utvrdi da sanacija kreditne institucije nije u javnom interesu ili ako utvrdi da nije ispunjen uvjet iz članka 18. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) 806/2014
10. ako je kreditna institucija proglašena krivom za ozbiljno kršenje zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma odnosno nacionalnih odredbi u koje je prenesena Direktiva (EU) 2015/849 o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5. 6. 2015.) (u daljnjem tekstu: Direktiva EU 2015/849)
11. ako kreditna institucija na bilo koji način onemogućuje obavljanje supervizije svojeg poslovanja
12. ako postoji razlog za ukidanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela iz članka 38. ovoga Zakona
13. ako kreditna institucija ne ispunjava obveze koje se odnose na osiguranje depozita u skladu sa zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita
14. ako kreditna institucija ne ispunjava tehničke, organizacijske, kadrovske ili ostale uvjete za pružanje bankovnih usluga i
15. ako je kreditna institucija počinila neku od povreda navedenih u člancima 373. i 374. ovoga Zakona.

(2) U odluci o ukidanju odobrenja za rad navest će se i da će ona biti javno objavljena.

(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako postoje razlozi za ukidanje odobrenje za rad kreditnoj instituciji odobrenje se ne može ukinuti od trenutka kada je donesena odluka o otvaranju postupka sanacije do trenutka donošenja odluke o okončanju postupka sanacije.

Objava odluke o ukidanju odobrenja za rad
Članak 19.

Hrvatska narodna banka dužna je odluku o ukidanju odobrenja za rad dostaviti nadležnom trgovačkom sudu i Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita te istu javno objaviti na svojim internetskim stranicama, te o toj odluci obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

Odobrenje za pružanje financijskih usluga
Članak 20.

(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dužna je, prije upisa u sudski registar financijskih usluga koje namjerava pružati dobiti odobrenje za pružanje tih financijskih usluga u skladu s ovim Zakonom.

(2) Za dobivanje odobrenja za pružanje financijskih usluga kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga i dostaviti informacije i dokumentaciju sukladno podzakonskom propisu donesenom na temelju stavka 8. ovoga članka.

(3) Odluka o odobrenju iz stavka 1. ovoga članka donosi se istodobno kad i odluka o odobrenju za rad, osim ako je zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje financijske usluge podnesen nakon što je kreditna institucija iz stavka 1. ovoga članka dobila odobrenje za rad.

(4) Zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje financijske usluge iz članka 12. stavka 1. točke 18. ovoga Zakona, zajedno s informacijama i dokumentacijom iz članka 60. stavka 7. Uredbe (EU) 2023/1114 i delegirane uredbe donesene na temelju članka 60. stavka 13. Uredbe (EU) 2023/1114, Hrvatska narodna banka dostavit će Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga i zatražiti mišljenje o tome postoje li sumnje da kreditna institucija ne bi ispunjavala uvjete za pružanje usluga iz glave V. Uredbe (EU) 2023/1114.

(5) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga dostavit će Hrvatskoj narodnoj banci mišljenje iz stavka 4. ovoga članka u roku od 40 dana od dana primitka potpunih informacija i dokumentacije iz stavka 4. ovoga članka a ako dokumentacija iz stavka 4. ovoga članka nije potpuna, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga će u roku od 20 dana obavijestiti Hrvatsku narodnu banku te predložiti pozivanje stranke na dopunu dokumentacije.

(6) Hrvatska narodna banka će pri postupanju po zahtjeva za izdavanje odobrenja za pružanja financijske usluge iz članka 12. stavka 1. točke 18. ovoga Zakona uzeti u obzir mišljenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

(7) Rok iz članka 348. ovoga Zakona u kojem se odlučuje o zahtjevu za izdavanje odobrenja iz ovoga članka ne teče sve dok Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ne dostavi mišljenje iz stavka 4. ovoga članka ili dok ne isteke rok iz stavka 5. ovoga članka.

(8) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom uređuje dokumentaciju i informacije koje se prilažu zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga.

Odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za pružanje pojedinih financijskih usluga
Članak 21.

Zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga odbit će se:
1. ako kreditna institucija ne ispunjava tehničke, kadrovske, organizacijske ili ostale uvjete za pružanje pojedinih financijskih usluga
2. ako su kreditnoj instituciji izrečene supervizorske mjere, a uvođenje nove financijske usluge moglo bi negativno utjecati na izvršenje supervizorskih mjera ili
3. ako kreditna institucija ne ispunjava posebne uvjete koji se, glede financijskih usluga predviđenih njezinim poslovnim planom, propisuju drugim propisom kojim se uređuje pružanje financijskih usluga.

Ukidanje odobrenja za pružanje pojedinih financijskih usluga
Članak 22.

(1) Odluka o ukidanju odobrenja za pružanje financijskih usluga donosi se:
1. ako se u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je rješenje o odobrenju za pružanje financijske usluge doneseno na temelju neistinitih ili netočnih podataka ili izjava bitnih za donošenje tog rješenja
2. ako kreditna institucija više ne ispunjava tehničke, kadrovske, organizacijske ili ostale uvjete za pružanje pojedine financijske usluge
3. ako kreditna institucija više ne ispunjava uvjete propisane drugim propisima kojima se uređuje pružanje pojedine financijske usluge ili
4. ako kreditna institucija u pisanom obliku dostavi obavijest da više ne namjerava pružati jednu ili više financijskih usluga.

(2) Kreditna institucija je dužna odluku o ukidanju odobrenja za pružanje financijskih usluga dostaviti, u roku od osam dana od dana primitka te odluke, nadležnom trgovačkom sudu te istu bez odgađanja javno objaviti na svojim internetskim stranicama.

POGLAVLJE III. OSTALA ODOBRENJA

Odobrenje za provedbu statusnih promjena
Članak 23.

(1) Kreditna institucija, financijski holding i mješoviti financijski holding koji je dobio odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona (u daljnjem tekstu: financijski sudionik) koji namjeravaju provesti jednu od statusnih promjena iz stavka 3. ovoga članka dužni su nakon usvajanja nacrta uvjeta provedbe statusne promjene iz stavka 3. ovoga članka Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za provedbu statusne promjene (u daljnjem tekstu: zahtjev za odobrenje statusne promjene) koji sadrži informacije i dokumentaciju iz podzakonskog propisa donesenog na temelju članka 25. stavka 13. ovoga Zakona, te o tome obavijestiti tijelo koje će biti nadležno za superviziju subjekata koji nastaju nakon te statusne promjene.

(2) Financijski sudionik iz stavka 1. ovoga članka ne smije provesti statusnu promjenu niti je upisati u sudski registar prije dobivanja odobrenja za provedbu statusne promjene.

(3) Statusne promjene su promjene kod kojih:

a) jedno ili više društava, koji prestaju postojati bez postupka likvidacije, prenose svu svoju imovinu i obveze ili njihove dijelove na drugo postojeće društvo, društvo preuzimatelja, u zamjenu za izdavanje njihovim članovima vrijednosnih papira ili dionica koji predstavljaju kapital tog drugog društva i, ako je to primjenjivo, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica

b) jedno ili više društava, koji prestaju postojati bez postupka likvidacije, prenose svu svoju imovinu i obveze ili njihove dijelove na drugo postojeće društvo, društvo preuzimatelja, bez izdavanja novih vrijednosnih papira ili dionica društva preuzimatelja, pod uvjetom da jedna osoba izravno ili neizravno drži sve dionice društava koja se spajaju ili da članovi društava koja se spajaju drže svoje vrijednosne papire i dionice u istom omjeru u svim društvima koja se spajaju

c) dva ili više društava, koji prestaju postojati bez postupka likvidacije, prenose svu svoju imovinu i obveze ili njihove dijelove na društvo koje osnivaju u zamjenu za izdavanje njihovim članovima vrijednosnih papira ili dionica koji predstavljaju kapital tog novog društva i, prema potrebi, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica

d) društvo, koje prestaje postojati bez postupka likvidacije, prenosi svu svoju imovinu i obveze ili njihove dijelove na društvo koje drži sve vrijednosne papire ili dionice koji predstavljaju njegov kapital

e) transakcija u okviru koje društvo koje je prestalo postojati bez postupka likvidacije prenosi svu svoju imovinu i obveze na više društava u zamjenu za dodjelu, dioničarima društva koje se dijeli, vrijednosnih papira ili dionica u društvima koja zbog podjele primaju uplate i, ako je to primjenjivo, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica

f) transakcija u okviru koje društvo koje je prestalo postojati bez postupka likvidacije prenosi svu svoju imovinu i obveze na više novoosnovanih društava u zamjenu za dodjelu, dioničarima društva koje se dijeli, vrijednosnih papira ili dionica u društvima primateljima i, ako je to primjenjivo, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica

g) transakcija koja se sastoji od kombinacije transakcija opisanih u točkama e) i f) ovoga stavka

h) transakcija u okviru koje društvo koje se dijeli dio svoje imovine i obveza prenosi na jedno ili više društava primatelja u zamjenu za izdavanje, članovima društva koje se dijeli, vrijednosnih papira ili dionica u društvima primateljima, u društvu koje se dijeli ili i u društvima primateljima i u društvu koje se dijeli, i, ako je to primjenjivo, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica

i) transakcija u okviru koje društvo koje se dijeli dio svoje imovine i obveza prenosi na jedno ili više društava primatelja u zamjenu za izdavanje, društvu koje se dijeli, vrijednosnih papira ili dionica u društvima primateljima

j) provedena statusna promjena koja nije navedena u točkama od a) do i) ovoga stavka, a odnose se na spajanja, pripajanja odnosno podjele kako su propisani zakonom kojim se uređuju trgovačka društva.

(4) Iznimno od stavka 1. ovoga članka zahtjev za odobrenje statusne promjene nisu dužni podnijeti kreditna institucija, financijski holding i mješoviti financijski holding, ako namjeravaju provesti statusnu promjenu u kojoj nastaje nova kreditna institucija za koju se podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s člankom 14. ovoga Zakona ili financijski holding odnosno mješoviti financijski holding koji podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja u skladu s člankom 87. ovoga Zakona.

(5) Iznimno od stavka 1. ovoga članka statusne promjene koje su rezultat provedbe sanacije temeljem propisa kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija ne podliježu obvezama utvrđenima ovim poglavljem.

Postupak podnošenja zahtjeva za odobrenje statusne promjene

Članak 24.

(1) Hrvatska narodna banka izdat će u roku od 10 radnih dana od dana zaprimanja zahtjeva za odobrenje statusne promjene podnositelju zahtjeva pisanu potvrdu o zaprimanju zahtjeva u kojoj će utvrditi je li zahtjev uredan.

(2) Urednim zahtjevom iz stavka 1. ovoga članka smatra se zahtjev kojem su priložene sve informacije i dokumentacija propisana podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 25. stavka 13. ovoga Zakona.

(3) Pri izdavanju potvrde iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka obavještava podnositelja zahtjeva o danu isteka roka za provođenje postupka odlučivanja o zahtjevu, a koji ne može biti duži od šest mjeseci od dana izdavanja potvrde.

(4) Ako zahtjev iz stavka 1. ovoga članka nije uredan, Hrvatska narodna banka će u primjerenom roku pozvati podnositelja tog zahtjeva da ga nadopuni u roku koji ona odredi.

(5) U roku od 10 radnih dana od dana zaprimanja nadopunjenog zahtjeva za odobrenje statusne promjene Hrvatska narodna banka postupit će u skladu sa stavkom 1. ovoga članka.

(6) Ako se tijekom postupka odlučivanja o zahtjevu za odobrenje statusne promjene na strani podnositelja zahtjeva pojave nove činjenice i okolnosti koje utječu na postupak, Hrvatska narodna banka će poništiti potvrdu kojom je utvrđeno da je zahtjev uredan te će sukladno stavku 3. ovoga članka pozvati podnositelja zahtjeva da zahtjev nadopuni u primjerenom roku.

(7) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, ako statusna promjena uključuje isključivo financijske sudionike članove iste grupe, rok za provođenje postupka odlučivanja o zahtjevu ne može biti duži od 60 radnih dana od dana izdavanja potvrde iz stavka 1. ovoga članka.

(8) Tijekom provođenja postupka odlučivanja o zahtjevu za odobrenje statusne promjene, Hrvatska narodna banka može pisanim putem zatražiti i dodatne informacije i dokumentaciju, a ako statusna promjena uključuje financijske sudionike članove iste grupe Hrvatska narodna banka te dodatne informacije i dokumentaciju ne može zatražiti nakon isteka 50 radnih dana od dana izdavanja potvrde iz stavka 1. ovoga članka.

(9) U slučaju iz stavaka 7. i 8. ovoga članka, podnositelj zahtjeva dužan je dostaviti zatražene informacije i dokumentaciju u roku koji odredi Hrvatska narodna banka, a koji ne može biti duži od 20 radnih dana te u tom roku ne teče rok iz stavka 3. ovoga članka odnosno rok iz

stavka 7. ovoga članka a Hrvatska narodna banka može naknadno zatražiti dopunu ili pojašnjenje dostavljenih informacija, ali takav zahtjev ne može produžiti rok iz stavka 3. ovoga članka odnosno rok iz stavka 7. ovoga članka.

(10) Iznimno od stavka 9. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može odrediti rok za dostavu informacija i dokumentacije do 30 radnih dana u sljedećim slučajevima:
1. kada barem jedan od financijskih sudionika u statusnoj promjeni ima sjedište u trećoj zemlji, odnosno kada podliježe propisima treće zemlje ili
2. kada je razmjena informacija s nadležnim nadzornim tijelom za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma potrebna radi provedbe procjene u postupku odlučivanja o zahtjevu za odobrenje statusne promjene.

(11) Obrazloženu odluku o zahtjevu za odobrenje statusne promjene dostavit će se podnositelju zahtjeva u roku od dva radna dana od dana donošenja.

(12) U odluci kojom daje odobrenje za statusnu promjenu Hrvatska narodna banka može odrediti rok u kojem se statusna promjena mora provesti.

(13) Podnositelj zahtjeva dužan je odluku o statusnoj promjeni iz stavka 11. ovoga članka dostaviti tijelima koja su prema nacionalnom pravu zadužena za nadzor predložene statusne promjene.

(14) U slučaju iz stavka 7. ovoga članka, ako Hrvatska narodna banka u roku iz tog stavka ne odluči o zahtjevu, smatra se da je odobrenje izdano.

(15) Podnositelj zahtjeva koji namjerava provesti statusnu promjenu dužan je zahtjevu za odobrenje statusne promjene priložiti obavijest o načinu kako namjerava osigurati zaštitu vjerovnika ako je ista primjenjiva na tu statusnu promjenu u skladu sa zakonom kojim se uređuju trgovačka društva te o načinu i rokovima obavještavanja deponenata u skladu sa zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita.

(16) Financijski sudionik koji namjerava provesti statusnu promjenu pripajanja (u daljnjem tekstu: pripajanje) drugoj kreditnoj instituciji sa sjedištem u drugoj državi članici, a kreditna institucija kojoj će ona biti pripojena nije osnovala podružnicu u Republici Hrvatskoj, dužna je prije provođenja pripajanja, a najkasnije dva mjeseca od objave zajedničkog plana pripajanja:
1. obavijestiti vjerovnike o pripajanju, kao i o načinu na koji namjerava na području Republike Hrvatske osigurati ispunjenje njihovih tražbina, osim ako je kreditna institucija prije pripajanja podmirila sve svoje obveze prema vjerovnicima iz Republike Hrvatske
2. obavijestiti dužnike o načinu na koji će primati ispunjenje obveza na području Republike Hrvatske i
3. obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o ispunjenju obveza iz točaka 1. i 2. ovoga stavka.

(17) Financijski sudionik koji namjerava provesti statusnu promjenu spajanja (u daljnjem tekstu: spajanje) s drugom kreditnom institucijom sa sjedištem u drugoj državi članici, pri čemu će kreditna institucija koja će nastati spajanjem imati sjedište u drugoj državi članici, dužna je prije provođenja spajanja, a najkasnije dva mjeseca od objave zajedničkog plana spajanja:
1. obavijestiti vjerovnike o spajanju, kao i o načinu na koji namjerava na području Republike Hrvatske osigurati ispunjenje njihovih tražbina, osim ako je kreditna institucija prije spajanja podmirila sve svoje obveze prema vjerovnicima iz Republike Hrvatske

2. obavijestiti dužnike o načinu na koji će primati ispunjenje obveza na području Republike Hrvatske i
3. obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o ispunjenju obveza iz točaka 1. i 2. ovoga stavka.

(18) Kreditna institucija ili društvo iz treće zemlje koja namjerava provesti pripajanje kreditne institucije dužna je prije provođenja pripajanja Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev iz članka 70. ovoga Zakona a kako bi se osigurao nastavak poslovanja preko podružnice najmanje godinu dana od dana pripajanja.

(19) Kreditna institucija ili društvo iz treće zemlje koja je nastala spajanjem s kreditnom institucijom sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dužna je u roku od 15 dana od dana spajanja Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev iz članka 70. ovoga Zakona kako bi se osigurao nastavak poslovanja preko podružnice najmanje godinu dana od dana spajanja.

Odlučivanje o odobrenju za provođenje statusne promjene
Članak 25.

(1) Pri odlučivanju o izdavanju odobrenja za statusnu promjenu, a u svrhu osiguranja stabilnosti bonitetnog profila podnositelja zahtjeva nakon dovršetka statusnih promjena ako je primjenjivo, posebno rizika kojima je podnositelj zahtjeva izložen ili bi mogao biti izložen tijekom provedbe te statusne promjene i, ako je primjenjivo, rizika kojima bi podnositelj zahtjeva nakon statusne promjene mogao biti izložen, Hrvatska narodna banka procijeniti će sljedeće kriterije:
1. ugled financijskog sudionika u statusnoj promjeni
2. financijsku stabilnost podnositelja zahtjeva u statusnoj promjeni a osobito, ako je primjenjivo, u odnosu na vrstu poslova koje će subjekt koji nastaje nakon statusne promjene obavljati
3. ako je primjenjivo, mogućnosti subjekta koji nastaje nakon statusne promjene da se pridržava, odnosno nastavi pridržavati odredbi ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013 i kada je primjenjivo ostalih propisa Europske unije, a osobito propisa kojima je uređeno poslovanje konglomerata u koje je prenesena Direktiva EU 2002/87/EC Europskog parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2002. o dodatnom nadzoru kreditnih institucija, društava za osiguranje i investicijskih društava u financijskom konglomeratu i o izmjeni 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 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 35, 11. 2. 2003.) i propisa kojima se uređuje osnivanje i poslovanje institucija za elektronički novac u koje je prenesena Direktiva 2009/110/EC od 16. rujna 2009. o osnivanju, obavljanju djelatnosti i bonitetnom nadzoru poslovanja institucija za elektronički novac te o izmjeni direktiva 2005/60/EZ i 2006/48/EZ i stavljanju izvan snage Direktive 2000/46/EZ (SL L 267, 10. 10. 2009.)
4. realističnost i utemeljenost plana provedbe statusne promjene iz bonitetnog aspekta i
5. postojanje opravdanih razloga za sumnju, u skladu s propisima kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, da je u vezi s predmetnim stjecanjem provedeno, da se u vezi s predmetnim stjecanjem provodi ili pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma, ili da predmetno stjecanje može povećati rizik od provođenja pranja novca ili financiranja terorizma.

(2) Hrvatska narodna banka prati provedbu plana iz stavka 1. točke 4. ovoga članka do završetka provedbe statusne promjene o kojoj je podnositelj zahtjeva dužan izvješćivati Hrvatsku narodnu banku.

(3) Pri procjeni kriterija iz stavka 1. točke 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka savjetovati će se s nadležnim nadzornim tijelom za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

(4) Hrvatska narodna banka izdati će odobrenje za statusnu promjenu ako:
1. temeljem kriterija iz stavka 1. ovoga članka ocijeni da stabilnost bonitetnog profila podnositelja zahtjeva nakon dovršetka statusnih promjena neće biti ugrožena, a osobito temeljem rizika kojima je podnositelj zahtjeva izložen ili bi mogao biti izložen tijekom provedbe te statusne promjene i, ako je primjenjivo, rizika kojima bi subjekt koji nastane iz statusne promjene mogao biti izložen
2. ako time u Republici Hrvatskoj ne bi došlo ili ne bi moglo doći do narušavanja sigurnosti i stabilnosti poslovanja jedne kreditne institucije ili financijskog sustava u cjelini.

(5) Zahtjev kreditne institucije za pripajanje kreditnoj instituciji iz treće zemlje odbit će se i ako je odbijen zahtjev te kreditne institucije za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje u skladu s člankom 70. ovoga Zakona.

(6) Pri donošenju odluke o zahtjevu za odobrenje statusne promjene uzima se u obzir negativno mišljenje koje je u pisanom obliku izdalo nadležno nadzorno tijelo za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u odnosu na uvjet iz stavka 1. točke 5. ovoga članka a koje je zaprimljeno u roku od 30 radnih dana od dana kada je zatraženo mišljenje a u slučaju da je to mišljenje negativno Hrvatska narodna banka može odbiti zahtjev za odobrenje statusne promjene.

(7) Pri odlučivanju o zahtjevu za odobrenje statusne promjene isti se neće procjenjivati s osnova ekonomskih potreba tržišta.

(8) Hrvatska narodna banka savjetovat će se prije donošenja odluke o odobrenju statusne promjene s drugim nadležnim odnosno nadzornim tijelom ako je sudionik u statusnoj promjeni jedan od sljedećih:
1. kreditna institucija, društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje imovinom kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je izdalo drugo nadležno odnosno nadzorno tijelo
2. matično društvo kreditnoj instituciji, društvu za osiguranje i društvu za reosiguranje, investicijskom društvu ili društvu za upravljanje imovinom kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo ili
3. pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje imovinom kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo.

(9) U slučaju iz stavka 8. ovoga članka, u obrazloženju nacrta odluke o odobrenju statusne promjene Hrvatska narodna banka navest će mišljenja drugog nadzornog odnosno nadležnog tijela.

(10) Hrvatska narodna banka će drugom nadležnom tijelu, bez odgode, na njegov zahtjev dostaviti sve informacije koje su relevantne za procjenu statusne promjene, te na vlastitu inicijativu dostaviti sve informacije koje su bitne za procjenu statusne promjene.

(11) Hrvatska narodna banka će koordinirati svoju procjenu iz stavka 1. ovoga članka s drugim nadležnim tijelima i osigurati dosljednost svojih postupaka izdavanja odobrenja za statusne promjene.

(12) Ako podnositelj zahtjeva provede statusnu promjenu iz ovoga članka bez odobrenja Hrvatske narodne banke, Hrvatska narodna banka razmotrit će nalaganje odgovarajuće supervizorske mjere.

(13) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje:
− informacije i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za odobrenje statusne promjene
− način podnošenja zahtjeva za odobrenje statusne promjene i
− izvješćivanje o provedbi plana provedbe statusne promjene.

GLAVA IV. INICIJALNI KAPITAL I DIONICE KREDITNE INSTITUCIJE

Inicijalni kapital kreditne institucije
Članak 26.

(1) Inicijalni kapital banke iznosi najmanje 5 milijuna eura.

(2) Inicijalni kapital štedne banke iznosi najmanje 1 milijun eura.

(3) Inicijalni kapital stambene štedionice iznosi najmanje 2,5 milijuna eura.

(4) Inicijalni kapital sastoji se od jedne ili više stavki navedenih u članku 26. stavku 1. točkama a) do e) Uredbe (EU) br. 575/2013.

(5) Hrvatska narodna banka obavijestiti će Europsku komisiju i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o razlozima za izdavanje odobrenja za rad određenim kategorijama kreditnih institucija čiji je inicijalni kapital manji od kapitala navedenog u stavku 1. ovoga članka.

Dionice kreditne institucije
Članak 27.

(1) Kreditna institucija je dioničko društvo.

(2) Dionice kreditne institucije glase na ime.

(3) Dionice kreditne institucije moraju biti u cijelosti uplaćene u novcu prije upisa osnivanja ili upisa povećanja temeljnog kapitala u sudski registar.

(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, dionice kreditne institucije ne moraju biti uplaćene u novcu ako se temeljni kapital povećao:
− zbog provođenja statusnih promjena iz članka 23. ovoga Zakona u kojima sudjeluje kreditna institucija ili
− pretvaranjem instrumenta kapitala, odnosno druge novčane obveze kreditne institucije u temeljni kapital u skladu s ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 ili zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava.

(5) Dionice kreditne institucije izdaju se u nematerijaliziranom obliku.

(6) Imatelji dionica kreditne institucije dužni su pri ostvarivanju svojih dioničarskih prava djelovati u interesu kreditne institucije.

Krediti i jamstva za stjecanje dionica odnosno udjela i drugih instrumenata regulatornog kapitala

Članak 28.

(1) Kreditna institucija ne može, izravno ili neizravno, kreditirati stjecanje ili izdavati garancije ili druga jamstva za stjecanje svojih dionica ili dionica, odnosno poslovnih udjela društava u čijem kapitalu sudjeluje s 20% ili više udjela, osim ako takvim stjecanjem dionica odnosno poslovnih udjela prestaje svaka kapitalna povezanost kreditne institucije s odnosnim društvom.

(2) Kreditna institucija ne može, izravno ili neizravno, kreditirati stjecanje ili izdavati garancije ili druga jamstva za stjecanje drugih financijskih instrumenata koje sama izdaje, odnosno koje izdaje društvo u čijem kapitalu sudjeluje s 20% ili više udjela, a koji se s obzirom na svoje karakteristike uključuju u izračun regulatornog kapitala te kreditne institucije.

(3) Kreditiranjem iz stavaka 1. i 2. ovoga članka smatra se i svaki drugi pravni posao koji je po svojoj ekonomskoj namjeni jednak kreditu.

(4) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija može davati kredite ili jamstva za kredite svojim radnicima i radnicima društava u kojima kreditna institucija ima sudjelujući udio, i to za kupnju vlastitih dionica te kreditne institucije.

(5) Ukupan iznos kredita ili jamstava iz stavka 4. ovoga članka ne smije prelaziti 10% temeljnog kapitala te kreditne institucije.

Povlaštene dionice kreditne institucije

Članak 29.

Ukupan iznos temeljnog kapitala koji se odnosi na povlaštene dionice ne smije prijeći jednu četvrtinu iznosa temeljnog kapitala kreditne institucije.

Zabrana stjecanja dionica

Članak 30.

(1) Ako kreditna institucija ima kvalificirani udio u drugoj pravnoj osobi, ta pravna osoba ne može steći kvalificirani udio u toj kreditnoj instituciji.

(2) Ako pravna osoba ima kvalificirani udio u kreditnoj instituciji, ta kreditna institucija ne može steći kvalificirani udio u toj pravnoj osobi.

(3) Iznimke od ograničenja ulaganja iz članka 211. stavka 2. ovoga Zakona na odgovarajući se način primjenjuju i na ograničenja iz stavka 2. ovoga članka.

GLAVA V. DIONIČARI KREDITNE INSTITUCIJE

Prethodna suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela
Članak 31.

(1) Imatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji može biti samo pravna ili fizička osoba, i osobe koje zajednički djeluju, a koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela, i to u visini za koju je dobila tu suglasnost.

(2) Pravna ili fizička osoba i osobe koje zajednički djeluju dužne su za stjecanje dionica kreditne institucije, na temelju kojih pojedinačno ili zajednički, neposredno ili posredno, stječu kvalificirani udio u kreditnoj instituciji, Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela (u daljnjem tekstu: zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela).

(3) Imatelj kvalificiranog udjela dužan je podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela za svako daljnje neposredno ili posredno povećavanje kvalificiranog udjela u visini koja je jednaka ili veća od 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji ili kada tim stjecanjem ili povećanjem kvalificiranog udjela kreditna institucija postaje društvo kći stjecatelja.

(4) Iznimno od stavaka 2. i 3. ovoga članka, za osobu koja nije neposredni stjecatelj kvalificiranog udjela kao ni krajnji stjecatelj kvalificiranog udjela, zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela može podnijeti krajnji stjecatelj kvalificiranog udjela.

(5) Osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela dužna je u roku koji je određen u odluci o izdavanju prethodne suglasnosti iz ovoga članka dovršiti stjecanje kvalificiranog udjela i o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(6) Ako osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela ne dovrši to stjecanje u roku iz stavka 5. ovoga članka, može najkasnije 30 dana prije isteka tog roka Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti obrazloženi zahtjev za produljenje tog roka.

(7) Ako je osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela donijela odluku da proda ili na drugi način otuđi svoje dionice tako da će se zbog toga njezin udio smanjiti ispod visine za koju je dobila tu prethodnu suglasnost ili bi kreditna institucija prestala biti njezino društvo kći, dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(8) Hrvatska narodna banka savjetovat će se prije izrade nacrta odluke o davanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela s drugim nadležnim nadzornim tijelom ako je stjecatelj:
1. kreditna institucija, društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje, društvo za upravljanje u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje otvorenih investicijskih fondova (u daljnjem tekstu: društvo za upravljanje UCITS-om), mirovinsko društvo u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje mirovinskih fondova (u daljnjem tekstu: mirovinsko društvo) ili investicijsko društvo kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecanje nadležno drugo nadzorno tijelo

2. matično društvo kreditnoj instituciji, društvu za osiguranje i društvo za reosiguranje, društvu za upravljanje UCITS-om, mirovinskom društvu ili investicijskom društvu kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo ili
3. fizička ili pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje, društvo za upravljanje UCITS-om, mirovinsko društvo ili investicijsko društvo kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo.

(9) U slučaju iz stavka 8. ovoga članka, u obrazloženju nacrta odluke o davanju prethodne suglasnosti Hrvatska narodna banka navest će mišljenja drugih nadležnih tijela.

(10) Hrvatska narodna banka će s nadležnim nadzornim tijelima iz stavka 8. ovoga članka, bez nepotrebnog odgađanja, razmjenjivati sve informacije koje su nužne ili relevantne za procjenu stjecatelja kvalificiranog udjela, a osobito sve relevantne informacije koje zahtjeva drugo nadležno nadzorno tijelo, te na vlastitu inicijativu priopćiti i sve bitne informacije.

(11) Pravna osoba imatelj kvalificiranog udjela dužna je Hrvatsku narodnu banku obavijestiti o sudjelovanju u statusnoj promjeni, u roku od osam dana od dana provođenja statusne promjene.

(12) Pri utvrđivanju postotka kvalificiranog udjela na odgovarajući način primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje tržište kapitala kojim se prenose odredbe članaka 9., 10. i 11. Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 15. prosinca 2004. o usklađivanju zahtjeva za transparentnošću u vezi s informacijama o izdavateljima čiji su vrijednosni papiri uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu i o izmjeni Direktive 2001/34/EZ (SL L 390, 31. 12. 2004.) kako je posljednje izmijenjena Direktivom (EU) 2022/2464 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o izmjeni Uredbe (EU) br. 537/2014, Direktive 2004/109/EZ, Direktive 2006/43/EZ i Direktive 2013/34/EU u pogledu korporativnog izvješćivanja o održivosti (Tekst značajan za EGP) (SL L 322, 16. 12. 2022.), te članak 12. stavci 4. i 5. te Direktive, a koji se odnose na postotak glasačkih prava.

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

(14) Dioničari kreditne institucije kod kojih nakon stjecanja dionica kreditne institucije nastane zajedničko djelovanje zbog kojeg oni kao osobe koje djeluju zajednički postanu imatelji 10%, 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu, odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, ili kojim kreditna institucija postaje društvo kći stjecatelja, dužni su podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od nastanka takvog djelovanja a u slučaju da to ne učine Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona.

(15) Ako osoba pojedinačno ili ako neka od osoba koje zajednički djeluju stekne ili poveća kvalificirani udio nasljeđivanjem ili u drugom slučaju kad nije znala, morala znati ili nije mogla utjecati na činjenicu da će premašiti navedeni udio, dužna je podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od dana kada je saznala ili morala saznati za takvo stjecanje a u slučaju da to ne učini, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona.

(16) Ako se udio osobe ili osoba koje zajednički djeluju poveća zbog smanjenja temeljnoga kapitala kreditne institucije ili zbog sličnog njezina djelovanja na način da je jednak ili veći od 10%, 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, ili kojim kreditna institucija postaje društvo kći stjecatelja dužna je podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od dana kada je saznala ili morala saznati da se njezin udio povećao zbog djelovanja kreditne institucije a u slučaju da to ne učini, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona.

(17) Na imatelja kvalificiranog udjela iz stavaka 14., 15. i 16. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju odredbe ove glave Zakona.

(18) Iznimno od stavaka 2. i 14. ovoga članka, osobe za koje je ostvarena okolnost iz članka 32. stavka 2. ovoga Zakona, a koje smatraju da zajedničko djelovanje ne postoji, dužne su Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za utvrđivanje nepostojanja zajedničkog djelovanja i priložiti dokumentaciju na kojoj temelje svoj zahtjev.

(19) Ako Hrvatska narodna banka na temelju zahtjeva iz stavka 18. ovoga članka utvrdi da ne postoji zajedničko djelovanje osoba iz članka 32. stavka 2. ovoga Zakona, te osobe nisu dužne podnijeti zahtjev iz stavka 2. odnosno iz stavka 14. ovoga članka.

(20) Ako Hrvatska narodna banka odbije zahtjev iz stavka 18. ovoga članka, utvrdit će da postoji zajedničko djelovanje, a:
1. osobe iz stavka 2. ovoga članka koje zajednički djeluju dužne su prije stjecanja kvalificiranog udjela podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela
2. osobe iz stavka 14. ovoga članka koje zajednički djeluju dužne su podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od dana dostave rješenja Hrvatske narodne banke o postojanju zajedničkog djelovanja.

(21) Ako osobe iz stavka 14. ovoga članka ne podnesu zahtjev iz stavka 18. ovoga članka u roku od 30 dana od nastanka takvog djelovanja, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona.

Zajedničko djelovanje
Članak 32.

(1) Osobe koje zajednički djeluju jesu fizičke ili pravne osobe koje međusobno surađuju na temelju sporazuma, izričitoga ili prešutnoga, usmenoga ili pisanoga, čiji je cilj stjecanje dionica s pravom glasa ili usklađeno ostvarivanje prava glasa ili drugih prava iz dionica.

(2) Smatra se da zajednički djeluju:
− dioničari koji postignu sporazum o pitanjima korporativnog upravljanja kojim se korporativno upravljanje kreditnom institucijom uređuje na način koji odstupa od propisanog ili sporazum o načinu ostvarivanja drugih prava iz dionica
− dioničari koji sklope sporazum koji ima svrhu učvršćenja dioničarske strukture i/ili ostvarenje postojanog upravljanja u društvu kako su definirani zakonom kojim se uređuju trgovačka društva
− fizičke osobe ako su u krvnom srodstvu u pravoj liniji, a u pobočnoj liniji zaključno do braće i sestara, te ako su bračni drug ili osoba s kojom duže živi u zajedničkom kućanstvu koja, prema posebnom zakonu, ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici

− osobe koje su članovi višeg rukovodstva, uprave ili nadzornog odbora ili osobe koje su ovlaštene imenovati članove višeg rukovodstva, uprave ili nadzornog odbora, u kreditnoj instituciji za koju se utvrđuje kvalificirani udio
− društva koja su članovi iste grupe
− osobe koje povezuju samo okolnosti u vezi sa stjecanjem dionica, uključujući korištenje istih izvora financiranja, koje upućuju na usklađenost u stjecanju dionica ili u zajedničkoj namjeri osoba
− osobe koje su usklađeno ostvarivale pravo glasa u kreditnoj instituciji za koju se utvrđuje kvalificirani udio
− pravne osobe koje su međusobno povezane u smislu odredbi zakona kojim se uređuju trgovačka društva
− članovi upravljačkog tijela društava koja djeluju zajednički
− članovi upravljačkog tijela s društvima u kojima su članovi tih organa
− društvo za upravljanje i svi investicijski fondovi kojima to društvo upravlja
− pravne osobe te fizičke i/ili pravne osobe kada jedna od njih izravno ili neizravno kontrolira drugu ili druge pravne osobe ili
− osobe koje su u smislu odredbi propisa kojim se uređuje preuzimanje dioničkih društava dužne objaviti ponudu za preuzimanje kreditne institucije.

(3) Hrvatska narodna banka može za osobe za koje utvrdi postojanje drugih okolnosti koje su slične okolnostima iz stavka 2. ovoga članka rješenjem utvrditi zajedničko djelovanje.

(4) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije određuje okolnosti koje upućuju na zajedničko djelovanje iz stavaka 2. i 3. ovoga članka.

Zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela
Članak 33.

(1) Zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela potrebno je priložiti informacije i dokumentaciju o ispunjavanju uvjeta propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 36. stavka 10. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka ovlaštena je podatke o kaznenoj ili prekršajnoj osuđivanosti stjecatelja, o tome vodi li se protiv stjecatelja kazneni ili prekršajni postupak te o tome da stjecatelj nije pravomoćno osuđen za kaznena djela u Republici Hrvatskoj, kao i za kaznena djela u državi članici pribaviti iz kaznene odnosno prekršajne evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija u skladu sa propisom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija, i to za sljedeća kaznena djela:
– kaznena djela protiv života i tijela (glava X.), kaznena djela protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom (glava XIII.), kaznena djela protiv spolne slobode i spolnog ćudoređa (glava XIV.), kaznena djela protiv imovine (glava XVII.), osim kaznenih djela povrede prava autora ili umjetnika izvođača (članak 229.), nedozvoljene uporabe autorskog djela ili izvedbe umjetnika izvođača (članak 230.), povrede prava proizvoditelja zvučne ili slikovne snimke i prava u svezi s radiodifuzijskim emisijama (članak 231.) i povrede prava iz prijavljenog ili zaštićenog izuma (članak 232.), kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja (glava XXI.), kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava (glava XXIII.), kaznena djela protiv službene dužnosti (glava XXV.), osim kaznenih djela neizvršavanja zapovijedi (članak 340.) i povrede čuvanja državne granice (članak 341.), iz Kaznenog zakona („Narodne novine“, br.

110/97., 27/98., 50/00., 129/00., 51/01., 111/03., 190/03., 105/04., 84/05., 71/06., 110/07., 152/08. i 57/11.)
– kaznena djela neovlaštenog korištenja i odavanja povlaštenih informacija, kaznena djela manipuliranja cijenama i širenja neistinitih informacija, kaznena djela navođenja neistinitih podataka u prospektu i njegova nedopuštena distribucija, kaznena djela nedopuštenog uvrštenja vrijednosnih papira, kaznena djela prikrivanja vlasništva i kaznena djela nedopuštene trgovine vrijednosnim papirima iz Zakona o tržištu vrijednosnih papira („Narodne novine“, br. 84/02. i 138/06.)
– kaznena djela korištenja, otkrivanja i preporučivanja povlaštenih informacija, kaznena djela manipulacije tržištem, kaznena djela neovlaštenog pružanja investicijskih usluga i kaznena djela neovlaštenog obavljanja poslova vezanog zastupnika i Zakona o kaznenim djelima protiv tržišta kapitala („Narodne novine“, br. 152/08.)
– kaznena djela protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva (glava IX.), kaznena djela protiv života i tijela (glava X.), kazneno djelo povrede ravnopravnosti (članak 125.), kaznena djela protiv radnih odnosa i socijalnog osiguranja (glava XII.), kazneno djelo protupravnog oduzimanja slobode (članak 136.), kazneno djelo otmice (članak 137.), kazneno djelo zlouporabe snimke spolno eksplicitnog sadržaja (članak 144.a), kaznena djela protiv spolnih sloboda (glava XVI.), kaznena djela protiv spolnog zlostavljanja i iskorištavanja djeteta (glava XVII.), kazneno djelo neovlaštene proizvodnje i prometa drogama (članak 190.) i kazneno djelo omogućavanja trošenja droga (članak 191.), kazneno djelo uništenja ili oštećenja javnih naprava (članak 216.), kazneno djelo uništenja, oštećenja ili zlouporabe znakova za opasnost (članak 218.), kazneno djelo zlouporabe radioaktivnih tvari (članak 219.), kazneno djelo rukovanja općeopasnim tvarima (članak 220.), kazneno djelo napada na zrakoplov, brod ili nepokretnu platformu (članak 223.), kazneno djelo ugrožavanja prometa opasnom radnjom ili sredstvom (članak 224.), kaznena djela protiv imovine (glava XXIII.), kaznena djela protiv gospodarstva (glava XXIV.), kaznena djela protiv računalnih sustava, programa i podataka (glava XXV.), kaznena djela krivotvorenja (glava XXVI.) kaznena djela protiv službene dužnosti (glava XXVIII.), kazneno djelo pomoći počinitelju nakon počinjenja kaznenog djela (članak 303.), kazneno djelo protuzakonitog ulaženja, kretanja i boravka u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici Europske unije ili potpisnici Šengenskog sporazuma (članak 326.), kazneno djelo zločinačkog udruženja (članak 328.), kazneno djelo počinjenja kaznenog djela u sastavu zločinačkog udruženja (članak 329.), kazneno djelo nedozvoljenog posjedovanja, izrade i nabavljanja oružja i eksplozivnih tvari (članak 331.), kazneno djelo izrade, nabavljanja, posjedovanja ili davanja na uporabu sredstava za zlouporabu bezgotovinskih instrumenata plaćanja (članak 331.a), kaznena djela protiv strane države ili međunarodne organizacije (glava XXXIII.) iz Kaznenog zakona („Narodne novine“, br. 125/11., 144/12., 56/15., 61/15., 101/17., 118/18., 126/19., 84/21., 114/22., 114/23. i 36/24.)
– kaznena djela iz zakona kojim se uređuju trgovačka društva
– kaznena djela iz zakona kojim se uređuju investicijski fondovi
– kaznena djela iz propisa koji uređuju računovodstvo
– kaznena djela iz propisa kojim se uređuje poslovanje ovlaštenih mjenjača ili
– kaznena djela za koje je stjecatelj osuđen izvan Republike Hrvatske koja opisom odgovaraju kaznenim djelima iz ovoga stavka.

(3) Pri procjeni ugleda u postupku odlučivanja o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela Hrvatska narodna banka provjerit će podatke o izrečenim sankcijama u evidenciji Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i drugim evidencijama europskih tijela kojima ima pristup.

Postupak odlučivanja o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela
Članak 34.

(1) Hrvatska narodna banka izdat će u roku od 10 radnih dana od dana zaprimanja zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela podnositelju zahtjeva pisanu potvrdu o zaprimanju zahtjeva kojom će utvrditi je li zahtjev uredan.

(2) Pri izdavanju potvrde iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka obavijestiti će podnositelja zahtjeva o danu isteka roka za provođenje postupka odlučivanja o zahtjevu.

(3) Ako zahtjev iz stavka 1. ovoga članka nije uredan, Hrvatska narodna banka će u primjerenom roku pozvati podnositelja tog zahtjeva da ga nadopuni u roku koji ona odredi.

(4) U roku od 10 radnih dana od dana zaprimanja nadopunjenog zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela Hrvatska narodna banka postupit će u skladu sa stavkom 1. ovoga članka.

(5) Urednim zahtjevom iz stavka 1. ovoga članka smatra se zahtjev kojem su priložene sve informacije i dokumentacija propisana podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 36. stavka 10. ovoga Zakona.

(6) Postupak odlučivanja o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela provest će se u roku od 60 radnih dana od dana izdavanja potvrde o zaprimanju urednog zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka.

(7) Ako se tijekom postupka odlučivanja o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela na strani podnositelja zahtjeva pojave nove činjenice i okolnosti koje utječu na postupak, Hrvatska narodna banka će poništiti potvrdu kojom je utvrđeno da je zahtjev uredan te će u skladu sa stavkom 3. ovoga članka pozvati podnositelja zahtjeva da zahtjev nadopuni u primjerenom roku.

(8) Odluka o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela dostavit će se podnositelju zahtjeva u roku od dva radna dana od dana donošenja, a unutar roka iz stavka 6. ovoga članka.

(9) Na zahtjev podnositelja zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela čiji je zahtjev odbijen, biti će objavljeno odgovarajuće priopćenje i navedeni razlozi odbijanja.

(10) Ako je Hrvatska narodna banka zaprimila dva ili više zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela u istoj kreditnoj instituciji, odnosit će se prema svim namjeravanim stjecateljima na nediskriminirajući način.

(11) Ako o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela ne bude odlučeno u roku iz stavka 6. ovoga članka, smatra se da je izdana prethodna suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela.

(12) Rok iz stavka 6. ovoga članka za odlučivanje i donošenje rješenja ne teče za vrijeme koje je stranki ostavljeno radi izjašnjavanja u skladu s člankom 343. ovoga Zakona.

Dodatni zahtjevi u tijeku postupka odlučivanja o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela
Članak 35.

(1) Tijekom provođenja postupka odlučivanja o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela, a u roku od 50 radnih dana od dana podnošenja zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela, Hrvatska narodna banka može pisanim putem zatražiti i dodatne informacije i dokumentaciju koju ocijeni potrebnom za odlučivanje o izdavanju prethodne suglasnosti, uključujući informacije koje su propisane zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, a koju prikupljaju obveznici toga zakona.

(2) Podnositelj zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela dužan je dostaviti zatražene informacije i dokumentaciju u roku koji odredi Hrvatska narodna banka, a koji ne može biti duži od 20 radnih dana te u tom roku ne teče rok iz članka 34. stavka 6. ovoga Zakona,

(3) Hrvatska narodna banka može naknadno zatražiti dopunu ili pojašnjenje dostavljenih informacija, ali takav zahtjev ne može produžiti rok iz članka 34. stavka 6. ovoga Zakona.

(4) O zaprimanju zatražene informacije i dokumentacije iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka izdat će pisanu potvrdu.

(5) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može odrediti rok za dostavu informacija i dokumentacije do 30 radnih dana u sljedećim slučajevima:
1. kada stjecatelj kvalificiranog udjela ima prebivalište ili sjedište u trećoj zemlji, odnosno kada podliježe propisima treće zemlje ili
2. kada stjecatelj kvalificiranog udjela, fizička ili pravna osoba, nije subjekt supervizije odnosno nadzora prema odredbama ovoga Zakona, zakona kojim se uređuje tržište kapitala, zakona kojim se uređuje osiguranje imovine i osoba i zakona kojim se uređuju otvoreni investicijski fondovi s javnom ponudom odnosno propisa države članice u kojoj je njezino prebivalište ili sjedište kojima se prenose Direktiva 2009/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (SL L 302, 17. 11. 2009.), Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (Tekst značajan za EGP) (SL L 335, 17. 12. 2009.) ili Direktiva 2004/39/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 21. travnja 2004. o tržištima financijskih instrumenata te o izmjeni direktiva Vijeća 85/611/EEZ i 93/6/EEZ i Direktive 2000/12/EZ Europskog parlamenta i Vijeća te stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 93/22/EEZ (SL L 145, 30. 4. 2004.).

(6) Hrvatska narodna banka obavještava Europsku središnju banku ako je privremeno prestao teći rok za odlučivanje, u skladu s ovim člankom. Hrvatska narodna banka će dodatne zaprimljene informacije proslijediti Europskoj središnjoj banci najkasnije pet radnih dana nakon što ih je zaprimila od podnositelja zahtjeva.

Odlučivanje o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela
Članak 36.

(1) U svrhu osiguranja dobrog i razboritog upravljanja kreditnom institucijom te s obzirom na utjecaj stjecatelja na kreditnu instituciju u kojoj se stječe kvalificirani udjel, pri odlučivanju o izdavanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela procjenjuje se primjerenost i financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela prema sljedećim kriterijima:

1. ugledu stjecatelja
2. ugledu, odgovarajućim stručnim znanjima, sposobnostima i iskustvu osoba koje stjecatelj namjerava predložiti na funkcije članova uprave odnosno predsjednika uprave kreditne institucije u skladu s člankom 44. i člankom 46. ovoga Zakona
3. financijskom stanju stjecatelja, posebno u odnosu na vrstu poslova koje obavlja kreditna institucija u kojoj se stječe kvalificirani udio
4. mogućnostima kreditne institucije da se pridržava, odnosno nastavi pridržavati odredbi ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013 i kada je primjenjivo ostalih propisa Europske unije, propisa kojima se uređuje poslovanje financijskih konglomerata i propisa kojima se uređuje poslovanje institucija za elektronički novac, a posebno prema tome ima li grupa čijim će članom postati kreditna institucija strukturu koja omogućava provođenje djelotvorne supervizije, djelotvornu razmjenu informacija među nadležnim nadzornim tijelima i određivanje podjele odgovornosti među nadležnim tijelima te
5. prema tome postoje li opravdani razlozi za sumnju, u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, da je u vezi s predmetnim stjecanjem provedeno, da se u vezi s predmetnim stjecanjem provodi ili se pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma, ili da predmetno stjecanje može povećati rizik od provođenja pranja novca ili financiranja terorizma.

(2) Pri provođenju procjene ugleda stjecatelja Hrvatska narodna banka može uzeti u obzir ugled svih dioničara ili imatelja udjela stjecatelja koji je pravna osoba, člana uprave stjecatelja koji je pravna osoba, pravne osobe nad kojom stjecatelj ima kontrolu, pravne osobe u kojoj vodi ili je u posljednjih 10 godina vodio poslove ili nad kojima ima ili je u posljednjih 10 godina imao kontrolu stjecatelj koji je fizička osoba i osoba povezanih sa stjecateljem.

(3) Pri procjeni zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela neće se postavljati prethodni uvjeti u vezi s visinom udjela koje stjecatelj namjerava steći niti će se procjenjivati zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela s osnova ekonomskih potreba tržišta.

(4) Hrvatska narodna banka savjetovat će se s nadležnim nadzornim tijelom za provedbu nadzora u području sprječavanjem pranja novca i financiranja terorizma u svrhu provjere kriterija iz stavka 1. točke 5. ovoga članka.

(5) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako posredni imatelj kvalificiranog udjela podnosi zahtjev za neposredno stjecanje kvalificiranog udjela, pri procjeni primjerenosti i financijskog stanja tog stjecatelja, ovisno o okolnostima, procjena se može provesti samo u odnosu na promjene koje su nastupile u vremenu od prethodno izvršene procjene za stjecanje posrednog kvalificiranog udjela.

(6) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako je kod osoba koje zajednički djeluju za neke od tih osoba prethodno izvršena procjena primjerenosti i financijskog stanja stjecatelja kvalificiranog udjela, za te osobe, ovisno o okolnostima, procjena se može provesti samo u odnosu na promjene koje su nastupile u vremenu od prethodno izvršene procjene za stjecanje kvalificiranog udjela.

(7) Hrvatska narodna banka odlučuje o izdavanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji u sanaciji, pri čemu se na odgovarajući način primjenjuju odredbe ove glave.

(8) Smatra se da osoba koja je pravomoćno osuđena za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona nema dobar ugled.

(9) Pri provođenju procjene ugleda stjecatelja Hrvatska narodna banka provjeriti će je li stjecatelj suradnik osobe koja je pravomoćno osuđena za kaznena djela koja se gone po službenoj dužnosti te će to uzeti u obzir pri procjeni njegovog ugleda.

(10) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje:
– kriterije na temelju kojih procjenjuje primjerenost i financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela
– okolnosti na temelju kojih se procjenjuje postojanje značajnog utjecaja
– način utvrđivanja visine udjela posrednog stjecatelja i
– informacije i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela.

Razlog za odbijanje zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela
Članak 37.

(1) Zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela odbit će se ako se na temelju kriterija iz članka 36. ovoga Zakona ocijeni da primjerenost ili financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela nisu odgovarajući u smislu osiguranja dobrog i razboritog upravljanja kreditnom institucijom u kojoj se stječe kvalificirani udio.

(2) Pri odlučivanju o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela uzima se u obzir negativno mišljenje koje je u pisanom obliku izdalo nadležno nadzorno tijelo za provedbu nadzora nad sprječavanjem pranja novca i financiranja terorizma u odnosu na kriterij iz članka 36. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona i koje je zaprimljeno u roku od 30 radnih dana od dana kada je zatraženo mišljenje.

(3) Negativno mišljenje iz stavka 2. ovoga članka može biti osnova za odbijanje zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela.

(4) Zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela može se odbiti ako predloženi stjecatelj kvalificiranog udjela ima prebivalište ili sjedište u trećoj zemlji koja je označena kao treća zemlja visokog rizika koja ima strateške nedostatke u sustavu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s propisom kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma ili u trećoj zemlji koja je podložna mjerama ograničavanja Europske unije, te je procijenjeno da to utječe na sposobnost predloženog stjecatelja da uspostavi politike i postupke koji su usklađeni sa sustavom sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Ukidanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela
Članak 38.

Hrvatska narodna banka može ukinuti suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela:
1. ako imatelj kvalificiranog udjela krši svoje obveze iz poglavlja IX. glave XI. ovoga Zakona, odnosno ako ne postupi u skladu s rješenjem Hrvatske narodne banke ili tijela druge države članice nadležnog za superviziju na konsolidiranoj osnovi kojim mu se nalaže uklanjanje nedostataka
2. ako je kvalificirani imatelj dobio suglasnost davanjem neistinitih ili netočnih podataka

3. ako više nisu ispunjeni kriteriji iz članka 36. ovoga Zakona o primjerenosti i financijskom stanju stjecatelja kvalificiranog udjela ili
4. ako se kvalificirani imatelj koristi svojim utjecajem protivno dobrom i razboritom upravljanju kreditnom institucijom ili ne postupa s pozornošću urednog i savjesnog gospodarstvenika.

Privremena zabrana ostvarivanja prava glasa kvalificiranog imatelja
Članak 39.

(1) Hrvatska narodna banka može privremeno zabraniti kvalificiranom imatelju ostvarivanje prava glasa na glavnoj skupštini ako postoji vjerojatnost da će se svojim utjecajem koristiti protivno dobrom i razboritom upravljanju kreditnom institucijom ili da neće postupati s pozornošću urednog i savjesnog gospodarstvenika.

(2) Hrvatska narodna banka će privremeno zabraniti kvalificiranom imatelju ostvarivanje prava glasa na glavnoj skupštini ako:
– je kvalificiranom imatelju ukinuta suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela ili
– je stekao dionice u suprotnosti s člankom 31. stavcima 1. do 4. ili 14. do 17. ovoga Zakona.

(3) Privremena zabrana iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ne može trajati duže od 12 mjeseci, a može se ponoviti ako i nadalje postoje uvjeti iz stavka 1. ovoga članka

(4) Odluke iz stavaka 1. i 2. ovoga članka dostavljaju se kvalificiranom imatelju, kreditnoj instituciji, Središnjem klirinškom depozitarnom društvu i sudskom registru radi upisa zabilježbe zabrane ostvarivanja prava glasa iz tih dionica.

(5) Od izvršnosti odluke iz stavaka 1. i 2. ovoga članka kvalificirani imatelj ne može ostvarivati pravo glasa, ni iz jedne dionice, a kvorum za valjano odlučivanje i potrebna većina za donošenje odluka glavne skupštine računaju se u odnosu na temeljni kapital umanjen za iznos dionica na temelju kojih stjecatelj ne može ostvarivati pravo glasa.

(6) Kreditna institucija dužna je osigurati da imatelj iz stavka 1. ovoga članka ne ostvaruje pravo glasa ni iz jedne dionice za koju je privremeno zabranjeno ostvarivanje prava glasa.

Prestanak važenja suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela
Članak 40.

(1) Ako stjecatelj kvalificiranog udjela u roku iz članka 31. stavaka 5. ili 6. ovoga Zakona ne stekne dionice kreditne institucije na temelju kojih bi dosegnuo najmanje 10% udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima kreditne institucije ili ako ne ostvari značajan utjecaj, suglasnost prestaje važiti u cijelosti.

(2) Ako kvalificirani imatelj u roku iz članka 31. stavaka 5. ili 6. ovoga Zakona stekne najmanje 10% udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, a u cijelosti ne stekne udio za koji je izdana suglasnost, suglasnost vrijedi samo u dijelu do postotka iz članka 31. stavka 3. ovoga Zakona koji je imatelj ostvario, a prestaje važiti u preostalom dijelu za koji je dobio suglasnost.

(3) Hrvatska narodna banka će u slučajevima iz ovoga članka izdati rješenje kojim utvrđuje udio za koji stjecatelj ima suglasnost.

GLAVA VI. UPRAVA I NADZORNI ODBOR KREDITNE INSTITUCIJE

Uprava i nadzorni odbor kreditne institucije
Članak 41.

(1) Kreditna institucija ima upravu i nadzorni odbor.

(2) Članovi uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova kreditne institucije, a posebice za razumijevanje poslova i pripadajućih rizika kreditne institucije kojima je kreditna institucija izložena kao i njihovim učincima u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju uzimajući u obzir okolišne, društvene i upravljačke čimbenike.

(3) Članovi nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova kreditne institucije, a posebice za razumijevanje poslova i pripadajućih rizika kreditne institucije kojima je kreditna institucija izložena kao i njihovim učincima u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, uzimajući u obzir okolišne, društvene i upravljačke čimbenike.

(4) Kreditna institucija dužna je osigurati da cjelokupan sastav uprave i nadzornog odbora bude dovoljno raznolik kako bi, između ostalog, odrazio odgovarajuće širok raspon iskustava.

(5) Kreditna institucija dužna je bez odgađanja, a najkasnije u roku od tri radna dana, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o prestanku mandata člana uprave i nadzornog odbora te navesti razloge za prestanak mandata.

Uprava kreditne institucije
Članak 42.

(1) Uprava kreditne institucije ima najmanje dva člana koji vode poslove i zastupaju kreditnu instituciju, a jedan od članova uprave mora biti imenovan za predsjednika uprave.

(2) Uprava je dužna voditi poslove kreditne institucije s područja Republike Hrvatske.

(3) Ako statutom kreditne institucije nije drukčije određeno, članovi uprave vode poslove i zastupaju kreditnu instituciju zajedno.

(4) Uprava kreditne institucije može ovlastiti prokurista (jednoga ili više njih) za zastupanje kreditne institucije, odnosno sklapanje ugovora i poduzimanje pravnih radnji u ime i za račun kreditne institucije koje proizlaze iz usluga za koje je kreditna institucija dobila odobrenje, ali samo zajedno s barem jednim članom uprave kreditne institucije.

(5) Uprava kreditne institucije dužna je pri upisu prokurista u sudski registar upisati i ograničenje prokure.

(6) Najmanje jedan član uprave kreditne institucije mora poznavati hrvatski jezik tečno u govoru i pismu.

Radni odnos članova uprave
Članak 43.

(1) Članovi uprave kreditne institucije moraju obavljati poslove upravljanja kreditnom institucijom u punom radnom vremenu i biti u radnom odnosu s kreditnom institucijom.

(2) Ugovori na temelju kojih su članovi uprave u radnom odnosu s kreditnom institucijom moraju sadržavati odredbu kojom je ugovoreno da takvi ugovori prestaju imenovanjem zamjenskog člana uprave koji zamjenjuje tog člana uprave, uvođenjem posebne uprave, uvođenjem sanacijske uprave ili imenovanjem likvidatora.

(3) Kreditna institucija članu uprave kojem radni odnos prestane temeljem ugovorne odredbe iz stavka 2. ovoga članka ne smije isplatiti otpremninu i varijabilne primitke te su ugovorene odredbe o takvom pravu na isplatu ništetne.

(4) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, zamjenski član uprave i posebna uprava ne moraju biti u radnom odnosu s kreditnom institucijom.

Uvjeti za članstvo u upravi kreditne institucije
Članak 44.

(1) Član uprave kreditne institucije može biti osoba koja u svakom trenutku ispunjava sljedeće uvjete:
– ima dobar ugled, poštenje i savjesnost
– ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za vođenje poslova kreditne institucije, a koja zajedno s ostalim članovima uprave ispunjava zahtjeve iz članka 41. stavaka 2. i 4. ovoga Zakona
– sposobna je iskazati neovisno mišljenje radi djelotvorne procjene i preispitivanja odluka uprave odnosno kod koje ne postoji sukob interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja
– ispunjava uvjete za člana uprave prema odredbama zakona kojim se uređuju trgovačka društva i
– može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

(2) Kreditna institucija dužna je osigurati da članovi uprave u trenutku podnošenja zahtjeva iz članka 45. i 46 ovoga Zakona i u svakom trenutku ispunjavaju uvjete za članstvo u upravi iz stavka 1. ovoga članka, te je dužna periodično provoditi procjenu njihove primjerenosti.

(3) Ako kreditna institucija na temelju provedene procjene primjerenosti zaključi da član uprave ne ispunjava uvjete iz stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija je dužna:
1. pravodobno razriješiti dužnosti tog člana uprave ili
2. pravodobno poduzeti dodatne korektivne mjere potrebne kako bi se osiguralo da taj član uprave ispuni uvjete iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Kreditna institucija dužna je čim sazna nove činjenice ili druge okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost članova uprave, provesti ponovnu procjenu ispunjenja uvjeta iz stavka 1. ovoga članka, te o rezultatima te procjene bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(5) Hrvatska narodna banka provjerava ispunjavaju li članovi uprave u svakom trenutku uvjete za članstvo u upravi iz stavka 1. ovoga članka, te čim sazna da su se relevantne informacije o primjerenosti članova uprave promijenile i da bi ta promjena mogla utjecati na primjerenost članova uprave, Hrvatska narodna banka provesti će ponovnu procjenu ispunjavanja uvjeta iz stavka 1. ovoga članka.

(6) Uprava kreditne institucije uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora dužna je donijeti primjerenu politiku za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za pojedinačne članove uprave u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 9. ovoga članka, kao i za sve članove uprave zajedno, te osigurati provedbu te politike.

(7) Smatra se da osoba, za koju je podnesen zahtjev za izdavanje suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave (u daljnjem tekstu: zahtjev za obavljanje funkcije člana uprave) a za koju je utvrđeno koja je pravomoćno osuđena za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona, nema dobar ugled.

(8) Pri provođenju procjene dobrog ugleda osobe za koju je podnesen zahtjev za obavljanje funkcije člana uprave Hrvatska narodna banka provjeriti će je li ta osoba suradnik osobe koja je pravomoćno osuđena za kaznena djela koja se gone po službenoj dužnosti te će to uzeti u obzir pri procjeni dobrog ugleda te osobe.

(9) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje:
– uvjete iz stavka 1. ovoga članka za članstvo u upravi, uključujući i kriterije za utvrđivanje postoje li opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca odnosno financiranje terorizma u skladu s propisima kojima se uređuje pranje novca i financiranje terorizma obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo pokušano ili ako za to postoji povećani rizik u vezi s kreditnom institucijom u kojoj je ta osoba predložena za članstvo u upravi
– postupak za izdavanje prethodne suglasnosti i naknadnih procjena uvjeta iz stavka 1. ovoga članka
– informacije i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje predsjednika odnosno člana uprave
– sadržaj politike iz stavka 6. ovoga članka i dinamiku procjene ispunjenja uvjeta za članove uprave
– uvjete pod kojima Hrvatska narodna banka može produžiti rok za odlučivanje o zahtjevu
– zahtjeve u vezi s promicanjem raznolikosti uprave i
– zahtjeve u vezi s provođenjem uvodne i kontinuirane edukacije predsjednika odnosno člana uprave.

Prethodna suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave kreditne institucije
Članak 45.

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

(2) Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka podnosi nadzorni odbor kreditne institucije za mandat koji ne može biti duži od pet godina.

(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako člana uprave kreditne institucije imenuje nadležni sud u skladu s odredbama zakona kojim se uređuju trgovačka društva, njegov mandat ne može trajati duže od šest mjeseci, ali i u tom slučaju osoba koja se imenuje mora ispunjavati uvjete iz članka 44. ovoga Zakona.

(4) U postupku imenovanja člana uprave iz stavka 3. ovoga članka nadležni sud je dužan prije imenovanja zatražiti Hrvatsku narodnu banku raspoložive i dostupne podatke o osobi čije imenovanje je predloženo.

(5) Hrvatska narodna banka je dužna na poziv suda dostaviti sve podatke kojima raspolaže, a sud ih je dužan uzeti u obzir kod odlučivanja o imenovanju iz stavka 3. ovoga članka.

(6) Zahtjevu iz stavka 2. ovoga članka potrebno je priložiti informacije i dokumentaciju propisane podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 44. stavka 9. ovoga Zakona.

(7) Hrvatska narodna banka ovlaštena je od ministarstva nadležnog za pravosuđe na temelju obrazloženog zahtjeva pribaviti podatke o pravomoćnoj osuđivanosti osobe za koje je podnesen zahtjev za obavljanje funkcije člana uprave za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj, kao i za kaznena djela i prekršaje u državi članici, iz:
– kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija (ECRIS) u skladu sa propisom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija, i to za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona
– prekršajne evidencije.

(8) U postupku odlučivanja o zahtjevu za obavljanje funkcije člana uprave Hrvatska narodna banka provjerit će podatke o izrečenim sankcijama u evidenciji Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i drugim evidencijama europskih tijela kojima ima pristup.

(9) U postupku odlučivanja o zahtjevu za obavljanje funkcije člana uprave Hrvatska narodna banka može zatražiti od osobe za koju je podnesen zahtjev prezentaciju o vođenju poslova kreditne institucije koja se odnosi na poslove iz njegove nadležnosti, može zatražiti dodatne informacije ili dokumentaciju i s kandidatom obaviti intervju ili saslušanje.

(10) U postupku odlučivanja o zahtjevu za obavljanje funkcije člana uprave Hrvatska narodna banka izdaje prethodnu suglasnost iz stavka 1. ovoga članka na rok predloženog trajanja mandata a iznimno, Hrvatska narodna banka može, ako ocijeni da je to opravdano, izdati prethodnu suglasnost na rok koji je kraći od zahtijevanog trajanja mandata.

(11) U postupku odlučivanja o zahtjevu za obavljanje funkcije člana uprave Hrvatska narodna banka može zatražiti od tijela nadležnog za nadzor nad sprječavanjem pranja novca u skladu sa propisom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma da u okviru svojih provjera i na temelju procjene rizika pregleda relevantne informacije i dokumentaciju o osobi za koju je podnesen zahtjev, a Hrvatska narodna banka može i zatražiti pristup središnjoj bazi podataka za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma iz Uredbe (EU) 2024/1620 o osnivanju Tijela za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 1094/2010 i (EU) br. 1095/2010 (Tekst značajan za EGP) (SL C 19. 6. 2024.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2024/1620).

(12) Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za obavljanje funkcije člana uprave ako ocijeni da osoba za koju je podnesen zahtjev ne ispunjava uvjete iz članka 44. ovoga Zakona.

(13) Ako su kod osobe za koju je podnesen zahtjev za obavljanje funkcije člana uprave utvrđeni određeni nedostaci u ispunjavanju uvjeta koje je potrebno ukloniti, a ti nedostaci nisu toliko značajni da bi doveli do odbijanja zahtjeva za obavljanje funkcije člana uprave ili postoji potreba za dodatnim unaprjeđenjem, Hrvatska narodna banka može, izdati prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave i pri tome odlučiti o jednom ili više od sljedećeg:
– izdati prethodnu suglasnost na mandat koji je kraći od zahtijevanog
– izdati prethodnu suglasnost uz ispunjenje uvjeta
– naložiti namet ili dužnost i
– izdati preporuku.

(14) Član uprave kreditne institucije dužan je, prije nego što bude imenovan na tu funkciju u drugoj kreditnoj instituciji ponovo dobiti prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave Hrvatske narodne banke, a stavci 2. i 6. do 13. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju na suglasnost iz ovoga stavka.

(15) Član uprave kojeg nadzorni odbor želi ponovo imenovati dužan je ponovo proći postupak za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave.

(16) Nadzorni odbor kreditne institucije dužan je podnijeti zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave iz stavka 2. odnosno stavaka 14. ili 15. ovoga članka najmanje četiri mjeseca prije planiranog imenovanja pojedinog člana uprave.

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

Prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika uprave kreditne institucije
Članak 46.

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

(2) Na davanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika uprave na odgovarajući način primjenjuju se članci 44. i 45. ovoga Zakona.

(3) U postupku odlučivanja o davanju prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika uprave Hrvatska narodna banka može zatražiti od osobe za koju je podnesen zahtjev prezentaciju o vođenju poslova kreditne institucije u cijelosti.

Ukidanje suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika, odnosno člana uprave kreditne institucije
Članak 47.

(1) Hrvatska narodna banka ukinut će rješenje kojim je dana prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave kreditne institucije:
1. ako predsjednik odnosno član uprave krši odredbe o dužnostima uprave iz zakona kojim se uređuju trgovačka društva čija je posljedica opoziv člana uprave

2. ako predsjednik odnosno član uprave više ne ispunjava uvjete za članstvo u upravi kreditne institucije iz članka 44. stavka 1. ovoga Zakona
3. ako osoba za koju je izdana prethodna suglasnost u roku od šest mjeseci od izdavanja suglasnosti ne bude imenovana ili ne stupi na dužnost na koju se suglasnost odnosi ili
4. ako se u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika ili člana uprave donesena na temelju neistinitih ili netočnih podataka ili izjava bitnih za donošenje te suglasnosti.

(2) Hrvatska narodna banka može ukinuti rješenje kojim je dana prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave kreditne institucije:
1. ako predsjednik odnosno član uprave nije osigurao provođenje ili nije proveo supervizorske mjere koje je naložila Hrvatska narodna banka ili Europska središnja banka
2. ako je predsjednik odnosno član uprave teže prekršio dužnosti člana uprave iz članaka 183., 187. ili 188. ovoga Zakona
3. ako je predsjednik odnosno član uprave prekršio dužnosti člana uprave iz članka 189. ovoga Zakona
4. ako se kreditna institucija koja je dobila odobrenje za interni model ne pridržava tog odobrenja te
5. ako nastupe uvjeti za izricanje mjera rane intervenciju u skladu s člankom 271. ovoga Zakona.

(3) Prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave kreditne institucije prestaje:
1. ako predsjedniku ili članu uprave prestane dužnost na koju se suglasnost odnosi, i to s danom prestanka dužnosti
2. ako predsjedniku ili članu uprave istekne ugovor o radu u kreditnoj instituciji, i to s danom isteka ugovora
3. ako je kreditnoj instituciji ukinuto ili prestalo važiti odobrenje za rad, i to s danom ukidanja odnosno prestanka.

(4) Smatrat će se da je predsjednik odnosno član uprave teže prekršio obveze iz članka 183., 187. ili 188. ovoga Zakona ako je zbog tog kršenja bila ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije.

(5) Radi provođenja postupka iz stavaka 1. i 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka ovlaštena je od predsjednika odnosno člana uprave zatražiti informacije potrebne kako bi se provjerilo, u opsegu i na način koji omogućuje tu provjeru, postoje li činjenice i okolnosti iz stavaka 1. i 2. ovoga članka.

(6) Ako Hrvatska narodna banka ukine prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave, nadzorni odbor kreditne institucije dužan je bez odgode, a najkasnije u roku od 30 dana, donijeti odluku o opozivu imenovanja predsjednika odnosno člana uprave.

Članovi nadzornog odbora
Članak 48.

(1) Član nadzornog odbora kreditne institucije može biti osoba koja, u svakom trenutku, ispunjava sljedeće uvjete:
– ima dobar ugled, poštenje i savjesnost

– ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, a koja zajedno s ostalim članovima nadzornog odbora ispunjava zahtjeve iz članka 41. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona
– sposobna je iskazati neovisno mišljenje radi djelotvorne procjene i po potrebi preispitivanja odluka uprave te učinkovitog nadzora nad donošenja odluka uprave odnosno kod koje ne postoji sukob interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja
– može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
– može biti član nadzornog odbora prema odredbama zakona kojim se uređuju trgovačka društva.

(2) Kreditna institucija dužna je osigurati da članovi nadzornog odbora u trenutku podnošenja zahtjeva iz članaka 49. i 50. ovoga Zakona i u svakom trenutku ispunjavaju uvjete za članstvo u nadzornom odboru iz stavka 1. ovoga članka, te je dužna periodično provoditi procjenu njihove primjerenosti.

(3) Ako kreditna institucija na temelju provedene procjene primjerenosti zaključi da član nadzornog odbora ne ispunjava uvjete iz stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija je dužna:
1. pravodobno razriješiti dužnosti tog člana nadzornog odbora ili
2. pravodobno poduzeti dodatne korektivne mjere potrebne kako bi se osiguralo da taj član nadzornog odbora ispuni uvjete iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Kreditna institucija je dužna čim sazna nove činjenice ili druge okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost članova nadzornog odbora provesti ponovnu procjenu ispunjenja uvjeta iz stavka 1. ovoga članka, te o rezultatima te procjene bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(5) Hrvatska narodna banka provjerava ispunjavaju li članovi nadzornog odbora u svakom trenutku uvjete za članstvo u nadzornom odboru iz stavka 1. ovoga članka, te čim sazna da su se relevantne informacije o primjerenosti članova nadzornog odbora promijenile i da bi ta promjena mogla utjecati na primjerenost članova nadzornog odbora, Hrvatska narodna banka provest će ponovnu procjenu ispunjavanja uvjeta iz stavka 1. ovoga članka.

(6) Nadzorni odbor kreditne institucije koja nije mala i jednostavna kreditna institucija i nadzorni odbor kreditne institucije čiji su vrijednosni papiri uvršteni na uređeno tržište kako je određeno zakonom kojim se uređuje tržište kapitala ima dovoljan broj neovisnih članova.

(7) Nadzorni odbor kreditne institucije koja nije obuhvaćena stavkom 6. ovoga članka ima najmanje jednog neovisnog člana nadzornog odbora.

(8) Iznimno od stavka 7. ovoga članka, obveza iz tog stavka ne odnosi na kreditnu instituciju koja je društvo kći matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH ili matične kreditne institucije u RH.

(9) Na prijedlog uprave glavna skupština kreditne institucije donosi primjerenu politiku za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za pojedinačne članove nadzornog odbora i sve članove nadzornog odbora zajedno u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 11. ovoga članka, te osigurava provedbu te politike.

(10) Smatra se da osoba, za koju je podnesen zahtjev za izdavanje suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora (u daljnjem tekstu: zahtjev za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora) a za koju je utvrđeno da je pravomoćno osuđena za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona, nema dobar ugled.

(11) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje:
– uvjete iz stavka 1. ovoga članka za članstvo u nadzornom odboru, uključujući uvjete za određivanje neovisnosti člana nadzornog odbora i dovoljnog broja neovisnih članova nadzornog odbora, te kriterije za utvrđivanje postoje li opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca odnosno financiranje terorizma u skladu s propisima kojima se uređuje pranje novca obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo pokušano ili ako za to postoji povećani rizik u vezi s kreditnom institucijom u kojoj je ta osoba predložena za članstvo u nadzornom odboru
– postupak za izdavanje prethodne suglasnosti i naknadnih procjena uvjeta iz stavka 1. ovoga članka
– informacije i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje člana nadzornog odbora i predsjednika nadzornog odbora
– sadržaj politike iz stavka 9. ovoga članka i dinamiku procjene ispunjenja uvjeta za članove i predsjednika nadzornog odbora
– uvjete pod kojima Hrvatska narodna banka može produžiti rok za odlučivanje o zahtjevu
– zahtjeve u vezi s promicanjem raznolikosti nadzornog odbora i
– zahtjeve u vezi s provođenjem uvodne i kontinuirane edukacije člana nadzornog odbora.

Prethodna suglasnost za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije

Članak 49.

(1) Članom nadzornog odbora kreditne institucije može biti izabrana, odnosno imenovana samo osoba koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora.

(2) Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka podnosi kreditna institucija ili osnivači za mandat koji ne može biti duži od četiri godine.

(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako člana nadzornog odbora kreditne institucije imenuje nadležni sud u skladu s odredbama zakona kojim se uređuju trgovačka društva, njegov mandat ne može trajati duže od šest mjeseci, ali i u tom slučaju osoba koja se imenuje mora ispunjavati uvjete iz članka 48. ovoga Zakona.

(4) U postupku imenovanja člana nadzornog odbora iz stavka 3. ovoga članka nadležni sud je dužan prije imenovanja zatražiti Hrvatsku narodnu banku raspoložive i dostupne podatke o osobi čije imenovanje je predloženo.

(5) Hrvatska narodna banka je dužna na poziv suda dostaviti sve podatke kojima raspolaže, a sud ih je dužan uzeti u obzir kod odlučivanja o imenovanju iz stavka 3. ovoga članka.

(6) Zahtjevu iz stavka 2. ovoga članka potrebno je priložiti informacije i dokumentaciju propisane podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 48. stavka 11. ovoga Zakona.

(7) Hrvatska narodna banka ovlaštena je od ministarstva nadležnog za pravosuđe na temelju obrazloženog zahtjeva pribaviti podatke o pravomoćnoj osuđivanosti osobe za koje je podnesen zahtjev za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj, kao i za kaznena djela i prekršaje u državi članici, iz:
– kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija (ECRIS) u skladu sa propisom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija, i to za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona
– prekršajne evidencije.

(8) U postupku odlučivanja o zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za člana nadzornog odbora Hrvatska narodna banka provjerit će podatke o izrečenim sankcijama u evidenciji Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i drugim evidencijama europskih tijela kojima ima pristup.

(9) U postupku odlučivanja o zahtjevu za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora Hrvatska narodna banka može zatražiti od osobe za koju je podnesen zahtjev dodatne informacije ili dokumentaciju i s kandidatom obaviti intervju ili saslušanje.

(10) U postupku odlučivanja o zahtjevu za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora Hrvatska narodna banka izdaje prethodnu suglasnost iz stavka 1. ovoga članka na rok predloženog trajanja mandata a iznimno, Hrvatska narodna banka može, ako ocijeni da je to opravdano, izdati prethodnu suglasnost na rok koji je kraći od zahtijevanog trajanja mandata.

(11) Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora ako ocijeni da osoba za koju je podnesen zahtjev ne ispunjava uvjete iz članka 48. ovoga Zakona.

(12) Ako su kod osobe za koju je podnesen zahtjev za člana nadzornog odbora utvrđeni određeni nedostaci u ispunjavanju uvjeta koje je potrebno ukloniti, a ti nedostaci nisu toliko značajni da bi doveli do odbijanja zahtjeva za izdavanje prethodne suglasnosti ili postoji potreba za dodatnim unaprjeđenjem Hrvatska narodna banka može, izdati prethodnu suglasnost i pri tome odlučiti o jednom ili više od sljedećeg:
– izdati prethodnu suglasnost na rok koji je kraći od predloženog
– izdati prethodnu suglasnost uz ispunjenje uvjeta
– naložiti namet ili dužnost i
– izdati preporuku.

(13) U postupku odlučivanja o zahtjevu za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora Hrvatska narodna banka može zatražiti od tijela nadležnog za nadzor nad sprječavanjem pranja novca u skladu sa propisom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma da u okviru svojih provjera i na temelju procjene rizika pregleda relevantne informacije i dokumentaciju o osobi za koju je podnesen zahtjev, a Hrvatska narodna banka može zatražiti pristup središnjoj bazi podataka za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma iz Uredbe (EU) 2024/1620.

(14) Član nadzornog odbora dužan je prije nego što bude imenovan na tu funkciju u drugoj kreditnoj instituciji ponovo dobiti prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora Hrvatske narodne banke, a stavci 2. i 6. do 13. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju na suglasnost iz ovoga stavka.

(15) Osoba koja je već dobila suglasnost za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora i koju glavna skupština želi ponovo izabrati odnosno koju dioničar kojem je statutom predviđeno pravo imenovanja jednog ili više članova nadzornog odbora želi ponovno imenovati dužna je ponovo proći postupak propisan ovim člankom.

(16) Kreditna institucija dužna je podnijeti zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora iz stavka 2. odnosno stavaka 14. i 15. ovoga članka najmanje četiri mjeseca prije planiranog imenovanja pojedinog člana nadzornog odbora.

(17) Odredbe ovoga članka ne odnose se na člana nadzornog odbora kojeg je na funkciju imenovala jedinica lokalne i jedinica područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, te na člana nadzornog odbora u čijem izboru odnosno imenovanju kreditna institucija nema ovlasti.

(18) Članovi nadzornog odbora iz stavka 17. ovoga članka moraju ispunjavati uvjete iz članka 48. stavka 1. ovoga Zakona.

Prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika nadzornog odbora kreditne institucije

Članak 50.

(1) Jedan od članova nadzornog odbora mora biti imenovan za predsjednika nadzornog odbora, a predsjednikom nadzornog odbora kreditne institucije može biti imenovana samo osoba koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije predsjednika nadzornog odbora.

(2) Na davanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika nadzornog odbora na odgovarajući način primjenjuju se članci 48. i 49. ovoga Zakona.

Ukidanje suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika i člana nadzornog odbora kreditne institucije

Članak 51.

(1) Hrvatska narodna banka ukinut će rješenje kojim je dana prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika i člana nadzornog odbora kreditne institucije:
1. ako predsjednik odnosno član nadzornog odbora više ne ispunjava uvjete za članstvo u nadzornom odboru kreditne institucije iz članka 48. ovoga Zakona
2. ako osoba za koju je dana prethodna suglasnost u roku od šest mjeseci od izdavanja suglasnosti ne stupi na dužnost na koju se suglasnost odnosi ili
3. ako u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana nadzornog odbora donesena na temelju neistinitih ili netočnih podataka ili izjava bitnih za donošenje te suglasnosti.

(2) Hrvatska narodna banka može ukinuti rješenje kojim je dana prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana nadzornog odbora kreditne institucije
1. ako predsjednik odnosno član nadzornog odbora krši odredbe o dužnostima i odgovornostima nadzornog odbora iz članaka 183., 187., 190. i 191. ovoga Zakona
2. ako nastupe uvjeti za izricanje mjera rane intervencije u skladu s člankom 271. ovoga Zakona.

(3) Prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana nadzornog odbora kreditne institucije prestaje:
1. ako osobi prestane dužnost na koju se suglasnost odnosi, i to s danom prestanka dužnosti
2. ako je kreditnoj instituciji ukinuto ili prestalo važiti odobrenje za rad, i to s danom ukidanja odnosno prestanka odobrenja za rad.

(4) Radi provođenja postupka iz stavaka 1. i 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka ovlaštena je od predsjednika odnosno članova nadzornog odbora zatražiti informacije, u opsegu i na način koji omogućuje provjeru, kako bi se provjerilo postoje li činjenice i okolnosti iz stavaka 1. i 2. ovoga članka.

(5) Ako Hrvatska narodna banka ukine prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana nadzornog odbora, glavna skupština kreditne institucije dužna je bez odgode donijeti odluku o opozivu imenovanja predsjednika odnosno člana nadzornog odbora.

GLAVA VII. NOSITELJI KLJUČNIH FUNKCIJA

Nositelji ključnih funkcija
Članak 52.

(1) Kreditna institucija dužna je identificirati ključne funkcije u kreditnoj instituciji.

(2) Nositelj ključne funkcije u kreditnoj instituciji može biti osoba koja u svakom trenutku ispunjava sljedeće uvjete:
1. ima dobar ugled, poštenje i savjesnost i
2. ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za kvalitetno obavljanje svojih dužnosti.

(3) Kreditna institucija dužna je osigurati da nositelj ključne funkcije u svakom trenutku ispunjava uvjete iz stavka 2. ovoga članka, procijeniti primjerenost nositelja ključnih funkcija prije njegova preuzimanja dužnosti, te periodično provoditi procjenu njegove primjerenosti.

(4) Ako kreditna institucija na temelju provedene procjene primjerenosti zaključi da osoba ne ispunjava uvjete iz stavka 2. ovoga članka, kreditna institucija:
1. ne smije imenovati tu osobu nositeljem ključne funkcije, ako je procjena primjerenosti dovršena prije nego što osoba preuzme dužnost,
2. je dužna pravodobno razriješiti tu osobu dužnosti nositelja ključne funkcije ili
3. je dužna pravodobno poduzeti dodatne mjere potrebne kako bi se osiguralo da nositelj ključne funkcije bude ili postane primjeren.

(5) Kreditna institucija dužna je poduzeti sve potrebne mjere kako bi osigurala da se dužnost nositelja ključnih funkcija odgovarajuće izvršava, uključujući zamjenu nositelja ključnih funkcija ako ta osoba prestane ispunjavati uvjete primjerenosti.

(6) Uprava kreditne institucije dužna je donijeti primjerenu politiku za izbor i procjenu primjerenosti nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 8. ovoga članka, te osigurati provedbu te politike.

(7) Smatra se da osoba za koju se procjenjuje primjerenost u skladu s ovim člankom, a za koju je utvrđeno da je pravomoćno osuđena za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona, nema dobar ugled.

(8) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje:
– uvjete iz stavka 2. ovoga članka
– sadržaj politike za iz stavka 6. ovoga članka
– dinamiku procjene ispunjenja uvjeta za nositelje ključnih funkcija
– informacije i dokumentaciju koja se prilažu procjeni primjerenosti i dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci, a kojima se dokazuje ispunjavanje uvjeta iz stavka 2. ovoga članka za subjekte iz članka 53. stavka 1. ovoga Zakona.

Imenovanje na funkciju voditelja internih kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora

Članak 53.

(1) U roku od tri radna dana nakon imenovanja voditelja interne kontrolne funkcije i glavnog financijskog direktora sljedeći subjekti dužni su Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti procjenu primjerenosti zajedno s informacijama i dokumentacijom kojima dokazuju ispunjavanje uvjeta za njihovo imenovanje iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona:
– matična kreditna institucija u EU sa sjedištem u RH koja se smatra velikom kreditnom institucijom
– matična kreditna institucija u RH koja se smatra velikom kreditnom institucijom
– samostalna kreditna institucija u Europskoj uniji sa sjedištem u RH koje se smatra velikom kreditnom institucijom
– veliko društvo kći
– matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding u EU sa sjedištem u RH i matični mješoviti financijski holding u EU sa sjedištem u RH koji unutar grupe ima veliku kreditnu instituciju, osim onih kojima je odobreno izuzeće temeljem članka 88. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka ovlaštena je od ministarstva nadležnog za pravosuđe na temelju obrazloženog zahtjeva pribaviti podatke o pravomoćnoj osuđivanosti osobe za koje je subjekt iz stavka 1. dostavio procjenu primjerenosti i ostale informacije i dokumentaciju u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 52. stavka 8. ovoga Zakona, za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj, kao i za kaznena djela i prekršaje u državi članici, iz:
– kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija (ECRIS) u skladu sa propisom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija, i to za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona
– prekršajne evidencije.

(3) Pri procjeni ispunjava li voditelj internih kontrolnih funkcija i glavni financijski direktor uvjet iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka provjerit će podatke o izrečenim sankcijama u evidenciji Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i drugim evidencijama europskih tijela kojima ima pristup.

(4) Hrvatska narodna banka će na temelju dostavljene procjene primjerenosti te priloženih informacija i dokumentacije, na temelju podataka o pravomoćnoj osuđivanosti iz stavka 2. ovoga članka i ostalih informacija kojima raspolaže procijeniti ispunjava li voditelj interne kontrolne funkcije ili glavni financijski direktor uvjete iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona, te odrediti rok u kojem će izvršiti tu procjenu, a koji se može naknadno produžiti.

(5) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da voditelj interne kontrolne funkcije ili glavni financijski direktor ne ispunjava uvjete iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona može:
– naložiti subjektu iz stavka 1. ovoga članka da razriješi dužnost tog voditelja interne kontrolne funkcije ili glavnog financijskog direktora
– naložiti subjektu iz stavka 1. ovoga članka da pravovremeno poduzme dodatne mjere potrebne kako bi se osiguralo da taj voditelj interne kontrolne funkcije ili glavni financijski direktor postane primjeren.

(6) Prilikom procjene primjerenosti iz stavka 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka može zatražiti od tijela nadležnog za nadzor nad sprječavanjem pranja novca u skladu sa propisima kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma da u okviru svojih provjera i na temelju procjene rizika pregleda relevantne informacije o osobi za koju provodi procjenu u skladu s ovim člankom, te Hrvatska narodna banka može zatražiti pristup središnjoj bazi podataka za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma iz Uredbe (EU) 2024/1620.

(7) Ako Hrvatska narodna banka procjeni da su uvjeti iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona ispunjeni, o tome će obavijestiti subjekt iz stavka 1. ovoga članka.

(8) Subjekt iz stavka 1. ovoga članka dužan je čim sazna nove činjenice ili druge okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost voditelja interne kontrolne funkcija ili glavnog financijskog direktora, provesti ponovnu procjenu primjerenost i o rezultatima te procjene bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(9) Ako Hrvatska narodna banka, između ostalog i na temelju informacija iz stavka 8. ovoga članka, te informacija i dokumentacije koje je subjekt iz stavka 1. ovoga članka dostavio u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 52. stavka 8. ovoga Zakona, sazna informacije koje mogu utjecati na ocjenu primjerenosti voditelja interne kontrolne funkcije ili glavnog financijskog direktora ponovno će provesti procjenu iz stavka 4. ovoga članka.

(10) Hrvatska narodna banka nije obvezna ponovno procijeniti primjerenost voditelja internih kontrolnih funkcija ili glavnog financijskog direktora pri obnovi ili produljenju njihova mandata, osim ako su nastupile nove okolnosti, činjenice ili događaji koji bi mogli utjecati na ispunjenje uvjeta iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona.

GLAVA VIII. UPRAVLJAČKO TIJELO I NOSITELJI KLJUČNIH FUNKCIJA FINANCIJSKOG HOLDINGA I MJEŠOVITOG FINANCIJSKOG HOLDINGA U RH

Uvjeti za članstvo u upravljačkom tijelu i nositelje ključnih funkcija financijskog holdinga i mješovitog financijskog holdinga u RH

Članak 54.

(1) Članovi upravljačkog tijela financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga, koji nemaju odobrenje u skladu s člankom 87. ovoga Zakona, dužni su imati dobar ugled i posjedovati dostatno znanje, vještine i iskustvo kako je navedeno u članku 44. i članku 48. ovoga Zakona za obavljanje svojih dužnosti, pri čemu se uzima u obzir specifična uloga financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga.

(2) Financijski holding ili mješoviti financijski holding iz stavka 1. ovoga članka dužan je:
- osigurati primjerenosti članova svojeg upravljačkog tijela
- Hrvatsku narodnu banku obavijestiti o svakoj promjeni svojih članova upravljačkog tijela, i to u roku od osam dana od dana provođenja promjene, te dostaviti informaciju o ispunjavanju uvjeta iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je sukladno glavi X. ovoga Zakona dobio odobrenje Hrvatske narodne banke dužan je na odgovarajući način primjenjivati uvjete za članove upravljačkog tijela propisane člancima 41. do 51. ovoga Zakona, te postupati sukladno tim člancima prilikom podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja sukladno glavi X. ovoga Zakona, te prije svakog ponovnog imenovanja člana upravljačkog tijela dobiti prethodnu suglasnost.

(4) Financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je sukladno glavi X. ovoga Zakona dobio odobrenje Hrvatske narodne banke dužan je na odgovarajući način primjenjivati uvjete za nositelje ključnih funkcija propisane člancima 52. i 53. ovoga Zakona.

GLAVA IX. SLOBODA PRUŽANJA USLUGA

POGLAVLJE I. PRUŽANJE UZAJAMNO PRIZNATIH USLUGA IZVAN PODRUČJA REPUBLIKE HRVATSKE KREDITNIH INSTITUCIJA SA SJEDIŠTEM U REPUBLICI HRVATSKOJ

Pružanje usluga u drugoj državi članici
Članak 55.

(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili financijska institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ispunjava uvjete iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona može, pod uvjetima iz ovoga Zakona, na području druge države članice, preko podružnice ili neposredno, pružati uzajamno priznate usluge koje je ovlaštena pružati na području Republike Hrvatske.

(2) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj može, pod uvjetima iz ovoga Zakona, na području druge države članice, preko podružnice ili neposredno, pružati i dodatne financijske usluge ako je to dopušteno propisima države članice domaćina i ako je za njih dobila odobrenje Hrvatske narodne banke.

Pružanje usluga od strane kreditne institucije u drugoj državi članici preko podružnice
Članak 56.

(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja namjerava osnovati podružnicu u drugoj državi članici dužna je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice u drugoj državi članici (u daljnjem tekstu: zahtjev za odobrenje osnivanja podružnice u državi članici) i navesti državu članicu u kojoj namjerava osnovati svoju podružnicu te dostaviti informacije o:
1. poslovnom planu za prve tri poslovne godine koji mora sadržavati vrstu i opseg usluga koje namjerava pružati preko podružnice te organizacijski ustroj podružnice
2. adresi u državi članici domaćinu na kojoj će Hrvatska narodna banka moći dobiti informacije i dokumentaciju o podružnici i
3. popisu imena, prezimena i adresa fizičkih osoba koje će biti odgovorne za vođenje poslova podružnice.

(2) Informacije iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija dužna je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 od 4. lipnja 2014. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda u području informacija koje se priopćuju pri ostvarivanju prava poslovnog nastana i slobode pružanja usluga (Tekst značajan za EGP) (SL L 309/1, 30. 10. 2014.) (u daljnjem tekstu: Delegirana uredba Komisije (EU) br. 1151/2014) i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014 od 27. kolovoza 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu standardnih obrazaca, predložaka i postupaka za obavijesti o ostvarivanju prava poslovnog nastana i slobode pružanja usluga u skladu s Direktivom 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL L 254/2, 28. 8. 2014.) (u daljnjem tekstu: Provedbena uredba Komisije (EU) br. 926/2014).

(3) Hrvatska narodna banka može u roku od 30 dana od zaprimanja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka tražiti dodatne informacije i dokumentaciju.

(4) Hrvatska narodna banka će najkasnije u roku od 60 dana od dana dostave potpunih i točnih informacija iz stavka 1. ovoga članka odlučiti o zahtjevu za osnivanje podružnice u državi članici i o tome obavijestiti kreditnu instituciju koja je podnijela zahtjev i Hrvatsku agenciju za osiguranje depozita.

(5) Ako Hrvatska narodna banka usvoji zahtjev za osnivanje podružnice u državi članici bez odgađanja će, a najkasnije u roka od tri mjeseca od dana dostave potpunih i točnih informacija iz stavka 1. ovoga članka, dostaviti nadležnom tijelu države članice domaćina informacije iz stavka 1. ovoga članka zajedno s podacima o iznosu i sastavu regulatornoga kapitala i iznosu kapitalnih zahtjeva kreditne institucije izračunatima u skladu s člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014 te o tome obavijestiti kreditnu instituciju koja je podnijela zahtjev.

(6) Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za osnivanje podružnice u državi članici ako na temelju podataka kojima raspolaže ocijeni da:
1. kreditna institucija nema primjerenu organizacijsku, tehničku i kadrovsku strukturu ili primjeren financijski položaj da bi pružala planirani opseg usluga u navedenoj državi članici preko podružnice
2. kreditna institucija na taj način izbjegava strože propise i pravila koji su na snazi u Republici Hrvatskoj ili
3. bi time mogla biti ugrožena sigurnost i stabilnost poslovanja kreditne institucije.

(7) Hrvatska narodna banka obavještava Europsku komisiju i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o odbijanju zahtjeva kreditne institucije za osnivanje podružnice u drugoj državi članici kao i o propustu u prosljeđivanju informacija.

(8) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje uvjete za davanje odobrenja za osnivanje podružnice u drugoj državi članici.

Pružanje usluga od strane financijske institucije u drugoj državi članici preko podružnice
Članak 57.

(1) Ako financijska institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ispunjava uvjete iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona, a koja je društvo kći kreditne institucije ili više kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, namjerava pružati uzajamno priznate financijske

usluge na području druge države članice preko svoje podružnice, matična kreditna institucija u RH te financijske institucije o tome će obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(2) Uz obavijest iz stavka 1. ovoga članka matična kreditna institucija u RH dužna je dostaviti:
1. informacije iz članka 56. stavka 1. ovoga Zakona u sadržaju i na način iz članka 56. stavka 2. ovoga Zakona
2. informacije i dokumentaciju o ispunjavanju uvjeta iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona
3. podatak o iznosu i sastavu regulatornog kapitala ili iznosu nekog drugog propisanog oblika kapitala te financijske institucije i ukupni iznos izloženosti riziku kreditne institucije koja je njezino matično društvo i
4. odobrenje nadzornog tijela, ako je to potrebno, za osnivanje podružnice financijske institucije u drugoj državi članici.

(3) Hrvatska narodna banka može u roku od 30 dana od zaprimanja obavijesti iz stavka 1. ovoga članka tražiti dodatne informacije i dokumentaciju.

(4) Hrvatska narodna banka provjerit će najkasnije u roku od 60 dana od dana dostave potpunih i točnih informacija iz stavka 1. ovoga članka ispunjava li financijska institucija uvjete iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona te ako ocijeni da su ti uvjeti ispunjeni, financijskoj instituciji preko matične kreditne institucije dostavit će potvrdu o ispunjavanju uvjeta.

(5) Hrvatska narodna banka će nadležnom tijelu države članice domaćina bez odgađanja, a unutar roka od tri mjeseca od dana dostave potpunih i točnih informacija iz stavka 1. ovoga članka, dostaviti obavijest na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014 i potvrdu o ispunjavanju uvjeta te priložiti podatak o iznosu i sastavu regulatornog ili nekog drugog propisanog oblika kapitala te financijske institucije, iznosu konsolidiranog regulatornog kapitala i iznosu kapitalnih zahtjeva grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: grupe kreditnih institucija u RH) kojoj ta financijska institucija pripada, kao i podatak o ukupnom iznosu izloženosti riziku grupe kreditnih institucija.

(6) Hrvatska narodna banka neće dostaviti obavijesti iz stavaka 4. i 5. ovoga članka nadležnom tijelu države članice domaćina, nego donosi rješenje kojim odbija dostavljanje obavijesti i dostavlja ga matičnoj kreditnoj instituciji u RH, ako na temelju podataka kojima raspolaže ocijeni da:
1. financijska institucija nema primjerenu organizacijsku, tehničku i kadrovsku strukturu ili primjeren financijski položaj da bi pružala planirani opseg usluga u navedenoj državi članici preko podružnice ili
2. bi time mogla biti ugrožena sigurnost i stabilnost poslovanja kreditne ili financijske institucije.

(7) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, financijska institucija koja je dobila odobrenje za rad od nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj dužna je pri pružanju usluga u drugoj državi članici postupati u skladu sa zakonima kojima se uređuje njihovo poslovanje.

(8) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da je financijska institucija koja je započela pružanje usluga u drugoj državi članici prestala ispunjavati neki od uvjeta iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona, o tome će bez odgađanja obavijestiti matičnu kreditnu instituciju u RH, te nadležno tijelo države članice domaćina.

(9) Na društvo kćer financijske institucije koja ispunjava uvjete iz stavka 1. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ovoga poglavlja.

(10) Na financijske institucije iz stavka 1. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuje se članak 56. stavak 7., te članci 119. do 123. ovoga Zakona.

Početak pružanja usluga preko podružnice
Članak 58.

(1) Kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za osnivanje podružnice u drugoj državi članici može početi pružati usluge na području druge države članice preko podružnice:
1. od dana kada od nadležnog tijela države članice domaćina dobije obavijest o uvjetima koje radi zaštite općeg dobra mora poštivati tijekom pružanja usluga u toj državi članici ili
2. ako obavijest iz stavka 1. ovoga članka nije zaprimila, istekom roka od dva mjeseca od dana kada je nadležno tijelo države članice domaćina zaprimilo obavijest s informacijama i dokumentacijom iz članka 56. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona.

(2) Ako kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za osnivanje podružnice u drugoj državi članici namjerava u istoj državi članici osnovati drugu, odnosno svaku sljedeću podružnicu, dužna je o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku te se primjenjuju odredbe članka 56. ovoga Zakona.

(3) Odredbe stavka 1. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se i na financijsku instituciju iz članka 57. ovoga Zakona.

Promjena podataka o poslovanju podružnice
Članak 59.

(1) Kreditna institucija koja je dobila odobrenje za osnivanje podružnice u drugoj državi članici koja namjerava promijeniti neki od podataka iz članka 56. stavka 1. ovoga Zakona ili matična kreditna institucija financijske institucije iz članka 57. ovoga Zakona koja namjerava promijeniti neki od podataka iz članka 57. stavka 2. ovoga Zakona, dužna je najmanje mjesec dana prije provođenja promjene o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku radi njezina postupanja u skladu s člancima 56. i 57. ovoga Zakona, i nadležno tijelo države članice domaćina.

(2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija dužna je dostaviti u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014.

Ukidanje odobrenja za osnivanje podružnice u drugoj državi članici
Članak 60.

(1) Hrvatska narodna banka ukinut će kreditnoj instituciji odobrenje za osnivanje podružnice u drugoj državi članici:
a) ako podružnica ne počne poslovati u roku od šest mjeseci od dana dobivanja odobrenja
b) ako je nadležno tijelo države članice domaćina zabranilo kreditnoj instituciji da pruža usluge na njezinu području

c) ako u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je odobrenje doneseno na temelju neistinitih ili netočnih podataka bitnih za donošenje tog odobrenja ili
d) ako podružnica više od šest mjeseci ne pruža usluge obuhvaćene odobrenjem.

(2) Hrvatska narodna banka može kreditnoj instituciji ukinuti odobrenje za osnivanje podružnice u drugoj državi članici:
a) ako utvrdi da kreditna institucija više nije organizacijski, tehnički i kadrovski osposobljena za usluge koje pruža
b) ako kreditna institucija ne ispunjava obveze s osnove osiguranja depozita deponenata podružnice
c) ako kreditna institucija u poslovanju podružnice ne poštuje propise države članice domaćina ili
d) ako iz teritorijalne rasprostranjenosti pružanja usluga proizlazi da kreditna institucija tako izbjegava strože propise i pravila koji su na snazi u Republici Hrvatskoj.

(3) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja pruža usluge u drugoj državi članici preko podružnice može podnijeti zahtjev za brisanje podružnice iz sudskog ili drugog odgovarajućeg registra koji se vodi u državi članici domaćinu tek nakon namire svih obveza nastalih poslovanjem te podružnice.

Neposredno pružanje usluga u drugoj državi članici
Članak 61.

(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja namjerava početi neposredno pružati uzajamno priznate usluge na području druge države članice dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i navesti državu članicu u kojoj namjerava početi neposredno pružati usluge.

(2) Matična kreditna institucija u RH kojoj je financijska institucija društvo kći, koja ispunjava uvjete iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona, a koja namjerava početi neposredno pružati uzajamno priznate usluge na području druge države članice, dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i navesti državu članicu u kojoj ta financijska institucija namjerava početi neposredno pružati usluge.

(3) Uz obavijest iz stavaka 1. i 2. ovoga članka kreditna institucija dužna je dostaviti informacije o uslugama koje namjerava pružati u državi članici te poslovnom planu za prve tri poslovne godine u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014.

(4) Hrvatska narodna banka dostavit će, najkasnije u roku od mjesec dana od dana primitka obavijesti iz stavaka 1. i 2. ovoga članka, nadležnom tijelu države članice domaćina obavijest u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014 i o tome obavijestiti kreditnu instituciju.

(5) Kreditna ili financijska institucija može početi neposredno pružati uzajamno priznate usluge navedene u obavijesti iz stavaka 1. i 2. ovoga članka od dana primitka obavijesti od Hrvatske narodne banke da je nadležnom tijelu države članice dostavila obavijest iz stavka 4. ovoga članka.

POGLAVLJE II. PRUŽANJE BANKOVNIH I/ILI FINANCIJSKIH USLUGA U TREĆOJ ZEMLJI

Pružanje usluga u trećoj zemlji
Članak 62.

(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj može pružati bankovne i/ili financijske usluge u trećoj zemlji samo preko podružnice.

(2) Za osnivanje podružnice u trećoj zemlji kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dužna je od Hrvatske narodne banke dobiti odobrenje za osnivanje podružnice kreditne institucije u trećoj zemlji (u daljnjem tekstu: odobrenje za osnivanje podružnice u trećoj zemlji).

(3) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja namjerava osnovati podružnicu u trećoj zemlji dužna je podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice u trećoj zemlji (u daljnjem tekstu: zahtjev za osnivanje podružnice u trećoj zemlji) i navesti treću zemlju u kojoj namjerava osnovati podružnicu te zahtjevu priložiti:
1. poslovni plan za prve tri poslovne godine, koji mora sadržavati vrstu i opseg usluga koje namjerava pružati preko podružnice te organizacijski ustroj podružnice
2. adresu u trećoj zemlji na kojoj će Hrvatska narodna banka moći dobiti informacije i dokumentaciju o podružnici i
3. popis imena, prezimena i adresa fizičkih osoba koje će biti odgovorne za vođenje poslova podružnice.

(4) Hrvatska narodna banka može u roku od mjesec dana od zaprimanja zahtjeva iz stavka 3. ovoga članka tražiti dodatne informacije i dokumentaciju te ako je Hrvatska narodna banka zatražila dodatne informacije i dokumentaciju, dan njezine dostave smatra se danom zaprimanja urednog zahtjeva.

(5) Hrvatska narodna banka najkasnije će u roku od 60 dana od dana dostave urednog zahtjeva odlučiti o zahtjevu za osnivanje podružnice u trećoj zemlji.

(6) Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za osnivanje podružnice u trećoj zemlji ako na temelju podataka kojima raspolaže ocijeni da kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja namjerava osnovati podružnicu:
1. nema primjerenu organizacijsku, tehničku i kadrovsku strukturu ili primjeren financijski položaj da bi pružala planirani opseg usluga u trećoj zemlji
2. ako je, uzimajući u obzir propise te treće zemlje ili praksu vezanu uz provođenje tih propisa, vjerojatno da će obavljanje supervizije u skladu s odredbama ovoga Zakona biti otežano ili onemogućeno ili
3. tako izbjegava stroža pravila koja su na snazi u Republici Hrvatskoj.

(7) Ako kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za osnivanje podružnice u trećoj zemlji namjerava u istoj zemlji osnovati drugu, odnosno svaku sljedeću podružnicu, dužna je o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku a na te slučajeve primjenjuju se stavci 1. do 6. ovoga članka.

(8) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je dobila odobrenje za osnivanje podružnice u trećoj zemlji koja namjerava promijeniti neki od podataka iz stavka 3. ovoga članka dužna je najmanje mjesec dana prije provođenja promjene o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(9) Hrvatska narodna banka ukinut će rješenje kojim je kreditnoj instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dano odobrenje za osnivanje podružnice u trećoj zemlji:
1. ako je nadležno tijelo treće zemlje zabranilo kreditnoj instituciji da pruža usluge na njezinu području
2. ako u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je odobrenje doneseno na temelju neistinitih ili netočnih podataka bitnih za donošenje tog odobrenja
3. ako podružnica ne počne poslovati u roku od šest mjeseci od dana dobivanja odobrenja ili
4. ako podružnica više od šest mjeseci ne pruža usluge obuhvaćene odobrenjem.

(10) Hrvatska narodna banka može ukinuti rješenje kojim je kreditnoj instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dano odobrenje za osnivanje podružnice u trećoj zemlji:
1. ako se utvrdi da kreditna institucija više nije organizacijski, tehnički i kadrovski osposobljena za usluge koje pruža
2. ako kreditna institucija ne ispunjava obveze s osnove osiguranja depozita deponenata podružnice
3. ako kreditna institucija u poslovanju podružnice ne poštuje propise te treće zemlje ili
4. ako iz teritorijalne rasprostranjenosti pružanja usluga proizlazi da kreditna institucija tako izbjegava strože propise i pravila koji su na snazi u Republici Hrvatskoj.

(11) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja pruža usluge u trećoj zemlji može podnijeti zahtjev za brisanje podružnice iz sudskog ili drugog odgovarajućeg registra koji se vodi u toj zemlji tek nakon namire svih obveza nastalih poslovanjem te podružnice.

POGLAVLJE III. OSNIVANJE PREDSTAVNIŠTVA IZVAN REPUBLIKE HRVATSKE

Osnivanje predstavništva izvan Republike Hrvatske
Članak 63.

Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja namjerava osnovati predstavništvo izvan Republike Hrvatske dužna je o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i navesti državu u kojoj namjerava osnovati predstavništvo.

POGLAVLJE IV. PRUŽANJE UZAJAMNO PRIZNATIH USLUGA KREDITNE INSTITUCIJE SA SJEDIŠTEM IZVAN REPUBLIKE HRVATSKE NA PODRUČJU REPUBLIKE HRVATSKE

ODJELJAK 1. Podružnice i sloboda pružanja uzajamno priznatih usluga od strane kreditne institucije iz država članica

Pružanje usluga od strane kreditne institucije iz druge države članice
Članak 64.

(1) Kreditna institucija iz druge države članice može, pod uvjetima određenima ovim Zakonom, osnovati podružnicu u Republici Hrvatskoj i preko nje pružati uzajamno priznate usluge koje je ovlaštena pružati u matičnoj državi članici.

(2) Kreditna institucija iz države članice može, pod uvjetima određenima ovim Zakonom, uzajamno priznate usluge koje je ovlaštena pružati u matičnoj državi članici privremeno pružati i neposredno na području Republike Hrvatske.

Pružanje uzajamno priznatih financijskih usluga od strane financijske institucije iz države članice

Članak 65.

(1) Financijska institucija iz druge države članice može uzajamno priznate usluge iz članka 13. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, koje je ovlaštena pružati u matičnoj državi članici, pružati preko podružnice ili, privremeno, neposredno na području Republike Hrvatske ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
1. ako joj je matično društvo kreditna institucija ili više kreditnih institucija sa sjedištem u državi članici koje su od nadležnog tijela dobile odobrenje za rad
2. ako pruža priznate financijske usluge u matičnoj državi članici u skladu sa svojim statutom ili drugim aktom
3. ako financijske usluge stvarno pruža u toj državi članici
4. ako matična kreditna institucija ili više kreditnih institucija posjeduju 90% ili više glasačkih prava u toj financijskoj instituciji
5. ako njezina matična kreditna institucija ili matične kreditne institucije, prema ocjeni nadležnog tijela matične države članice, na primjeren način upravljaju ovom institucijom te uz dopuštenje nadležnih nadzornih tijela solidarno odgovaraju za sve obveze financijske institucije i
6. ako je financijska institucija uključena u superviziju matične kreditne institucije na konsolidiranoj osnovi, ili svake od matičnih kreditnih institucija u skladu s glavom XXII. ovoga Zakona i dijelom prvim, glavom II. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, osobito za potrebe izračuna stopa kapitala na način uređen člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 te velikih izloženosti iz dijela četvrtog Uredbe (EU) br. 575/2013 i u svrhu ograničavanja ulaganja u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora iz članaka 89. i 90. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(2) Na društvo kćer financijske institucije koja ispunjava uvjete iz stavka 1. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ovoga odjeljka.

(3) Na financijske institucije iz stavka 1. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se članak 6. i članci 124. do 131. ovoga Zakona.

Pružanje usluga preko podružnice u Republici Hrvatskoj

Članak 66.

(1) Kreditna institucija iz druge države članice ili financijska institucija iz članka 65. ovoga Zakona koja namjerava osnovati podružnicu na području Republike Hrvatske može podnijeti zahtjev za upis podružnice u sudski registar i početi pružati usluge nakon isteka dva mjeseca od dana kada je Hrvatska narodna banka od nadležnog tijela matične države članice zaprimila obavijest u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija iz druge države članice ili financijska institucija iz članka 65. ovoga Zakona može podnijeti zahtjev za upis podružnice i prije isteka roka iz stavka 1. ovoga članka ako je od Hrvatske narodne banke dobila obavijest o uvjetima

koje radi zaštite općeg dobra mora poštivati tijekom pružanja usluga na području Republike Hrvatske.

(3) Ako kreditna ili financijska institucija iz stavka 1. ovoga članka naknadno namjerava promijeniti neki od podataka dostavljenih nadležnom tijelu matične države članice, dužna je o tome, u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku najmanje mjesec dana prije izvršenja te promjene.

(4) Ako nadležno tijelo matične države članice obavijesti Hrvatsku narodnu banku da financijska institucija ne ispunjava neki od uvjeta iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona, na poslovanje te financijske institucije primjenjivat će se propisi Republike Hrvatske.

(5) U slučaju iz stavka 4. ovoga članka Hrvatska narodna banka dužna je obavijest nadležnog tijela matične države članice proslijediti nadzornom tijelu u Republici Hrvatskoj.

Neposredno pružanje usluga u Republici Hrvatskoj
Članak 67.

Kreditna institucija iz druge države članice ili financijska institucija iz članka 65. ovoga Zakona može početi neposredno pružati uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske od dana kada Hrvatska narodna banka od nadležnog tijela države članice primi obavijest o tome, uključujući popis usluga koje ta kreditna institucija odnosno financijska institucija namjerava pružati na području Republike Hrvatske.

Primjena drugih odredbi ovoga Zakona te ostalih propisa na kreditnu instituciju iz druge države članice
Članak 68.

(1) Na kreditnu instituciju iz druge države članice koja neposredno pruža uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske na odgovarajući se način primjenjuju odredbe ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona koje se primjenjuju na kreditne institucije, i to one koje se odnose na:
– superviziju kreditne institucije (poglavlja I., II. i VII. glave XI. ovoga Zakona)
– mjere i instrumente usmjerene na povećanje otpornosti i očuvanje stabilnosti financijskog sustava u cjelini (članak 249. ovoga Zakona)
– zaštitu potrošača (članci 307. do 323. ovoga Zakona)
– obvezu čuvanja bankovne tajne (članci 327. do 329. ovoga Zakona)
– razmjenu informacija za potrebe procjene kreditne sposobnosti ili upravljanja kreditnim rizikom (članak 338. stavci 2. do 5. ovoga Zakona).

(2) Na podružnicu kreditne institucije iz druge države članice koja pruža uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske na odgovarajući se način primjenjuju odredbe ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona koje se primjenjuju na kreditne institucije, i to one koje se odnose na:
– superviziju kreditne institucije (poglavlja I., II., VII. i X. glave XI. ovoga Zakona)
– izvještavanje na zahtjev Hrvatske narodne banke (članak 214. ovoga Zakona)
– mjere i instrumente usmjerene na povećanje otpornosti i očuvanje stabilnosti financijskog sustava u cjelini (članak 249. ovoga Zakona)
– zaštitu potrošača (članci 307. do 323. ovoga Zakona)

– obvezu čuvanja bankovne tajne (članci 327. do 329. ovoga Zakona)
– razmjenu informacija za potrebe procjene kreditne sposobnosti ili upravljanja kreditnim rizikom (članak 338. stavci 2. do 5. ovoga Zakona)
– obavještavanje o povredi mjerodavnih propisa (članci 351. i 352. ovoga Zakona)
– upravne sankcije (članci 353. do 371. ovoga Zakona).

(3) Kreditna institucija iz stavka 1. ovoga članka, podružnica kreditne institucije iz stavka 2. ovoga članka i financijske institucije iz članka 65. ovoga Zakona dužne su pridržavati se i drugih propisa koji se radi zaštite općeg dobra primjenjuju na području Republike Hrvatske.

ODJELJAK 2. Podružnica iz treće zemlje

Definicije za potrebe ovoga odjeljka
Članak 69.

Za potrebe ovog odjeljka i poglavlja VIII. glave XI. ovoga Zakona pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:
1. *podružnica iz treće zemlje* je podružnica osnovana u Republici Hrvatskoj čiji je osnivač:
a) društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji koje obavlja djelatnosti iz članka 12. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona ili
b) kreditna institucija sa sjedištem u trećoj zemlji
2. *glavno društvo* je društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji koje je osnovalo podružnicu iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj, i posredničko društvo ili krajnje matično društvo tog društva, ako je primjenjivo.

Osnivanje podružnice iz treće zemlje
Članak 70.

(1) Kreditna institucija iz treće zemlje može na području Republike Hrvatske pružati bankovne i/ili financijske usluge samo preko podružnice, i to pod uvjetom da je te usluge ovlaštena pružati u toj trećoj zemlji.

(2) Društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji iz članka 69. točke 1. podtočke a) ovoga Zakona može pružati uslugu iz članka 12. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona na području Republike Hrvatske samo preko podružnice, i to pod uvjetom da je te usluge ovlaštena pružati u toj trećoj zemlji.

(3) Društvo osnivač iz stavka 1. ili stavka 2. ovoga članka koje namjerava osnovati podružnicu na području Republike Hrvatske dužno je za to dobiti odobrenje od Hrvatske narodne banke (u daljnjem tekstu: odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje).

(4) Odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje iz stavka 3. ovoga članka sadrži popis usluga koje podružnica iz treće zemlje može pružati na području Republike Hrvatske, a podružnica iz treće zemlje dužna je prije upisa svake nove usluge u sudski registar dobiti novo odobrenje Hrvatske narodne banke.

(5) Podružnica iz treće zemlje može se upisati u sudski registar nakon dobivanja odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje iz stavka 3. ovoga članka.

(6) Društvo osnivač iz stavka 1. ili 2. ovoga članka može na području Republike Hrvatske osnovati samo jednu podružnicu, a ako to društvo želi obavljati poslove na više lokacija na području Republike Hrvatske, može otvoriti jednu ili više organizacijskih jedinica.

(7) Iznimno od stavaka 1. i 2. ovoga članka zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje (u daljnjem tekstu: zahtjev za osnivanje podružnice iz treće zemlje) nije dužno podnijeti društvo osnivač iz stavaka 1. ili 2. ovoga članka koje pruža usluge ili obavlja djelatnosti za klijenta ili drugu ugovornu stranu koja ima poslovni nastan ili se nalazi u Europskoj uniji, te ako je taj klijent ili druga ugovorna strana:
a) mali ulagatelj, kvalificirana druga ugovorna strana ili profesionalni ulagatelj kako su definirani propisom kojim se uređuje tržište kapitala odnosno nacionalnim propisom država članica u koje je je prenesen odjeljak I. i II. Priloga II. Direktive 2014/65/EU koji ima poslovni nastan ili se nalazi u Europskoj uniji, ako taj klijent ili druga ugovorna strana isključivo na vlastitu inicijativu pristupi društvu s poslovnim nastanom u trećoj zemlji radi pružanja bilo koje usluge ili djelatnosti iz članka 69. točke 1. ovoga Zakona
b) kreditna institucija
c) društvo koje pripada istoj grupi kao i to društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji.

(8) U smislu stavka 7. točke a) ovoga članka smatra se da pružanje usluga nije isključivo na vlastitu inicijativu klijenta ili druge ugovorne strane ili potencijalnog klijenta ili druge ugovorne strane kada društvo osnivač iz stavka 1. ili 2. ovoga članka iz treće zemlje traži klijenta ili drugu ugovornu stranu, ili potencijalnog klijenta ili drugu ugovornu stranu, putem subjekta koji djeluje u svoje vlastito ime ili je usko povezano s tim društvom iz treće zemlje ili preko bilo koje druge osobe koja djeluje u ime tog društva osnivača iz stavka 1. ili 2. ovoga članka.

(9) Hrvatska narodna banka ovlaštena je od kreditne institucije i podružnice s sjedištem u Republici Hrvatskoj zatražiti dostavljanje informacija koje su joj potrebne za praćenje usluga koje se u Republici Hrvatskoj pružaju isključivo na inicijativu klijenta ili druge ugovorne strane koja ima poslovni nastan ili se nalazi u Republici Hrvatskoj ako te usluge pruža društvo iz treće zemlje koje je dio iste grupe.

(10) Kreditna institucija i podružnica sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dužna je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci podatke iz stavka 9. ovoga članka.

(11) Ako društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji pruža usluge iz stavka 2. ovoga članka na inicijativu klijenta ili druge ugovorne strane ovlašteno je pružati samo usluge koje klijent ili druga ugovorna strana zatraže i ne smije nuditi ili pružati niti jednu drugu uslugu osim preko podružnice iz treće zemlje koja je osnovana u Republici Hrvatskoj.

(12) U slučaju iz stavka 7. ovoga članka društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlju nije dužno osnovati podružnicu u Republici Hrvatskoj za pružanje usluga, djelatnosti ili proizvoda koje su potrebne ili su usko povezane s pružanjem usluge, djelatnosti ili proizvoda koju je klijent ili druga ugovorna strana prvotno zatražio, uključujući slučajeve u kojima se takva usluga, djelatnost ili proizvod pružaju naknadno uz uslugu koja je prvotno zatražena.

(13) Iznimno od stavka 3. ovoga članka društvo osnivač iz stavka 2. ovoga članka za pružanje usluga ili djelatnosti koje su navedene u propisu kojim se uređuje tržište kapitala odnosno kojim su u nacionalno pravo država članica prenosi Prilog 1., Sekcija A, Direktive 2014/65/EU uključujući sve povezane pomoćne usluge, kao što su povezano primanje depozita ili

odobravanje kredita ili zajmova čija je svrha pružanje usluga u skladu s tim propisom, nije dužan podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev za osnivanje podružnice iz treće zemlje iz ovoga poglavlja.

Razvrstavanje podružnica iz trećih zemalja
Članak 71.

(1) Hrvatska narodna banka će podružnicu iz treće zemlje razvrstati u 1. razred ako ispunjava bilo koji od sljedećih uvjeta:
1. ako je ukupna računovodstvena vrijednost imovine podružnice iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj ili ukupna vrijednost imovine koja je nastala u podružnici iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj jednaka ili veća od 5 milijardi eura, kako je iskazano u godišnjem izvještajnom razdoblju koje neposredno prethodi tekućem razdoblju, u skladu s člankom 83. ovoga Zakona
2. odobreno pružanje usluga podružnice iz treće zemlje uključuje primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od stanovništva, pod uvjetom da je iznos takvih depozita i drugih povratnih sredstava jednak ili veći od 5 % ukupnih obveza podružnice iz treće zemlje ili da iznos takvih depozita i drugih povratnih sredstava premašuje 50 milijuna eura ili
3. ako se podružnica iz treće zemlje ne smatra kvalificiranom podružnicom iz treće zemlje u skladu s člankom 72. ovoga Zakona.

(2) Ako podružnica iz treće zemlje ne ispunjava bilo koji uvjet iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka će podružnicu razvrstati u 2. razred.

(3) Hrvatska narodna banka će u rješenju o izdavanju odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje odrediti i razred kojem ta podružnica pripada.

(4) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da je podružnica iz treće zemlje prestala ispunjavati bilo koji uvjet iz stavka 1. ovoga članka, izdati će rješenje kojim će razvrstati tu podružnicu kao podružnicu 2. razreda.

(5) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da podružnica iz treće zemlje razvrstana u 2. razred počne ispunjavati jedan od uvjeta iz stavka 1. ovoga članka, izdati će toj podružnici rješenje kojim će ju razvrstati u podružnicu 1. razreda s tim da ta podružnica postaje podružnica 1. razreda nakon razdoblja od četiri mjeseca od datuma na koji je počela ispunjavati taj uvjet.

(6) Podružnica iz treće zemlje dužna je bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj promjeni uvjeta iz stavka 1. ovoga članka.

Uvjeti za kvalificiranu podružnicu iz treće zemlje
Članak 72.

(1) Podružnica iz treće zemlje će se smatrati kvalificiranom podružnicom iz treće zemlje ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
a) glavno društvo ima poslovni nastan u zemlji koja primjenjuje bonitetne standarde i obavlja superviziju u skladu s bankovnim regulatornim okvirom te treće zemlje koji su barem istovjetni onima iz ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013
b) nadležno odnosno nadzorno tijelo glavnog društva podliježe obvezama čuvanja povjerljivih informacija koje su barem istovjetne odredbama o povjerljivosti informacija iz ovoga Zakona
c) glavno društvo ima poslovni nastan u trećoj zemlji koja nije uvrštena na popis visokorizičnih trećih zemalja sa strateškim nedostacima u svojem režimu sprečavanja pranja novca i

financiranja terorizma, koju je Europska komisija objavila u skladu s člankom 9. Direktive (EU) 2015/849.

(2) Po primitku zahtjeva za osnivanje podružnice iz treće zemlje u skladu s člankom 73. stavkom 3. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka procjenjuje uvjete utvrđene stavkom 1. ovoga članka i člankom 71. ovoga Zakona radi razvrstavanja podružnice iz treće zemlje.

(3) Ako relevantna treća zemlja nije upisana u javni registar trećih zemalja i nadležnih tijela koje zadovoljavaju uvjete iz stavka 1. točke a) ovoga članka kojeg vodi Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, Hrvatska narodna banka će od Europske komisije zahtijevati da procijeni bankovni regulatorni okvir te treće zemlje i zahtjeve u pogledu povjerljivosti za potrebe procjene iz stavka 2. ovoga članka, pod uvjetom da je ispunjen uvjet iz stavka 1. točke c) ovoga članka.

(4) Do donošenja odluke Europske komisije u skladu sa stavkom 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka razvrstava podružnicu iz treće zemlje u 1. razred.

Minimalni uvjeti za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje

Članak 73.

(1) Hrvatska narodna banka nastojat će sklopiti sporazum s nadležnim odnosno nadzornim tijelom iz treće zemlje prije nego što podružnica iz treće zemlje počne pružati usluge u Republici Hrvatskoj, koji će se temeljiti na modelima administrativnih sporazuma koje je razvilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u skladu s člankom 33. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 1093/2010, osim ako sporazum sklopljen temeljem članka 154. ovoga Zakona ne odstupa od navedenog modela.

(2) Hrvatska narodna banka će Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo bez odgode dostaviti informacije o svakom sporazumu koji je sklopila s nadležnim odnosno nadzornim tijelima iz treće zemlje.

(3) Društvo osnivač podružnice iz treće zemlje dužno je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za osnivanje podružnice iz treće zemlje kojem je potrebno priložiti:
– program rada u kojem se navodi predviđeno poslovanje
– popis djelatnosti iz članka 70. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona koje će podružnica obavljati
– opis organizacijske strukture i sustav upravljanja rizicima podružnice iz treće zemlje u skladu s člankom 79. ovoga Zakona
– zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za osobe koje će biti odgovorne za vođenje poslova podružnice iz treće zemlje i
– druge informacije i dokumentaciju u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 8. ovoga članka.

(4) Hrvatska narodna banka izdat će odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
a) podružnica iz treće zemlje ispunjava minimalne regulatorne zahtjeve utvrđene člancima 77., 78. 79. i 80. ovoga Zakona
b) usluge za koje je glavno društvo zatražilo odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje obuhvaćene su odobrenjem za rad koje to glavno društvo ima u trećoj zemlji u kojoj ima poslovni nastan i te usluge podliježu superviziji odnosno nadzoru u toj trećoj zemlji

c) nadležno odnosno nadzorno tijelo glavnog društva u trećoj zemlji obaviješteno je o zahtjevu za osnivanje podružnice iz treće zemlje te mu je dostavljen taj zahtjev te informacije i dokumentacija iz stavka 3. ovoga članka
d) Hrvatska narodna banka za potrebe izvršavanja svojih supervizorskih ovlasti može dobiti sve potrebne informacije o glavnom društvu od nadležnog odnosno nadzornog tijela toga glavnog društva i može učinkovito koordinirati izvršavanje svojih supervizorskih ovlasti s nadzornim aktivnostima nadležnog odnosno nadzornog tijela treće zemlje, posebno u razdobljima krize ili financijskih poteškoća koje utječu na glavno društvo, njegovu grupu ili financijski sustav treće zemlje
e) su ispunjeni uvjeti za pružanje te usluge u Republici Hrvatskoj i
f) ne postoje opravdani razlozi za sumnju da bi se podružnica iz treće zemlje mogla upotrijebiti za počinjenje ili olakšavanje pranja novca ili financiranja terorizma u smislu propisa kojim je u nacionalno pravo država članica prenesen članak 1. Direktive (EU) 2015/849.

(5) Hrvatska narodna banka će u odobrenju za osnivanje podružnice iz treće zemlje izrijekom navesti da podružnica iz treće zemlje koja je dobila odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje može pružati usluge za koje joj je izdano odobrenje samo u Republici Hrvatskoj i izričito joj zabraniti da te usluge nudi ili pruža u drugim državama članicama na prekograničnoj osnovi, osim transakcija financiranja unutar grupe sklopljenih s drugim podružnicama istog glavnog društva iz treće zemlje i transakcija sklopljenih u okviru obrnutog nuđenja usluga.

(6) Kako bi procijenila je li ispunjen uvjet iz stavka 4. točke e) ovoga članka, Hrvatska narodna banka savjetuje se s tijelom u Republici Hrvatskoj koje je nadležno za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s propisom o sprječavanju pranja novca i financiranje terorizma kojim je u nacionalno pravo država članica prenesena Direktiva (EU) 2015/849.

(7) Rok iz članka 348. ovoga Zakona za odlučivanje o zahtjevu za osnivanje podružnice iz treće zemlje ne teče sve dok Hrvatska narodna banka ne zaprimi pisanu potvrdu od tijela iz stavka 6. ovoga članka da je ispunjen uvjet iz stavka 4. točke e) ovoga članka.

(8) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje:
– informacije i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za osnivanje podružnice iz treće zemlje, uključujući i uvjete pod kojima se informacije i dokumentacija koja je već dostavljena u nekom prethodnom postupku mogu koristiti u postupku odlučivanja o zahtjevu za osnivanje podružnice iz treće zemlje,
– postupak za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje
– uvjete za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje i
– obrasce za podnošenje zahtjeva za osnivanje podružnice iz treće zemlje.

Uvjeti za odbijanje odobrenja za osnivanje podružnici iz treće zemlje
Članak 74.

(1) Hrvatska narodna banka će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnici iz treće zemlje:
a) ako podružnica iz treće zemlje ne ispunjava zahtjeve za dobivanje odobrenja iz članka 73. stavka 4. ovoga Zakona
b) ako glavno društvo ili njegova grupa ne ispunjavaju bonitetne zahtjeve koji se na njih primjenjuju u skladu s pravom treće zemlje ili postoje opravdani razlozi za sumnju da te zahtjeve ne ispunjavaju ili da će ih prekršiti u sljedećih 12 mjeseci.

(2) Za potrebe stavka 1. točke b) ovoga članka društvo osnivač iz treće zemlje dužno je bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o postojanju okolnosti iz te točke.

Uvjeti za ukidanje odobrenja za osnivanje podružnici iz treće zemlje
Članak 75.

(1) Hrvatska narodna banka može ukinuti odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta:
a) ako podružnica iz treće zemlje prestane ispunjavati neki od uvjeta iz članka 73. stavka 4. ovoga Zakona
b) ako podružnica iz treće zemlje ne počne poslovati unutar 12 mjeseci od dana izdavanja odobrenja za osnivanje podružnici iz treće zemlje
c) ako podružnica iz treće zemlje Hrvatskoj narodnoj banci u pisanom obliku dostavi obavijest da više ne namjerava pružati usluge u Republici Hrvatskoj
d) ako podružnica iz treće zemlje samostalno prestane pružati usluge u Republici Hrvatskoj duže od šest mjeseci
e) ako u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje doneseno na temelju neistinitih ili netočnih podataka bitnih za donošenje tog odobrenja
f) ako podružnica iz treće zemlje više ne ispunjava dodatne uvjete ili zahtjeve na temelju kojih je odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje izdano, ako je primjenjivo
g) ako se više ne može očekivati da će podružnica iz treće zemlje ispunjavati svoje obveze prema vjerovnicima posebice stoga što podružnica iz treće zemlje više ne pruža sigurnost za imovinu koju su joj povjerili njezini deponenti, te ako ne ispunjava druge financijske obveze u Republici Hrvatskoj
h) ako podružnica iz treće zemlje ne ispunjava obveze s osnove osiguranja depozita propisane zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita
i) ako podružnica iz treće zemlje ne posluje po važećim propisima Republike Hrvatske i propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije
j) ako je za podružnicu iz treće zemlje nastupio neki od razloga za odbijanje odobrenja iz članka 74. stavka 1. ovoga Zakona
k) ako postoje opravdani razlozi za sumnju da se u vezi s podružnicom iz treće zemlje, njezinim glavnim društvom ili njezinom grupom obavlja ili da je obavljeno odnosno da je bilo pokušano pranje novca ili financiranje terorizma ili da postoji povećani rizik od počinjenja ili pokušaja pranja novca ili financiranja terorizma u vezi s podružnicom iz treće zemlje, njezinim glavnim društvom ili njezinom grupom.

(2) Kako bi procijenila je li ispunjen uvjet iz stavka 1. točke k) ovoga članka, Hrvatska narodna banka savjetovati će se s tijelom koje je u Republici Hrvatskoj nadležno za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma kojim su u nacionalno pravo država članica prenesene odredbe Direktive (EU) 2015/849.

(3) Odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje prestaje važiti:
1. ako je nadležno tijelo ukinulo ili poništilo društvu osnivaču iz treće zemlje odobrenje za rad, i to danom ukidanja ili poništenja odobrenja,
2. ako društvo osnivač iz treće zemlje prestane postojati u državi u kojoj ima poslovni nastan ili po propisima te države izgubi poslovnu sposobnost, odnosno ako nadležni registarski sud izbriše to društvo iz sudskog ili drugog odgovarajućeg registra, ili upiše zabranu prava raspolaganjem imovinom, i to danom nastupanja jednog od navedenih razloga

3. ako društvo osnivač podružnice iz treće zemlje donese odluku o likvidaciji poslovanja podružnice, i to od dana od kada se primjenjuje odluka o likvidaciji
4. ako je nadležni sud donio odluku o otvaranju postupka prisilne likvidacije nad podružnicom iz treće zemlje, i to od dana od kada je otvoren postupak prisilne likvidacije.

Izdavanje i ukidanje odobrenja za pružanje pojedinačne usluge podružnice iz treće zemlje
Članak 76.

Na izdavanje i ukidanje odobrenja za pružanje pojedine financijske usluge od strane podružnice iz treće zemlje na odgovarajući način će se primjenjivati odredbe o izdavanje i ukidanje odobrenja za pojedinu financijsku uslugu iz glave III. ovoga Zakona.

Zahtjev za dotacijski kapital za podružnicu iz treće zemlje
Članak 77.

(1) Podružnica iz treće zemlje dužna je kontinuirano održavati minimalni iznos dotacijskog kapitala koji je barem jednak:
a) za podružnicu iz treće zemlje razvrstanu u 1. razred, 2,5 % prosječnih obveza podružnice iz treće zemlje za tri godišnja izvještajna razdoblja koja neposredno prethode tekućem razdoblju ili, za podružnice iz treće zemlje kojoj je izdano novo odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje, obveza podružnice u trenutku izdavanja tog odobrenja, kako su iskazane u skladu s člankom 83. ovoga Zakona, ali ne manje od 10 milijuna eura
b) za podružnicu iz treće zemlje razvrstanu u 2. razred, 0,5 % prosječnih obveza podružnice iz treće zemlje za tri godišnja izvještajna razdoblja koja neposredno prethode tekućem razdoblju ili, za podružnice iz treće zemlje kojoj je izdano novo odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje, obveza podružnice u trenutku izdavanja tog odobrenja, kako su iskazane u skladu s člankom 83. ovoga Zakona, ali ne manje od 5 milijuna eura.

(2) Podružnica iz treće zemlje ispunjava zahtjev za minimalni dotacijski kapital iz stavka 1. ovoga članka bilo kojim od sljedećih oblika imovine:
a) gotovinom ili instrumentima koji se mogu smatrati gotovinom kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 60. Uredbe (EU) br. 575/2013
b) dužničkim vrijednosnim papirima koje su izdale središnje države ili središnje banke država članica ili
c) bilo kojim drugim instrumentom koji je dostupan podružnici iz treće zemlje neograničeno i odmah je raspoloživ za pokriće rizika ili gubitaka čim rizik ili gubitak nastanu.

(3) Podružnica iz treće zemlje dužna je instrumente dotacijskog kapitala iz stavka 2. ovoga članka položiti na escrow račun kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nije dio grupe glavnog društva.

(4) Instrument dotacijskog kapitala položen na račun iz stavka 3. ovoga članka dostupan je za potrebe sanacije u skladu s propisom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava u slučaju sanacije podružnice iz treće zemlje i u svrhu prisilne likvidacije podružnice iz treće zemlje u skladu s propisom kojim se uređuje prisilna likvidacija kreditnih institucija.

(5) Na podružnicu iz treće zemlje na odgovarajući način se primjenjuju:
– članak 92. Uredbe (EU) br. 575/2013
– odredbe o adekvatnosti kapitala (članci 178., 179., 180. i 185. ovoga Zakona)

– odredbe o zaštitnim slojevima, mjerama za očuvanje kapitala te o mjerama i instrumentima usmjerenim na povećanje otpornosti i očuvanje stabilnosti financijskog sustava u cjelini (glava XVIII. ovoga Zakona).

(6) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije propisuje kriterije koje trebaju zadovoljiti oblici imovine za ispunjavanje zahtjeva za minimalni dotacijski kapital iz stavka 2. ovoga članka.

Zahtjev za likvidnost za podružnicu iz treće zemlje
Članak 78.

(1) Podružnice iz trećih zemalja dužne su kontinuirano držati količinu neopterećene i likvidne imovine dovoljnu za pokrivanje likvidnosnih odljeva te podružnice tijekom razdoblja od najmanje 30 dana.

(2) U svrhu primjene stavka 1. ovoga članka podružnica iz treće zemlje, dužna je ispunjavati zahtjev za likvidnosnu pokrivenost utvrđen u dijelu šestom glavi I. Uredbe (EU) br. 575/2013 i Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija (SL L 11/1, 17. 1. 2015.).

(3) Podružnica iz treće zemlje dužna je likvidnu imovinu koju drži u svrhu ispunjavanja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka položiti na račun kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nije dio grupe glavnog društva.

(4) Ako na računu iz stavka 3. ovoga članka preostane likvidne imovine nakon što je ista upotrijebljena za pokrivanje likvidnosnih odljeva u skladu sa stavkom 1. ovoga članka, ta preostala likvidna imovina dostupna je za potrebe sanacije u skladu s propisom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava u slučaju sanacije podružnice iz treće zemlje i u svrhu prisilne likvidacije podružnice iz treće zemlje u skladu s propisom kojim se uređuje prisilna likvidacija kreditnih institucija.

Sustav upravljanja podružnice iz treće zemlje
Članak 79.

(1) Podružnica iz treće zemlje imenuje najmanje dvije osobe koje će biti odgovorne za vođenje poslova podružnice i koje će voditi poslove podružnice s područja Republike Hrvatske.

(2) Osobe iz stavka 1. ovoga članka su osobe koje su u poslovanju podružnice ovlaštene za zastupanje društva osnivača, te su dužne prije imenovanja i upisa u sudski registar dobiti prethodnu suglasnost od Hrvatske narodne banke.

(3) Osobe iz stavka 1. ovoga članka u svakom trenutku moraju ispunjavati uvjete iz članka 44. ovoga Zakona.

(4) Na postupak izdavanja i ukidanja prethodne suglasnosti iz stavka 2. ovoga članka na odgovarajući način se primjenjuju odredbe glave VI. ovoga Zakona.

(5) Podružnica iz treće zemlje imenuje upravljački odbor koji se sastoji od osoba iz stavka 1. ovoga članka i osoba koje će izvršavati ovlasti nadzornog odbora iz glave VI. ovoga Zakona a koje moraju ispunjavati uvjete iz članka 48. ovoga Zakona.

(6) Na podružnicu iz treće zemlje na odgovarajući način primjenjuju se odredbe o sustavu upravljanja iz poglavlja II., IV., V. i VI. glave XV. ovoga Zakona.

(7) Podružnice iz treće zemlje dužna je sukladno glavi XV.5. ovoga Zakona imenovati voditelje internih kontrolnih funkcija.

(8) Podružnica iz treće zemlje dužna je uspostaviti linije izvješćivanja upravljačkom tijelu glavnog društva koje obuhvaćaju sve značajne rizike i politike upravljanja rizikom i njihove izmjene te uspostaviti odgovarajuće IKT-a sustave i kontrole radi usklađenosti s tim politikama.

(9) Podružnica iz treće zemlje dužna je pratiti i upravljati eksternalizacijom svojih poslovnih procesa te osigurati Hrvatskoj narodnoj banci potpuni pristup svim informacijama koje su joj potrebne za izvršavanje njezinih supervizorskih ovlasti.

(10) Podružnica iz treće zemlje koja sudjeluje u naizmjeničnim operacijama (engl. *back-to-back*) ili operacijama unutar grupe dužna je imati odgovarajuće resurse za utvrđivanje i pravilno upravljanje kreditnim rizikom druge ugovorne strane ako se značajni rizici povezani s računovodstvena imovinom koja je evidentirana u poslovnim knjigama podružnice iz treće zemlje prenose na drugu ugovornu stranu.

(11) Ako glavno društvo podružnice iz treće zemlje obavlja njezine ključne ili važne funkcije, te se funkcije obavljaju u skladu s internim politikama ili procedurama odnosno sporazumima unutar grupe, podružnica iz treće zemlje dužna je osigurati Hrvatskoj narodnoj banci pristup svim informacijama koje su joj potrebne za obavljanje njezinih supervizorskih ovlasti.

(12) Podružnica iz treće zemlje dužna je angažirati ovlaštenog revizora da za svaku poslovnu godinu da ocjenu primjene i stalne usklađenosti podružnice iz treće zemlje sa zahtjevima utvrđenima u ovome članku te Hrvatskoj narodnoj banci najmanje jednom godišnje podnosi izvješće o nalazima i zaključcima te ocjene.

(13) Na ocjenu iz stavka 12. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju odredbe o računovodstvu i reviziji za potrebe Hrvatske narodne banke iz glave XVII. ovoga Zakona.

(14) Hrvatska narodna banka će podzakonskim propisom pobliže urediti zahtjeve iz ovoga članka za sustav upravljanja podružnice iz treće zemlje.

Zahtjevi za vođenje poslovnih knjiga podružnice iz treće zemlje
Članak 80.

(1) Podružnica iz treće zemlje dužna je voditi poslovne knjige kako bi se omogućilo praćenje i vođenje sveobuhvatne i točne evidencije cjelokupne računovodstvene imovine i obveza podružnice iz treće zemlje ili cjelokupne imovine i obveza koje nastaju u podružnici iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj i samostalno upravljanje tom imovinom i obvezama unutar podružnice iz treće zemlje.

(2) Podružnica iz treće države dužna je voditi poslovne knjige na način da iste pružaju sve potrebne i dostatne informacije o rizicima koji proizlaze iz poslovanja te podružnice kao i o tome kako se tim rizicima upravlja.

(3) Podružnica iz treće zemlje dužna je propisati i razvijati te redovito preispitivati i ažurirati računovodstvene politike i postupke za vođenje poslovnih knjiga iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Politike iz stavka 3. ovoga članka dužno je usvojiti upravljačko tijelo glavnog društva a podružnice iz treće zemlje dužna je dokumentirati te politike kao i njezine izmjene i dopune.

(5) U politikama iz stavka 3. ovoga članka jasno se obrazlažu postupci vođenja poslovnih knjiga i utvrđuje način za usklađivanje tih postupaka s poslovnom strategijom podružnice iz treće zemlje.

(6) Podružnica iz treće zemlje dužna je osigurati redovitu pripremu neovisnog pisanog i obrazloženog mišljenja o provedbi i stalnoj usklađenosti sa zahtjevima iz stavaka 1. do 5. ovog članka i njegovu dostavu Hrvatskoj narodnoj banci s nalazima i zaključcima.

Ovlast zahtijevanja osnivanja društva kćeri

Članak 81.

(1) Hrvatska narodna banka može naložiti društvu osnivaču iz članka 70. stavaka 1. ili 2. ovoga Zakona da podnese zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s poglavljem II. glave III. ovoga Zakona i nastavi poslovati kao kreditna institucija, u sljedećim slučajevima:
a) podružnica iz treće zemlje u prošlosti je pružala ili trenutačno pruža usluge iz odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje, ne dovodeći u pitanje izuzeća iz članka 70. stavka 7. ovoga Zakona s klijentima ili ugovornim stranama, u drugim državama članicama
b) podružnica iz treće zemlje ispunjava pokazatelje sistemske važnosti iz članka 247. ovoga Zakona ili je Hrvatska narodna banka ocijenila da ima sistemsku važnost u skladu s člankom 82. ovoga Zakona i predstavlja znatne rizike za financijsku stabilnost u Europskoj uniji ili Republici Hrvatskoj
c) ukupan iznos imovine svih podružnica iz treće zemlje u Europskoj uniji koje pripadaju istoj grupi iz treće zemlje jednak je ili veći od 40 milijardi eura odnosno iznos računovodstvene imovine podružnice iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj jednak je ili veći od 10 milijardi eura ili
d) imovina i potencijalne obveze iskazane u njezinim revidiranim godišnjim financijskim izvještajima prelaze 5% ukupne imovine i potencijalnih obveza svih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

(2) Hrvatska narodna banka može postupiti na način iz stavka 1. ovoga članka tek nakon što je naložila mjere iz članaka 82. ili 132. ovoga Zakona, ili ako je ocijenila da mjere iz tih članaka ne bi bile dovoljne za rješavanje znatnih zabrinutosti u vezi sa supervizijom.

(3) Prije izvršavanja ovlasti iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka će se savjetovati s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo i nadležnim tijelima država članica u kojima je relevantna grupa iz treće zemlje osnovala druge podružnice ili društva kćeri.

(4) Za potrebe stavka 1. točaka b), c) i d) ovoga članka i pri provedbi procjene iz članka 82. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka kao nadležno ili imenovano tijelo uzima u obzir

odgovarajuće pokazatelje za procjenu sistemske važnosti podružnice iz treće zemlje koji posebno uključuju:
a) veličinu podružnice iz treće zemlje
b) složenost strukture, ustroja i poslovnog modela podružnice iz treće zemlje
c) stupanj međusobne povezanosti podružnice iz treće zemlje s financijskim sustavom Europske unije i Republike Hrvatske
d) zamjenjivost djelatnosti, usluga, operacija ili financijske infrastrukture koje pruža podružnica iz treće zemlje
e) tržišni udio podružnice iz treće zemlje u Europskoj uniji i u Republici Hrvatskoj u pogledu ukupne bankovne imovine i u odnosu na djelatnosti i usluge koje pruža te operacije koje obavlja
f) vjerojatan učinak privremene zabrane pružanja usluga ili prestanka poslovanja podružnice iz treće zemlje na likvidnost financijskog sustava Republike Hrvatske ili na platne sustave te sustave poravnanja i namire u Europskoj uniji i u Republici Hrvatskoj
g) ulogu i važnost podružnice iz treće zemlje za djelatnosti, usluge i operacije grupe iz treće zemlje u Europskoj uniji i u Republici Hrvatskoj
h) ulogu i važnost podružnice iz treće zemlje u smislu sanacije ili prisilne likvidacije na temelju informacija sanacijskog tijela
i) obujam poslovanja grupe iz treće zemlje preko podružnica iz trećih zemalja u odnosu na poslovanje te grupe preko društva kćeri kojima je izdano odobrenje za rad u Europskoj uniji i državama članicama u kojima podružnice iz trećih zemalja imaju sjedište.

Procjena sistemske važnosti i zahtjevi za podružnice iz trećih zemalja koje imaju sistemsku važnost

Članak 82.

(1) Hrvatska narodna banka će kao nadležno tijelo provesti procjenu iz stavka 3. ovoga članka ako je ukupan iznos imovine u Europskoj uniji svih podružnica u Europskoj uniji koje pripadaju istoj grupi iz treće zemlje kako je iskazana u skladu s člankom 83. ovoga Zakona jednak ili veći od 40 milijardi eura:
a) prosječno za tri godišnja izvještajna razdoblja koja neposredno prethode tekućem razdoblju ili
b) u apsolutnom iznosu, za najmanje tri godišnja izvještajna razdoblja tijekom pet godišnjih izvještajnih razdoblja koja neposredno prethode tekućem razdoblju.

(2) Prag za iznos imovine iz stavka 1. točke a) ovoga članka ne uključuje imovinu koju podružnica iz treće zemlje drži u vezi s tržišnim operacijama središnjih banaka sklopljenima sa središnjim bankama Europskog sustava središnjih banaka.

(3) Ako je ukupan iznos imovine u Europskoj uniji svih podružnica u Europskoj uniji jednak ili veći od 40 milijardi eura, Hrvatska narodna banka će kao nadležno tijelo za superviziju podružnice iz treće zemlje koja pripada grupi iz treće zemlje procijeniti ima li podružnica iz treće zemlje nad kojom obavlja superviziju, sistemsku važnost i predstavlja li znatan rizik za financijsku stabilnost Europske unije ili Republike Hrvatske i u tu će svrhu osobito uzeti u obzir pokazatelje sistemske važnosti iz članka 81. stavka 4. i članka 247. ovoga Zakona.

(4) Kao dio procjene iz stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka će se kao nadležno ili imenovano tijelo savjetovati s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo i nadležnim tijelima država članica u kojima je relevantna grupa iz treće zemlje osnovala druge podružnice ili društva kćeri iz trećih zemalja kako bi procijenila rizike za financijsku stabilnost koje

podružnica iz treće zemlje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj predstavlja za ostale države članice.

(5) Hrvatska narodna banka kao nadležno ili imenovano tijelo dostavit će svoju obrazloženu procjenu sistemske važnosti podružnice iz treće zemlje za Europsku uniju ili Republiku Hrvatsku Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo i nadležnim tijelima država članica u kojima je relevantna grupa iz treće zemlje osnovala druge podružnice ili društva kćeri.

(6) Ako Hrvatska narodna banka od nadležnih tijela s kojima provodi savjetovanje u roku od 10 radnih dana od njihovog primitka procjene iz stavka 5. ovoga članka a koju im je dostavila, zaprimi informaciju da se tijela ne slažu s procjenom sistemske važnosti podružnice iz treće zemlje, uz pomoć Europskog nadzornog tijela za bankarstvo uložiti će sve napore kako bi s tim nadležnim tijelima postigla dogovor o procjeni iz stavka 3. ovoga članka i, prema potrebi ako je to primjenjivo, o mjerama iz stavka 8. ovoga članka najkasnije tri mjeseca od datuma kada je Hrvatska narodna banka zaprimila informaciju o neslaganju.

(7) Nakon isteka razdoblja iz stavka 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka kao nadležno tijelo za superviziju podružnice iz treće zemlje koja je predmet procjene, donijeti će odluku o procjeni sistemske važnosti podružnice iz treće zemlje i o mjerama iz stavka 8. ovoga članka.

(8) Ako je to primjereno za uklanjanje utvrđenih rizika, Hrvatska narodna banka kao nadležno ili imenovano tijelo može podružnici iz treće zemlje naložiti:
a) da restrukturira svoju imovinu ili djelatnosti tako da se više ne smatra da imaju sistemsku važnost u skladu sa stavkom 2. ovoga članka ili da prestanu predstavljati neopravdan rizik za financijsku stabilnost Europske unije ili Republike Hrvatske ili
b) dodatne bonitetne zahtjeve.

(9) Ako Hrvatska narodna banka kao nadležno ili imenovano tijelo ocijeni da podružnica iz treće zemlje ima sistemsku važnost, ali je donijela odluku da neće izvršavati nijednu od ovlasti stavka 8. točke a) ovoga članka ili članka 81. ovoga Zakona, dužna je dostaviti obrazloženu obavijest Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo i nadležnim tijelima država članica ako je relevantna grupa iz treće zemlje osnovala druge podružnice ili institucije kćeri i navesti razloge zbog kojih je odlučila da neće izvršavati te ovlasti.

Regulatorne i financijske informacije o podružnicama iz trećih zemalja i glavnome društvu

Članak 83.

(1) Podružnica iz treće zemlje dužna je na način kako je propisano delegiranim aktom koji temeljem članka 48.l Direktive 2013/36/EU donosi Europska komisija dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci informacije o:
1. računovodstvenoj imovini i obvezama u svojim poslovnim knjigama u skladu s člankom 80. ovoga Zakona te imovini i obvezama koje su nastale u toj podružnici, s raščlambom u kojoj se izdvajaju:
a) najveći iznos iskazane imovine i obveza razvrstane prema sektoru i vrsti druge ugovorne strane, uključujući posebno izloženosti financijskog sektora
b) značajne koncentracije izloženosti i izvora financiranja u odnosu na određene vrste drugih ugovornih strana
c) značajne interne transakcije s glavnim društvom i članovima grupe glavnog društva
2. usklađenosti podružnice iz treće zemlje sa zahtjevima koji se na njih primjenjuju na temelju ovoga Zakona

3. na zahtjev, sustavima zaštite depozita koji su dostupni deponentima u podružnici iz treće zemlje u skladu sa zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita
4. dodatnim regulatornim zahtjevima sukladno ovom Zakonu i propisima donesenim temeljem ovoga Zakona.

(2) Za potrebe izvješćivanja o imovini i obvezama u poslovnim knjigama podružnice treće zemlje u skladu sa stavkom 1. točkom a) ovoga članka, podružnica iz treće zemlje primjenjuje međunarodne računovodstvene standarde u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002.

(3) Podružnica iz treće zemlje dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati sljedeće informacije o svojem glavnom društvu:
a) redovito, agregirane informacije o imovini i obvezama koje se drže ili su računovodstveno evidentirane u društvima kćerima odnosno drugim podružnicama iz trećih zemalja u Europskoj uniji koje pripadaju grupi tog glavnog društva
b) redovito, informacije o usklađenosti glavnog društva s primjenjivim bonitetnim zahtjevima na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi
c) povremeno, informacije o značajnim nadzornim provjerama i procjenama kad se provode nad glavnim društvom i nadzorne odluke koje iz toga proizlaze
d) planove oporavka glavnog društva i konkretne mjere koje bi se mogle poduzeti u vezi s podružnicama iz trećih zemalja u skladu s tim planovima te sva naknadna ažuriranja i izmjene tih planova
e) poslovnu strategiju glavnog društva u odnosu na podružnice iz trećih zemalja i sve naknadne izmjene te strategije i
f) popis usluga koje glavno društvo pruža klijentima koji imaju poslovni nastan ili se nalaze u Europskoj uniji na temelju obrnutog nuđenja usluga u skladu s člankom 70. ovoga Zakona.

(4) Podružnica iz treće zemlje regulatorne i financijske informacije iz ovoga članka dužna je dostaviti u rokovima kako je propisano podzakonskim propisom iz stavka 5. ovoga članka.

(5) Hrvatska narodna banka će podzakonskim propisom detaljnije urediti sadržaj izvješća i obavijesti, rokove i način izvješćivanja o informacijama iz ovoga članka.

Obavješćivanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo
Članak 84.

Hrvatska narodna banka obavješćuju Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o:
a) svim odobrenjima za osnivanje podružnice iz treće zemlje koja su izdana podružnici iz treće zemlje i svim naknadnim izmjenama tih odobrenja
b) ukupnoj računovodstvenoj imovini i obvezama podružnice iz treće zemlje kojima je izdano odobrenje za osnivanje podružnice o kojima zaprima periodična izvješća i
c) nazivu grupe iz treće zemlje kojoj pripada podružnica iz treće zemlje.

Primjena odredbi ovoga zakona na poslovanje podružnice iz treće zemlje
Članak 85.

(1) Ako ovim Zakonom nije drugačije propisano na podružnicu iz treće zemlje na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju odredbi ovoga Zakona.

(2) Na podružnicu iz treće zemlje na odgovarajući način se primjenjuju odredbe Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisa donesenih na temelju te Uredbe.

ODJELJAK 3. PREDSTAVNIŠTVA

Predstavništvo kreditne institucije s poslovnim nastanom izvan Republike Hrvatske
Članak 86.

(1) Kreditna institucija s poslovnim nastanom izvan Republike Hrvatske dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o namjeri osnivanja predstavništva kreditne institucije s poslovnim nastanom izvan Republike Hrvatske u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: predstavništvo kreditne institucije).

(2) Hrvatska narodna banka će kreditnoj instituciji sa sjedištem izvan Republike Hrvatske u roku od 10 radnih dana od primitka potpune informacije potvrditi primitak obavijesti o namjeri osnivanja, te tu obavijest dostaviti i nadležnom tijelu te kreditne institucije

(3) Obavijest iz stavka 2. ovoga članka sadrži sljedeće informacije:
1. izvadak iz sudskog ili drugog odgovarajućeg registra u koji je upisana kreditna institucija s poslovnim nastanom izvan Republike Hrvatske iz kojeg se vidi njezin pravni oblik i vrijeme kada je upisana u taj registar te osobe ovlaštene na njeno zastupanje i opseg njihovih ovlasti ili ako je osnovana u državi gdje se ne upisuje u takav registar, valjane isprave o osnivanju iz kojih su vidljivi njezin pravni oblik i vrijeme osnivanja te osobe ovlaštene na zastupanje i opseg njihovih ovlasti
2. adresa sjedišta kreditne institucije s poslovnim nastanom izvan Republike Hrvatske koja namjerava osnovati predstavništvo
3. nacionalni referentni broj kreditne institucije odnosno reference code, te LEI KI ako je dostupan
4. odluku kreditne institucije sa sjedištem izvan Republike Hrvatske o osnivanju predstavništva u Republici Hrvatskoj, te predviđeni datum početka rada predstavništva
5. podatke o planiranom sjedištu odnosno adresi predstavništva u Republici Hrvatskoj i podatak za kontakt
6. podatak o nacionalnom nadležnom tijelu, te odobrenje nadležnog tijela kreditne institucije sa sjedištem izvan Republike Hrvatske za osnivanje predstavništva u Republici Hrvatskoj ili informaciju da takvo odobrenje nije potrebno
7. ako je riječ o kreditnoj instituciji iz treće zemlje, ovjerenu izjavu kreditne institucije da će podmiriti sve obveze koje nastanu u Republici Hrvatskoj u vezi s radom predstavništva kreditne institucije i
8. popis odgovornih osoba za rad predstavništva kreditne institucije.

(4) Predstavništvo kreditne institucije može početi poslovanje u Republici Hrvatskoj nakon što kreditna institucija sa sjedištem izvan Republike Hrvatske zaprimi obavijest iz stavka 2. ovoga članka.

(5) Predstavništvo kreditne institucije smije na području Republike Hrvatske obavljati samo poslove koji su navedeni u članku 3. stavku 1. točki 98. ovoga Zakona.

(6) Kreditna institucija s poslovnim nastanom izvan Republike Hrvatske dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o tome da je predstavništvo kreditne institucije osnovano kao i o prestanku rada tog predstavništva.

(7) Hrvatska narodna banka u roku od 10 radnih dana od primitka obavijesti iz stavka 6. ovoga članka tu informaciju upisuje u registar predstavništava kreditnih institucija koji objavljuje na svojim internetskim stranicama.

(8) Registar predstavništava iz stavka 7. ovoga članka sadrži:
– naziv, poslovni nastan i pravni oblik kreditne institucije sa sjedištem izvan Republike Hrvatske koja je osnivač predstavništva kreditne institucije
– adresu sjedišta predstavništva kreditne institucije u Republici Hrvatskoj
– ime i prezime odgovorne osobe za rad predstavništva kreditne institucije i podatak za kontakt.

GLAVA X. FINANCIJSKI HOLDING I MJEŠOVITI FINANCIJSKI HOLDING

Izdavanje odobrenja financijskim holdinzima i mješovitim financijskim holdinzima
Članak 87.

(1) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding iz EU-a i matični mješoviti financijski holding iz EU-a koji je član grupe kreditnih institucija u RH iz članka 135. ovoga Zakona dužni su Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja u skladu s ovim člankom.

(2) Zahtjev za izdavanje odobrenja u skladu s ovim člankom dužan je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti i drugi financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je obvezan uskladiti se s ovim Zakonom ili Uredbom (EU) br. 575/2013 na potkonsolidiranoj osnovi ili ako je imenovan kao odgovoran za osiguranje usklađenosti grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 88. stavkom 2. točkom 4. ovoga Zakona.

(3) Hrvatska narodna banka će redovito a najmanje jednom godišnje preispitati matično društvo kreditne institucije kako bi potvrdila jesu li ta kreditna institucija, subjekt koji je podnio zahtjev za odobrenje za rad na temelju članka 14. ovoga Zakona ili imenovani subjekt koji je odgovoran za usklađenost grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi, ispravno identificirali ispunjava li neko društvo kriterije prema kojima bi se smatralo matičnim financijskim holdingom u RH, matičnim mješovitim financijskim holdingom u RH, matičnim financijskim holdingom iz EU-a ili matičnim mješovitim financijskim holdingom iz EU-a.

(4) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da neko društvo ispunjava kriterije prema kojima bi se smatralo matičnim financijskim holdingom u RH, matičnim mješovitim financijskim holdingom u RH, matičnim financijskim holdingom iz EU-a ili matičnim mješovitim financijskim holdingom iz EU-a naložiti će tom društvu podnošenje zahtjeva u skladu s ovim člankom.

(5) U postupku preispitivanja iz stavka 3. ovoga članka, ako se matično društvo nalazi u drugoj državi članici u kojoj kreditna institucija, subjekt koji je podnio zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s članom 14. ovoga Zakona ili imenovani subjekt koji je odgovoran za usklađenost grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi imaju poslovni nastan, Hrvatska narodna banka će surađivati s nadležnim tijelom iz te države članice.

(6) Hrvatska narodna banka će na svojim internetskim stranicama objaviti i svake godine ažurirati popis:
− financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga kojima je izdano odobrenje u skladu s ovim člankom,
− financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga koji su dobili izuzeće od odobrenja prema odredbama članka 88. ovoga Zakona i
− imenovanih subjekata iz članka 88. stavka 2. ovoga Zakona.

(7) Ako je Hrvatska narodna banka izdala izuzeće od odobrenja za rad prema odredbama članka 88. ovoga Zakona, na popisu iz stavka 6. ovoga članka će navesti imenovani subjekt, odnosno kreditnu instituciju, financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je imenovan za usklađenost grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi.

(8) Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz stavaka 1. i 2. ovoga članka potrebno je priložiti:
− informaciju o organizacijskoj strukturi grupe kojoj taj financijski holding ili mješoviti financijski holding pripada, pri čemu su jasno naznačena društva kćeri i, prema potrebi, matična društva te mjesto i vrsta pružanja usluga svake članice grupe
− zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za članove upravljačkog tijela iz članka 54. stavka 3. ovoga Zakona
− informaciju o tome da su ispunjeni kriteriji iz članka 36. ovoga Zakona o dioničarima i članovima kada financijski holding ili mješoviti financijski holding ima društvo kći koje je kreditna institucija
− informaciju o unutarnjoj organizaciji i raspodjeli zadataka unutar grupe kreditnih institucija u RH kojoj pripada financijski holding ili mješoviti financijski holding
− sve druge informacije koje bi mogle biti potrebne za provedbu procjena iz stavaka 5. i 6. ovoga članka odnosno odredbi kojima su u nacionalno pravo država članica prenesen članak 21.a stavci 3. i 4. Direktive 2013/36/EU te drugu dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 16. ovoga članka ili na temelju članka 88. stavka 10. ovoga Zakona.

(9) Ako se postupak za izdavanje odobrenja iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ili izuzeća od odobrenja iz članka 88. ovoga Zakona financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu provodi zajedno s procjenom iz članka 14., glave V. ili članka 291. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo savjetovat će se prije donošenja odluke s nadležnim tijelom u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding imaju poslovni nastan.

(10) U slučaju iz stavka 9. ovoga članka u razdoblju potrebnom za dovršetak postupka iz ovoga članka ili članka 88. ovoga Zakona ne teče rok iz članka 34. stavka 6. i članka 291. stavka 10. ovoga Zakona.

(11) Hrvatska narodna banka izdat će odobrenje financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
1. ako unutarnje procedure i raspodjela zadataka unutar grupe osiguravaju usklađenost sa zahtjevima propisanim ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi te osobito osiguravaju učinkovito:
a) koordiniranje svih društava kćeri financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga, uključujući, prema potrebi, odgovarajuću raspodjelu zadataka među institucijama kćerima

b) sprečavanje sukoba unutar grupe ili upravljanje njima i izvršavanje politika na razini grupe koje je uspostavio matični financijski holding ili matični mješoviti financijski holding na razini grupe
2. ako financijski holding ili mješoviti financijski holding organizacijskom strukturom grupe kojoj pripada neće otežati ili na drugi način spriječiti obavljanje učinkovite supervizije nad institucijama kćerima ili matičnim institucijama, o ispunjavanju obveza na pojedinačnoj, konsolidiranoj te potkonsolidiranoj osnovi, pri čemu se osobito uzima u obzir:
a) položaj financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga u višeslojnoj grupi
b) vlasnička struktura te
c) uloga financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga unutar grupe
3. ako su ispunjeni uvjeti iz članka 36. ovoga Zakona u vezi dioničara ili članova kreditne institucije i zahtjevi iz članka 54. ovoga Zakona u vezi članova upravljačkog tijela financijskog holdinga i mješovitog financijskog holdinga.

(12) Financijski holding ili mješoviti financijski holding kojem je Hrvatska narodna banka izdala odobrenje iz ovoga članka dužan je kontinuirano ispunjavati uvjete iz stavka 11. ovoga članka, te bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako su promijenjene okolnosti na temelju kojih je izdano odobrenja a koje bi mogle utjecati na ispunjavanje uvjeta iz stavka 11. ovoga članka.

(13) Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo kontinuirano nadzire ispunjava li financijski holding ili mješoviti financijski holding uvjete iz stavka 11. ovoga članka.

(14) Financijski holding ili mješoviti financijski holding dužan je Hrvatskoj narodnoj banci kao konsolidirajućem nadzornom tijelu najkasnije četiri mjeseca po isteku kalendarske godine dostaviti informacije za redovito praćenje organizacijske strukture grupe i usklađenosti s uvjetima iz stavka 11. ovoga članka.

(15) Hrvatska narodna banka će kao konsolidirajuće nadzorno tijelo razmjenjivati informacije s nadležnim tijelima iz države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan.

(16) Hrvatska narodna banka podzakonskim će propisom detaljnije urediti:
− dokumentaciju koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje odobrenja i
− sadržaj izvješća i obavijesti, rokove i način izvješćivanja o informacijama koje su nužne za redovito praćenje usklađenosti s uvjetima iz ovoga članka.

Izuzeće od odobrenja financijskim holdinzima i mješovitim financijskim holdinzima
Članak 88.

(1) Iznimno od članka 87. ovoga Zakona financijski holding ili mješoviti financijski holding može podnijeti zahtjev za izuzeće od odobrenja.

(2) Hrvatska narodna banka odobriti će izuzeće od odobrenje iz stavka 1. ovoga članka ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
1. glavna djelatnost financijskog holdinga je stjecanje udjela u društvima kćerima
2. glavna djelatnost mješovitog financijskog holdinga, u odnosu na institucije ili financijske institucije, je stjecanje udjela u društvima kćerima

3. u skladu sa sanacijskom strategijom koju je odredilo nadležno sanacijsko tijelo na temelju propisa kojima se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava, financijski holding ili mješoviti financijski holding nije imenovan kao sanacijski subjekt ni u jednoj grupi
4. kreditna institucija kći ili financijski holding kći odnosno mješoviti financijski holding kći kojem je dodijeljeno odobrenje u skladu s člankom 87. ovoga Zakona imenovani su kao odgovorni za osiguravanje usklađenosti grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi te su im dana sva potrebna sredstva i ovlast za učinkovito ispunjavanje tih obveza
5. financijski holding ili mješoviti financijski holding ne sudjeluje u donošenju upravljačkih, operativnih ili financijskih odluka kojima se utječe na grupu ili njezina društva kćeri koja su institucije ili financijske institucije i
6. ne postoje prepreke za provođenje učinkovite supervizije grupe kreditnih institucija u RH od strane Hrvatske narodne banke na konsolidiranoj osnovi.

(3) Financijski holding ili mješoviti financijski holding za koji je Hrvatska narodna banka donijela odluku da ispunjava uvjete iz stavka 2. ovoga članka uključen je u opseg konsolidacije kako je propisano ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013.

(4) Financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je dobio izuzeće od odobrenja iz stavka 2. ovoga članka može podnijeti zahtjev za isključenje iz opsega konsolidacije.

(5) Hrvatska narodna banka može na temelju zahtjeva iz stavka 4. ovoga članka odobriti isključenje iz opsega konsolidacije ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
1. isključenje ne utječe na djelotvornost supervizije nad kreditnom institucijom kćeri ili grupom
2. financijski holding ili mješoviti financijski holding nema izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja osim vlasničkih ulaganja u kreditnoj instituciji kćeri ili u posredničkom matičnom financijskom holdingu odnosno mješovitom financijskom holdingu koji kontrolira kreditnu instituciju kćer
3. financijski holding ili mješoviti financijski holding ne koristi se u znatnoj mjeri financijskom polugom i nema izloženosti koje nisu povezane s njegovim vlasništvom u kreditnoj instituciji kćeri ili u posredničkom matičnom financijskom holdingu odnosno mješovitom financijskom holdingu koji kontrolira kreditnu instituciju kćer.

(6) Financijski holding ili mješoviti financijski holding iz stavaka 1. i 2. ovoga članka kojem je Hrvatska narodna banka odobrila izuzeće od odobrenja dužan je kontinuirano ispunjavati uvjete iz stavka 2. ovoga članka, te bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako su promijenjene okolnosti na temelju kojih je odobreno izuzeće iz stavka 2. ovoga članka, a koje bi mogle utjecati na ispunjavanje uvjeta za izuzeće.

(7) Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo kontinuirano nadzire ispunjava li financijski holding ili mješoviti financijski holding uvjete iz stavka 2. ovoga članka.

(8) Financijski holding ili mješoviti financijski holding dužan je Hrvatskoj narodnoj banci kao konsolidirajućem nadzornom tijelu najkasnije četiri mjeseca po isteku kalendarske godine dostaviti informacije za redovito praćenje organizacijske strukture grupe i usklađenosti s uvjetima iz stavka 2. ovoga članka.

(9) Hrvatska narodna banka će kao konsolidirajuće nadzorno tijelo razmjenjivati informacije s nadležnim tijelima iz države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan.

(10) Hrvatska narodna banka podzakonskim će propisom detaljnije urediti:
− dokumentaciju koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje izuzeća od odobrenja i
− sadržaj izvješća i obavijesti, rokove i način izvješćivanja o informacijama koje su nužne za redovito praćenje usklađenosti s uvjetima iz ovoga članka.

Supervizorske mjere prema financijskom i mješovitom financijskom holdingu
Članak 89.

(1) Ako Hrvatska narodna banka u postupku povodom zahtjeva iz članka 87. ovoga Zakona utvrdi da nisu ispunjeni uvjeti iz članka 87. stavka 11. ovoga Zakona i odbije izdati odobrenje, i ako Hrvatska narodna banka u postupku iz članka 87. stavka 14. ovoga Zakona utvrdi da je financijski holding ili mješoviti financijski holding prestao ispunjavati uvjete iz članka 87. stavka 11. ovoga Zakona, naložiti će financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu supervizorske mjere kako bi se osigurali ili ponovno uspostavili kontinuitet i cjelovitost supervizije na konsolidiranoj osnovi nad zahtjevima na konsolidiranoj osnovi utvrđenim ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 i osigurala usklađenost s tim zahtjevima, pri čemu će Hrvatska narodna banka osobito voditi računa o učincima tih supervizorskih mjera na financijski konglomerat.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu može osobito:
− naložiti zabranu ostvarivanja prava glasa koje proizlazi iz dionica kreditne institucije kćeri koje drži financijski holding ili mješoviti financijski holding
− naložiti da vlasničke udjele u kreditnim institucijama kćerima prenese na svoje dioničare ili imatelje udjela
− privremeno imenovati drugi financijski holding, mješoviti financijski holding ili kreditnu instituciju koji su članovi te grupe, a koji će biti odgovorni za ispunjavanje na konsolidiranoj osnovi zahtjeva propisanih ovim Zakonom ili Uredbom (EU) br. 575/2013
− naložiti ograničenje isplate ili zabranu isplate na temelju dionica ili isplatu kamata dioničarima
− naložiti prodaju ili smanjenje vlasničkog udjela u instituciji ili drugom subjektu financijskog sektora ili
− naložiti da dostavi plan prema kojem će se bez odgađanja ponovno uskladiti sa zahtjevima iz ovoga Zakona ili Uredbe (EU) br. 575/2013.

(3) U slučaju iz stavka 2. podstavka 1. ovoga članka na zabranu ostvarivanja prava glasa na odgovarajući se način primjenjuje članak 39. ovoga Zakona.

(4) Ako Hrvatska narodna banka odbije zahtjev za izuzeće od odobrenja iz članka 88. ovoga Zakona ili kontinuiranim nadzorom utvrdi da uvjeti za izuzeće nisu više ispunjeni, financijski holding ili mješoviti financijski holding dužan je u roku od tri mjeseca od primitka rješenja podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja iz članka 87. ovoga Zakona.

(5) Ako Hrvatska naroda banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo odbije zahtjev za izdavanje odobrenja ili zahtjev za izdavanje izuzeća od odobrenja financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu, o toj odluci i razlozima za odbijanje će obavijestiti podnositelja zahtjeva u razdoblju od četiri mjeseca od primitka zahtjeva.

(6) Ako zahtjev za izdavanje odobrenja ili zahtjev za izdavanje izuzeća od odobrenja nije potpun, Hrvatska naroda banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo će odluku o izdavanju ili

odbijanju zahtjeva donijeti u roku od četiri mjeseca od primitka urednog zahtjeva, a najkasnije šest mjeseci od primitka zahtjeva.

Zajednička odluka o ispunjenju uvjeta financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo

Članak 90.

(1) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona i nadležno tijelo druge države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan razmjenjuju informacije o svakom od tih holdinga.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka surađuje s nadležnim tijelom države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan radi donošenja zajedničke odluke o ispunjenju uvjeta iz članka 87. stavka 11. i članka 88. stavka 2. ili 5. ovoga Zakona i nalaganja mjera iz članka 89. ovoga Zakona.

(3) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, procjenjuje ispunjenje uvjeta iz članka 87. stavka 11. i članka 88. stavka 2. ili 5. ovoga Zakona i nalaganja mjera iz članka 89. ovoga Zakona te o rezultatima procjene obavještava nadležno tijelo u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan.

(4) Zajednička odluka o ispunjenju uvjeta iz članka 87. stavka 11. i članka 88. stavka 2. ili 5. ovoga Zakona ili nalaganju mjera iz 89. ovoga Zakona bit će donesena u roku od dva mjeseca od dana kada je nadležno tijelo države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan primilo procjenu iz stavka 3. ovoga članka.

(5) Kada se donese zajednička odluka, ona se provodi ili izravno primjenjuje ako je to dopušteno pravom države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan.

(6) Zajednička odluka iz stavka 4. ovoga članka mora biti u pisanom obliku i obrazložena, a Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavit će ovu odluku financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu.

(7) Ako postoje različita mišljenja u svezi s donošenjem zajedničke odluke iz stavka 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka suzdržat će se od donošenja odluke.

(8) U slučaju iz stavka 7. ovoga članka Hrvatska narodna banka će zatražiti savjet od Europskog nadležnog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(9) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donese odluku u roku od mjesec dana od primitka zahtjeva za posredovanje, zajednička odluka donosi se u skladu s tom odlukom a ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ne donese odluku u roku od mjesec dana od primitka zahtjeva za posredovanje, Hrvatska narodna banka samostalno će donijeti odluku.

(10) Hrvatska narodna banka ne može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo iz stavka 8. ovoga članka nakon isteka roka od dva mjeseca od dana kada je nadležno tijelo države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan primilo procjenu iz stavka 3. ovoga članka ili nakon donošenja zajedničke odluke.

(11) U slučaju mješovitog financijskog holdinga, ako Hrvatska narodna banka nije određena kao koordinator sukladno propisima kojima se uređuju financijski konglomerati, Hrvatska narodna banka će prije donošenja zajedničke odluke iz ovoga članka zatražiti suglasnost koordinatora.

(12) U slučaju iz stavka 11. ovoga članka ako koordinator ne da suglasnost na prijedlog zajedničke odluke, Hrvatska narodna banka će zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo ili Europskog nadzornog tijela za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA).

(13) Zajednička odluka donesena u skladu s ovim člankom ne utječe na obveze koje proizlaze iz propisa kojima se uređuju financijski konglomerati i propisa kojima se uređuje poslovanje društava za osiguranje.

Zajednička odluka o ispunjenju uvjeta financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo

Članak 91.

(1) Kada financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan u Republici Hrvatskoj te kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo, razmjenjivat će s konsolidirajućim nadležnim tijelom informacije vezane za taj holding.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka će surađivati s konsolidirajućim nadzornim tijelom radi donošenja zajedničke odluke o ispunjenju uvjeta iz članka 87. stavka 11. i članka 88. stavka 2. ili 5. ovoga Zakona i nalaganja mjera iz članka 89. ovoga Zakona ovoga Zakona.

(3) Zajednička odluka iz stavka 2. ovoga članka donijet će se u roku od dva mjeseca od dana primitka procjene koju je izradilo konsolidirajuće nadzorno tijelo.

(4) Ako je zajednička odluka iz stavka 3. ovoga članka donesena, Hrvatska narodna banka će na temelju nje donijeti rješenje i dostaviti ga financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu koji ima poslovni nastan u Republici Hrvatskoj.

(5) Ako postoje različita mišljenja u vezi s donošenjem zajedničke odluke iz stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka suzdržat će se od donošenja odluke i zatražit će posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(6) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donese odluku u roku od mjesec dana od primitka zahtjeva za posredovanje, zajednička odluka donijet će se u skladu s tom odlukom.

(7) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ne donese odluku u roku od mjesec dana od primitka zahtjeva za posredovanje, Hrvatska narodna banka će samostalno donijeti odluku.

(8) Hrvatska narodna banka ne može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo iz stavaka 5. ovoga članka nakon isteka razdoblja od dva mjeseca od primitka procjene konsolidirajućeg nadzornog tijela ili nakon donošenja zajedničke odluke.

Ukidanje odobrenja financijskom holdingu i mješovitom financijskom holdingu
Članak 92.

Hrvatska narodna banka ukinut će odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona ako matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH i matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH ne poduzmu mjere potrebne za osiguravanje usklađenosti dijela trećeg, četvrtog, šestog i sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013, ili zahtjeva vezanog uz visinu dodatnog regulatornog kapitala koji je svojim rješenjem naložila Hrvatska narodna banka u skladu s člancima 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona, ili posebnog zahtjeva vezanog uz likvidnost u skladu s člancima 105. stavkom 1. točkom 16. ovoga Zakona.

Posredničko matično društvo u EU-u
Članak 93.

(1) Dvije ili više institucija s poslovnim nastanom u Europskoj uniji koje pripadaju istoj grupi iz treće zemlje dužne su odrediti jedinstveno posredničko matično društvo s poslovnim nastanom u Europskoj uniji (u daljnjem tekstu: posredničko matično društvo u EU-u).

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka u suradnji s drugim nadležnim tijelima nadležnim za nadzor odnosno superviziju članice grupe iz treće zemlje može donijeti odluku da grupa iz treće zemlje može osnovati dva posrednička matična društva u EU-u ako zajednički utvrde da određivanje jedinstvenog posredničkog matičnog društva u EU-u:
− nije uskladivo s obveznim zahtjevom za razdvajanje djelatnosti koji je uređen propisima ili je takvu odluku donijelo nadležno tijelo treće zemlje u kojoj krajnje matično društvo grupe iz treće zemlje ima mjesto uprave ili
− bi, sukladno procjeni nadležnog sanacijskog tijela posredničkog matičnog društva u EU-u, mogućnost sanacije bila manje učinkovita nego u slučaju dvaju posredničkih matičnih društava u EU-u.

(3) Kreditna institucija koja je dobila odobrenja iz članka 14. ovoga Zakona i koja je s još jednom institucijom s poslovnim nastanom u EU-u članica grupe iz treće zemlje dužna je:
1. imati posredničko matično društvo u EU-u ili
2. biti imenovana kao posredničko matično društvo.

(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, kreditna institucija koja je dobila odobrenje iz članka 14. ovoga Zakona, a koja je dio grupe iz treće zemlje nije dužna imati posredničko matično društvo u EU-u ili, sukladno stavku 3. ovoga članka, biti određena kao posredničko matično društvo u EU-u ako je:
− ukupna vrijednost imovine u Europskoj uniji svih članica grupe iz treće zemlje manja od 40 milijardi eura ili
− kreditna institucija koja je dobila odobrenje iz članka 14. ovoga Zakona jedina institucija iz te grupe koja posluje u Europskoj uniji.

(5) Posredničko matično društvo u EU-u može biti kreditna institucija koja je dobila odobrenje iz članka 14. ovoga Zakona ili financijski holding odnosno mješoviti financijski holding koji je dobio odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona.

(6) Iznimno od stavka 5. ovoga članka, kada nijedna institucija nije kreditna institucija ili ako se mora osnovati drugo posredničko matično društvo u EU-u u vezi s investicijskim uslugama, tada posredničko matično društvo u EU-u ili drugo posredničko matično društvo u EU-u može biti investicijsko društvo kojem je odobren rad u skladu s člankom 5. stavkom 1. Direktive 2014/65/EU a koje je podložno propisu kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava odnosno nacionalnom propisu država članica u koji je prenesena Direktiva 2014/59/EU.

(7) Za potrebe ovoga članka ukupna vrijednost imovine grupe iz treće zemlje u Europskoj uniji je zbroj sljedećeg:
− ukupnog iznosa imovine svake institucije u EU-u koja je članica grupe iz treće zemlje kako je iskazana u njezinoj konsolidiranoj bilanci ili kako je iskazana u njihovim pojedinačnim bilancama ako bilanca institucija nije konsolidirana te
− ukupnog iznosa imovine svake podružnice grupe iz treće zemlje koja je dobila odobrenje za osnivanje podružnice u EU-u u skladu s ovim Zakonom, zakonom kojim se uređuje tržište kapitala ili Uredbom (EU) br. 600/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištima financijskih instrumenata i izmijeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 600/2014).

(8) Hrvatska narodna banka za svaku grupu iz treće zemlje koja posluje na području Republike Hrvatske Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostavlja sljedeće informacije:
− nazive i ukupan iznos imovine za svaku instituciju članicu grupe iz treće zemlje koja posluje na području Republike Hrvatske
− nazive i ukupan iznos imovine koja se odnosi na svaku podružnicu koja je dobila odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje u skladu s ovim Zakonom i zakonom kojim se uređuje tržište kapitala ili Uredbom (EU) br. 600/2014, te vrste usluga za koje su dobile odobrenje
− naziv i vrstu svakog posredničkog matičnog društva u EU-u koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj i naziv grupe iz treće zemlje kojoj to društvo pripada.

(9) U smislu ovoga članka pojam institucija uključuje i investicijsko društvo.

GLAVA XI. SUPERVIZIJA KREDITNIH INSTITUCIJA

POGLAVLJE I. OPĆE ODREDBE

Ciljevi i načela supervizije
Članak 94.

(1) Osnovni su ciljevi supervizije koju obavlja Hrvatska narodna banka održavanje povjerenja u hrvatski bankovni sustav te pridonošenje njegovoj sigurnosti i stabilnosti.

(2) Hrvatska narodna banka ovlaštena je obavljati superviziju kreditnih institucija koje su temeljem ovoga Zakona dobile odobrenje za rad uključujući i aktivnosti koje one provode temeljem slobode pružanja usluga u skladu s glavom III. ovoga Zakona, ne dovodeći u pitanje one odredbe nacionalnih propisa država članica kojima su prenesene odredbe Direktive 2013/36/EU, a koje dodjeljuju ovlasti nadležnim tijelima države članice domaćina.

(3) Primjena stavka 2. ovoga članka ne isključuju obavljanje supervizije na konsolidiranoj osnovi u skladu s ovim Zakonom.

Supervizorske ovlasti Hrvatske narodne banke
Članak 95.

(1) Pri provođenju supervizorskih ovlasti iz ovoga poglavlja Hrvatska narodna banka je ovlaštena poduzimati radnje koje su potrebne radi izvršavanja supervizije sukladno odredbama ovoga Zakona prema:
− kreditnoj instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj uključujući i njezine podružnice izvan Republike Hrvatske
− financijskom holdingu iz glave X. ovoga Zakona
− mješovitom financijskom holdingu s iz glave X. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka ovlasti iz ovoga članka može obavljati:
1. samostalno
2. u suradnji s drugim nadležnim tijelima
3. prijenosom obavljanja zadataka na druga tijela i osobe, pod odgovornošću Hrvatske narodne banke i
4. podnošenjem prijava i zahtjeva pravosudnim i drugim nadležnim tijelima.

(3) U skladu sa stavkom 2. točkom 3. ovoga članka za obavljanje pojedinih zadataka u vezi s obavljanjem nadzora u poslovnim prostorijama subjekta iz stavka 1. ovoga članka guverner Hrvatske narodne banke može ovlastiti ovlaštenog revizora, revizorsko društvo ili druge stručno osposobljene osobe.

(4) Osobe iz stavka 3. ovoga članka imaju pri obavljanju zadataka povezanih s obavljanjem nadzora u poslovnim prostorijama jednake ovlasti kao i ovlaštene osobe Hrvatske narodne banke.

(5) Hrvatska narodna banka ne rješava pojedinačne prigovore pravnih i fizičkih osoba koji nisu potrošači, a koji proizlaze iz njihovih poslovnih odnosa s kreditnim institucijama.

Sadržaj supervizije
Članak 96.

(1) Hrvatska narodna banka ovlaštena je obavljati superviziju kreditnih institucija:
1. provođenjem postupka supervizorske provjere i ocjene kreditnih institucija iz članka 98. ovoga Zakona
2. provjerom primjene odredbi ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII. ovoga Zakona, te provjerom primjene odredbi Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisa Europske unije donesenih na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013
3. nalaganjem mjera i izvršavanjem ovlasti u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013
4. izdavanjem odobrenja, suglasnosti i mišljenja, kontinuiranom provjerom odobrenja za primjenu internih modela te procjenjivanjem kreditne institucije u skladu s ovim Zakonom, Uredbom (EU) br. 575/2013 i drugim propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija a koja su u nadležnosti Hrvatske narodne banke kao nadležnog tijela.
5. provođenjem ovlasti koje se odnose na krizno upravljanje iz glave XIX. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka primjenjuje postupak supervizorske provjere i ocjene, nalaganje supervizorskih mjera te obavljanje ostalih aktivnosti iz stavka 1. točaka 2. do 5. ovoga članka, u skladu s razinom primjene zahtjeva iz Uredbe (EU) br. 575/2013, navedenih u dijelu prvom glavi II. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Ovlasti Hrvatske narodne banke pri provođenju supervizije
Članak 97.

(1) Hrvatska narodna banka ovlaštena je za potrebe izvršavanja supervizije iz članka 96. ovoga Zakona:
1. prikupljati informacije i
2. provoditi potrebne radnje.

(2) Ovlast iz stavka 1. točke 1. ovoga članka uključuje ovlast Hrvatske narodne banke da zahtijeva dostavljanje svih informacija koje su joj potrebne kako bi mogla obavljati superviziju iz članka 96. ovoga Zakona, uključujući informacije koje se dostavljaju u redovitim vremenskim razmacima i u utvrđenim formatima za potrebe supervizije i s njima povezane statističke potrebe, i to od sljedećih osoba:
− kreditne institucije s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj
− financijskog holdinga s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj
− mješovitog financijskog holdinga s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj
− mješovitog holdinga s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj
− osobe koja pripada osobi iz točaka 1. do 4. ovoga stavka
− financijskog holdinga i mješovitog financijskog holdinga iz glave X. ovoga Zakona i
− pružatelja usluge eksternalizacije nekoj od osoba iz podstavaka 1. do 4. i podstavka 6. ovoga stavka, uključujući treće strane pružatelje IKT usluga iz poglavlja V. Uredbe (EU) 2022/2554.

(3) Ovlast iz stavka 1. točke 2. ovoga članka, kada je to potrebno za obavljanje supervizije iz članka 96. ovoga Zakona, uključuje provođenje svih potrebnih radnji nad bilo kojom osobom iz stavka 2. ovoga članka koja ima poslovni nastan ili se nalazi u Republici Hrvatskoj, uključujući i sljedeće ovlasti:
− zatražiti dostavljanje dokumenata
− obaviti pregled poslovnih knjiga i evidencije osoba iz stavka 2. ovoga članka uključujući pribavljanje preslika i izvadaka iz tih knjiga i evidencija
− zatražiti pisana i usmena objašnjenja od osoba iz stavka 2. ovoga članka kao i od članova njihovog upravljačkog tijela, zastupnika i radnika
− obaviti razgovore s bilo kojom osobom, koja pristane na razgovor za potrebe prikupljanja informacija koje su potrebne za provođenje supervizije
− uvažavajući druge uvjete utvrđene propisima Europske unije, obaviti nadzor u poslovnim prostorijama pravnih osoba iz stavka 2. ovoga članka u sjedištu i na ostalim mjestima na kojima osoba posluje, i ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, uz prethodnu obavijest relevantnom nadležnom tijelu svih drugih društava uključenih u superviziju na konsolidiranoj osnovi.

(4) Osim u slučajevima provedbe supervizije nad subjektima iz članka 95. stavka 1. ovoga Zakona, ako je prema nacionalnom pravu države članice u kojoj se obavlja nadzor iz stavka 3. podstavka 5. ovoga članka potrebno odobrenje pravosudnog tijela Hrvatska narodna banka je ovlaštena pribaviti odgovarajuće odobrenje tog pravosudnih tijela.

(5) Kvalificirani imatelj i osoba koja je usko povezana s kreditnom institucijom, dužni su na zahtjev Hrvatske narodne banke, a u svrhu postizanja ciljeva supervizije kreditne institucije, dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci odgovarajuća izvješća i informacije.

(6) Osobe iz stavka 2. ili 5. ovoga članka dužne su postupiti u skladu sa zahtjevom Hrvatske narodne banke iz stavka 2., 3. i 5. ovoga članka i to se ne smatra kršenjem obveze čuvanja tajne koja proizlazi iz zakona ili ugovora.

(7) U smislu stavka 3. podstavka 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka može osobito od članova upravljačkog tijela ili drugih radnika subjekata iz članka 95. stavka 1. ovoga Zakona zatražiti izvješća, očitovanja, informacije, dokumentaciju, sastavljanje pisanog izvješća ili davanje izjave o pitanjima važnim za provođenje supervizije odnosno nadzora ili za izvršavanje ostalih zadataka iz područja nadležnosti Hrvatske narodne banke.

(8) Osobe iz stavka 7. ovoga članka dužne su dostaviti tražena izvješća, očitovanja, informacije, dokumentaciju i izjave u roku koji odredi Hrvatska narodna banka, a koji ne može biti kraći od tri dana.

(9) Pri provođenju nenajavljene pretrage poslovnih prostorija, zemljišta i prijevoznih sredstava, ako osoba ometa provođenje te pretrage, Hrvatska narodna banka će od Visokog upravnog suda Republike Hrvatske zatražiti nalog za provedbu nenajavljene pretrage poslovnih prostorija, zemljišta i prijevoznih sredstava, dokumenata, isprava i stvari koje se ondje nalaze, kao i pečaćenje te privremeno oduzimanje predmeta, osobito ako postoji opasnost od skrivanja ili uništenja dokaza, a koji su nužni za provođenje supervizije iz članka 96. ovoga Zakona, a razumno je pretpostaviti da se oni nalaze u određenom prostoru ili kod određene osobe. U smislu Uredbe (EU) br. 1024/2013, Hrvatska narodna banka će zahtjev za takav nalog podnijeti Visokom upravnom sudu Republike Hrvatske i kada isti zatraži Europska središnja banka.

(10) Iznimno od stavaka 1. do 9. ovoga članka, ako je nad kreditnom institucijom otvoren postupak sanacije, Hrvatska narodna banka ne provodi redovan proces supervizije predmetne institucije tijekom trajanja postupka sanacije odnosno do okončanja postupka sanacije.

(11) Kada Hrvatska narodna banka, provodi nadzor iz stavka 3. podstavka 5. ovoga članka ostalih osoba koje nisu kreditne institucije, odredbe ovoga Zakona i podzakonskog propisa iz stavka 13. ovoga članka primjenjuju se na odgovarajući način i na sve ostale osobe iz stavka 2. ovoga članka koje nisu kreditne institucije.

(12) Nakon provedbe supervizije u prostorijama kreditne institucije Hrvatska narodna banka sastavlja izvještaj o provedenom nadzoru koji se dostavlja kreditnoj instituciji.

(13) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje uvjete i način provedbe supervizije, izricanja mjera te obveze tijela kreditne institucije i drugih osoba iz ovoga članka tijekom i nakon supervizije koju obavlja Hrvatska narodna banka.

Postupak supervizorske provjere i ocjene kreditnih institucija
Članak 98.

(1) Uzimajući u obzir tehničke kriterije iz članka 99. ovoga Zakona u okviru obavljanja supervizije Hrvatska narodna banka provodi postupak supervizorske provjere i ocjene kreditnih institucija (u daljnjem tekstu: postupak provjere i ocjene) kojom provjerava sustave

upravljanja, strategije, politike, postupke i procedure koje je kreditna institucija donijela radi usklađivanja svojeg poslovanja s odredbama ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII. ovoga Zakona, podzakonskim propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, Uredbom (EU) br. 575/2013 i propisima Europske unije donesenima na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013, te procjenjuje:
− rizike kojima kreditna institucija jest ili bi mogla biti izložena
− rizike koji su utvrđeni provođenjem testiranja otpornosti na stres, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslova kreditne institucije
− rizike utvrđene testiranjem digitalne operativne otpornosti u skladu s poglavljem IV. Uredbe (EU) 2022/2554.

(2) Opseg provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka obuhvaća sve zahtjeve iz ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII. ovoga Zakona, te obuhvaća sve zahtjeve iz podzakonskih propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisa Europske unije donesenih na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013.

(3) Na temelju provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka utvrđuje osiguravaju li sustavi upravljanja, strategije, politike, postupci i procedure koje je uspostavila kreditna institucija te regulatorni kapital i likvidnost kreditne institucije, primjeren sustav upravljanja i pokrivenost rizika.

(4) Hrvatska narodna banka će se pri utvrđivanju učestalosti i intenziteta provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka za pojedinu kreditnu instituciju rukovoditi veličinom i sistemskim značajem kreditne institucije te vrstom, opsegom i složenošću poslova koje kreditna institucija obavlja kao i načelom razmjernosti, a u skladu s kriterijima objavljenima na temelju članka 172. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona.

(5) Hrvatska narodna banka postupak provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka obavlja najmanje jedanput godišnje za kreditnu instituciju obuhvaćenu planom supervizije iz članka 100. stavka 3. ovoga Zakona.

(6) U svrhu primjene načela razmjernosti iz stavka 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može dodatno razmotriti i jesu li ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
1. kreditna institucija nije GSV kreditna institucija, GSV kreditna institucija izvan EU-a ili GSV subjekt
2. kreditna institucija nije utvrđena kao OSV kreditna institucija u skladu s člancima 246. i 247. ovoga Zakona
3. kreditna institucija je dio grupe u kojoj su matična institucija i velika većina institucija kćeri međusobno povezane na način koji zahtijeva pripremu godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu s nacionalnim propisima država članica kojima je prenesen članak 22. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 182, 29. 6. 2013.)
4. institucije kćeri iz točke 3. ovoga stavka ispunjavaju sve sljedeće uvjete:
a) ispunjavaju uvjete, ili velika većina njih ispunjava uvjete, da se smatraju uzajamnim institucijama, zadrugama ili štednim institucijama u skladu s člankom 27. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, a primjenjivo nacionalno pravo uključuje gornju granicu ili ograničenje maksimalne razine raspodjela i

b) na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi njihova ukupna imovina ne premašuje 30 milijardi eura.

(7) Radi provedbe postupka provjere i ocjene Hrvatska narodna banka prema potrebi, ali najmanje jednom godišnje provodi testiranja otpornosti kreditnih institucija na stres.

(8) Kreditna institucija i treća strana koja djeluje u svojstvu savjetnika kreditne institucija pri provedbi testiranja otpornosti na stres iz stavka 7. ovoga članka, ne smije svojim aktivnostima kao što su ocjenjivanje na osnovi referentnih vrijednosti, međusobna razmjena informacija, sporazumi o zajedničkom postupanju ili optimizacija njihovih rezultata u testovima otpornosti na stres, narušiti testiranje otpornosti na stres koje Hrvatska narodna banka provodi u skladu sa stavkom 7. ovoga članka.

(9) Hrvatska narodna banka za potrebe utvrđivanja okolnosti iz stavka 8. ovoga članka ima sve ovlasti prikupljanja informacija i provođenje radnji iz članka 97. ovoga Zakona.

(10) Hrvatska narodna banka može prilagoditi način provođenja postupka provjere i ocjene za kreditne institucije sličnih profila rizičnosti, primjerice slični modeli poslovanja ili geografski položaj izloženosti kreditnim institucijama koje jesu ili bi mogle biti izložene sličnim rizicima ili predstavljaju slične rizike za financijski sustav, pri čemu Hrvatska narodna banka može pri provedbi postupka provjere i ocjene takvih kreditnih institucija koristiti prilagođene metodologije koje mogu uključivati rizično orijentirane referentne vrijednosti i kvantitativne pokazatelje te uzeti u obzir i specifične rizike pojedine kreditne institucije.

(11) Prilagodba načina provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 10. ovoga članka ne onemogućava nalaganje supervizorskih mjera iz članka 105. ovoga Zakona svakoj pojedinoj kreditnoj instituciji obuhvaćenoj tom metodologijom, a koje odgovaraju rizicima kojima je ta kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena.

(12) Ako Hrvatska narodna banka pri provođenju postupka provjere i ocjene, a posebno prilikom ocjenjivanja sustava upravljanja, poslovnog modela ili poslova kreditne institucije utvrdi okolnosti koje upućuju na postojanje opravdanih razloga za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo takvih pokušaja u kreditnoj instituciji, odnosno ako u kreditnoj instituciji postoji povećani rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, o tome će obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i nadležno nadzorno tijelo za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s propisom kojim se u nacionalno pravo prenosi Direktiva (EU) 2015/849 te o zajedničkim rezultatima obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

(13) U slučaju iz stavka 12. ovoga članka Hrvatska narodna banka naložit će, ako ocijeni potrebnim, kreditnoj instituciji odgovarajuće supervizorske mjere.

(14) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o:
− načinu provedbe postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona
− metodologiji na kojoj se temelje odluke iz članka 98., 99., 101., 103., 105. i 110. ovoga Zakona
− rezultatu postupka provjere i ocjene ako se utvrdi da kreditna institucija može predstavljati sistemski rizik uređen člankom 23. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Tehnički kriteriji za postupak provjere i ocjene
Članak 99.

(1) Pri provođenju postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka, će osim izloženosti kreditnom, tržišnom i operativnom riziku te upravljanja tim rizicima, obuhvatit najmanje i sljedeće:
1. rezultate testiranja otpornosti na stres koji provodi kreditna institucija koja primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima u skladu s člankom 177. Uredbe (EU) br. 575/2013
2. izloženost koncentracijskom riziku i upravljanje tim rizikom od strane kreditne institucije, uključujući njezinu usklađenost sa zahtjevima određenima u dijelu četvrtom Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisom donesenim na temelju članka 182. stavka 9. točke 1. ovoga Zakona
3. robusnost, prikladnost i način primjene politika i procedura koje kreditna institucija provodi za upravljanje rezidualnim rizikom povezanim s upotrebom priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika
4. opseg u kojem je regulatorni kapital koji kreditna institucija drži adekvatan s aspekta imovine koju je kreditna institucija sekuritizirala, imajući na umu ekonomski sadržaj transakcije kao i stupanj ostvarenog prijenosa rizika
5. izloženost likvidnosnom riziku te mjerenje i upravljanje tim rizikom od strane kreditne institucije, uključujući izradu analiza različitih scenarija, upravljanje instrumentima za smanjenje rizika, posebice razinom, sastavom i kvalitetom zaštitnog sloja likvidnosti, te učinkovite planove za nepredvidive okolnosti
6. utjecaj učinaka diversifikacije i način na koji su ti učinci uključeni u sustav mjerenja rizika
7. rezultate testiranja otpornosti na stres koje provodi kreditna institucija koja upotrebljava interni model za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. Uredbe (EU) br. 575/2013
8. geografski položaj izloženosti kreditne institucije
9. model poslovanja kreditne institucije i
10. je li kreditna institucija usvojila i primijenila odgovarajuće procedure i provedbene mjere povezane s mjerljivim ciljevima i ključnim točkama utvrđenima u planovima koje treba izraditi u skladu s člankom 183. stavkom 1. točkom d) ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka će, pored navedenog u stavku 1. točki 2. ovoga članka, procjenjivati i pratiti razvoj praksi kreditne institucije u vezi s upravljanjem koncentracijskim rizikom koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, što uključuje planove izrađene u skladu s člankom 183. stavkom 1. točkom e) ovoga Zakona te napredak koji je kreditna institucija postigla u prilagodbi svojih poslovnih modela zahtjevima utvrđenima u članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012.

(3) U svrhu postupka provjere i ocjene iz stavka 1. točke 5. ovoga članka, Hrvatska narodna banka redovito provodi sveobuhvatnu ocjenu ukupnog upravljanja likvidnosnim rizikom od strane kreditne institucije i promiče razvoj dobrih internih metodologija, uzimajući pritom u obzir ulogu te kreditne institucije na financijskom tržištu.

(4) Hrvatska narodna banka pratit će kretanja vezana uz profile rizičnosti likvidnosnog rizika, kao što su dizajn i volumen proizvoda, upravljanje rizicima, politike izvora financiranja i koncentracije izvora financiranja a u slučaju da utvrdi da bi ta kretanja mogla dovesti do nestabilnosti pojedine kreditne institucije ili financijskog sustava, Hrvatska narodna banka će poduzeti odgovarajuće mjere i o njima obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

(5) Za potrebe stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka s dužnom pozornosti razmatra mogući učinak svojih odluka na stabilnost financijskog sustava u svim drugim relevantnim državama članicama.

(6) Ako Hrvatska narodna banka u obavljanju postupka provjere i ocjene utvrdi da je kreditna institucija pružila implicitnu potporu sekuritizaciji više od jedanput, naložit će kreditnoj instituciji supervizorske mjere, a s obzirom na povećana očekivanja da će kreditna institucija pružati daljnju potporu svojoj sekuritizaciji, zbog čega neće uspjeti ostvariti značajan prijenos rizika.

(7) Za potrebe utvrđivanja iz članka 98. stavka 3. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka razmatra omogućuju li vrijednosna usklađenja za pozicije ili portfelje u knjizi trgovanja, kako je navedeno u članku 105. Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditnoj instituciji da u kratkom razdoblju proda svoje pozicije ili ih zaštiti od rizika bez ostvarivanja značajnih gubitaka u uobičajenim tržišnim uvjetima.

(8) Osim zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka pri provođenju postupka provjere i ocjene dužna je obuhvatiti i sljedeće:
1. izloženost kreditne institucije kamatnom riziku koji proizlazi iz knjige pozicija kojima se ne trguje te će naložiti supervizorske mjere u sljedećim slučajevima:
a) u slučaju da se ekonomska vrijednost kapitala kreditne institucije utvrđena na način iz članka 182. stavka 6. ovoga Zakona smanjila za više od 15% njihova osnovnog kapitala zbog iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa određenih u bilo kojem od šest nadzornih scenarija šoka koji se primjenjuju na kamatne stope i

b) u slučaju da se neto kamatni prihod institucije utvrđen na način iz članka 182. stavka 6. ovoga Zakona znatno smanjio zbog iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa, kako je određeno u bilo kojem od dvaju nadzornih scenarija šoka koji se primjenjuju na kamatne stope

2. izloženost kreditne institucije riziku prekomjerne financijske poluge, koji se odražava u pokazateljima prekomjerne financijske poluge, uključujući omjer financijske poluge određen u skladu s člankom 429. Uredbe (EU) br. 575/2013

3. sustave upravljanja kreditnom institucijom, korporativnu kulturu i vrijednosti te sposobnosti uprave i nadzornog odbora da izvršavaju svoje dužnosti.

(9) Pri utvrđivanju adekvatnosti omjera financijske poluge kreditne institucije iz stavka 8. podstavka 2. ovoga članka, kao i primjerenosti sustava upravljanja, strategija, politika, postupaka i procedura koje je donijela kreditna institucija u svrhu upravljanja rizikom prekomjerne financijske poluge, Hrvatska narodna banka uzet će u obzir model poslovanja te kreditne institucije.

(10) Za potrebe provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 8. podstavka 3. ovoga članka kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci omogućiti uvid u dnevni red i popratnu dokumentaciju sjednica uprave i nadzornog odbora te odbora nadzornog odbora te omogućiti uvid u rezultate internih ili eksternih ocjena uspješnosti članova uprave i nadzornog odbora.

(11) Iznimno od stavka 8. podstavka 1. točke b)ovoga članka Hrvatska narodna banka neće naložiti supervizorske mjere ako na temelju provjere i ocjene utvrdi da:
− kreditna institucija primjereno upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje i

− kreditna institucija nije prekomjerno izložena kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

(12) Za potrebe stavaka 8. i 11. ovoga članka Hrvatska narodna banka osim supervizorskih mjera iz članka 105. ovoga Zakona može kreditnoj instituciji naložiti korištenje točno određenih pretpostavki modela i parametara, a koje su dodatne u odnosu na pretpostavke koje kreditna institucija uzima u obzir u svojem izračunu ekonomske vrijednosti kapitala u okviru metodologija iz članka 182. stavaka 6. i 8. ovoga Zakona.

(13) Hrvatska narodna banka u postupku procjene i ocjene upravljanja kreditne institucije ESG rizicima:
– procjenjuju i prati razvoj ESG strategije kreditne institucije, njeno upravljanje rizicima, uključujući sustav upravljanja te opseg u kojem su kreditne institucije uspostavile odgovarajuće politike i operativne mjere povezane s mjerljivim ciljevima i ključnim točkama utvrđenima u planovima iz članka 183. stavka 1 točke d) ovoga Zakona
– procjenjuje pouzdanost planova iz članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona koji sadržavaju mjerljive ciljeve i postupke za praćenje i rješavanje ESG rizike koji nastaju u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju te napredak postignut u rješavanju ESG rizika koji proizlaze iz procesa prilagodbe prema klimatskoj neutralnosti do 2050., kako je navedeno u Uredbi (EU) 2021/1119, kao i prema drugim relevantnim regulatornim ciljevima Europske unije u odnosu na okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike
– procjenjuje izloženost kreditne institucije ESG rizicima koja se procjenjuje i na temelju planova iz članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona.

(14) Pri procjeni iz stavka 13. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzima u obzir, poslovne modele kreditne institucije, ponude proizvoda kreditne institucije povezane s održivošću, politike financiranja tranzicije, povezane politike odobravanja kredita, ESG ciljeve i ograničenja te, po potrebi, pri toj procjeni surađuje s tijelima ili javnim tijelima nadležnima za klimatske promjene i nadzor u području okoliša.

(15) Pri provođenju postupka provjere i ocjene Hrvatska narodna banka provodi procjenu sustava upravljanja i sustava upravljanja rizicima kreditne institucije koje se odnose na izloženosti kreditne institucije kriptoimovini i pružanje usluga povezanih s kriptoimovinom, između ostaloga procjenom politika i postupaka kreditne institucije za utvrđivanje rizika, kao i primjerenost rezultata prethodnih procjena kreditne institucije o izloženosti kreditne institucije riziku druge ugovorne strane i tržišnom riziku, te adekvatnosti politika i postupaka upravljanja tim rizicima.

Plan supervizije
Članak 100.

(1) Hrvatska narodna banka uzimajući u obzir opseg postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona, najmanje jednom godišnje donosi plan supervizije kreditnih institucija.

(2) Plan supervizije iz stavka 1. ovoga članka sadržava:
– opis načina na koji će Hrvatska narodna banka obavljati superviziju i načina na koji će rasporediti resurse kojima raspolaže
– popis kreditnih institucija za koje Hrvatska narodna banka planira provesti pojačanu superviziju te način na koji namjerava provesti pojačanu superviziju i

– plan nadzora u poslovnim prostorijama kreditnih institucija, uključujući njihove podružnice i društva kćeri koji imaju poslovni nastan u drugim državama članicama, u skladu s člancima 124., 138. i 147. ovoga Zakona.

(3) Planom supervizije Hrvatska narodna banka obuhvatit će:
– kreditne institucije za koje rezultati testiranja otpornosti na stres, bilo da ih provodi kreditna institucija bilo Hrvatska narodna banka, ili rezultat postupka provjere i ocjene, upućuju na značajne rizike koji mogu utjecati na njihovu financijsku stabilnost ili upućuju na kršenje odredaba ovoga Zakona ili Uredbe (EU) br. 575/2013 i
– sve druge kreditne institucije za koje smatra da ih je potrebno obuhvatiti planom.

(4) Ako na temelju postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka za pojedinu kreditnu instituciju to ocijeni potrebnim, provodit će pojačanu superviziju, između ostalog i na način da će:
– povećati broj i učestalost nadzora u poslovnim prostorijama te kreditne institucije
– imenovati povjerenika u skladu s odredbama ovoga Zakona
– zatražiti dodatno ili učestalije izvještavanje Hrvatske narodne banke od strane te kreditne institucije
– obavljati dodatne ili učestalije provjere operativnih, strateških ili poslovnih planova te kreditne institucije ili
– obavljati superviziju pojedinog dijela poslovanja i praćenja rizika za koje je vjerojatno da će se ostvariti.

(5) Hrvatska narodna banka može, u skladu s odredbama ovoga Zakona, obaviti nadzor poslovanja u poslovnim prostorijama podružnice kreditne institucije iz druge države članice koja pruža usluge na području Republike Hrvatske preko podružnice, bez obzira na plan supervizije nadležnog tijela matične države članice.

Kontinuirana provjera odobrenja za upotrebu internih pristupa
Članak 101.

(1) Hrvatska narodna banka redovito, a najmanje svake tri godine, provjerava usklađenost kreditne institucije s propisanim zahtjevima za dobivanje prethodnog odobrenja za primjenu internih pristupa pri izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s dijelom trećim Uredbe (EU) br. 575/2013, posebno uzimajući u obzir promjene u poslovanju kreditne institucije kao i primjenu tih pristupa na nove proizvode.

(2) Ako postupkom iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka utvrdi značajne nedostatke u obuhvatu izloženosti riziku internih pristupa kreditne institucije, naložit će kreditnoj instituciji odgovarajuće supervizorske mjere za njihovo otklanjanje ili smanjenje njihovih posljedica, što može uključiti i nalaganje viših multiplikacijskih faktora ili dodatnih kapitalnih zahtjeva ili poduzimanje drugih primjerenih i učinkovitih mjera.

(3) Hrvatska narodna banka osobito provjerava i procjenjuje primjenjuje li kreditna institucija dobro razvijene i ažurirane tehnike i prakse za interne pristupe.

(4) Ako postupkom iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka utvrdi da za organizacijsku jedinicu za trgovanje koja upotrebljava interni model za izračun tržišnog rizika rezultati retroaktivnog testiranja ili testa za raspodjelu dobiti i gubitka upućuju na to da taj model više nije dovoljno točan, Hrvatska narodna banka preispitati će uvjete za odobrenje za

uporabu tog internog modela ili uvesti odgovarajuće mjere kako bi se osiguralo poboljšanje modela u što kraćem roku.

(5) Ako je kreditnoj instituciji odobrena primjena internog pristupa pri izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s dijelom trećim Uredbe (EU) br. 575/2013, ali kreditna institucija više ne ispunjava propisane zahtjeve za primjenu tog pristupa, Hrvatska narodna banka zahtijevat će od kreditne institucije ili da dokaže da je utjecaj neusklađenosti beznačajan, kada je to primjenjivo u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, ili da predstavi plan za pravovremenu ponovnu uspostavu usklađenosti sa zahtjevima te odredi rok za njegovu provedbu.

(6) U slučaju iz stavka 5. ovoga članka, Hrvatska narodna banka zahtijevat će poboljšanje tog plana ako nije vjerojatno da će on dovesti do potpune usklađenosti ili ako je rok neodgovarajući.

(7) Ako u slučaju iz stavka 5. ovoga članka nije vjerojatno da će kreditna institucija biti u mogućnosti ponovno uspostaviti usklađenost u odgovarajućem roku i, kada je to primjenjivo, ne dokaže da je utjecaj neusklađenosti beznačajan, Hrvatska narodna banka ukinut će rješenje kojim je dano odobrenje za korištenje internog pristupa ili izmijeniti rješenje na način da će se odobrenje ograničiti na usklađena područja ili na ona područja u kojima je usklađenost moguće postići u odgovarajućem roku.

(8) Pri provjeri iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzimat će u obzir analizu i referentna mjerila koje je izdalo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

POGLAVLJE II. SUPERVIZORSKE MJERE

Donošenje supervizorskih mjera
Članak 102.

(1) Hrvatska narodna banka pravovremeno će donijeti supervizorsku mjeru ako u okviru svojih supervizorskih ovlasti utvrdi:
1. da je kreditna institucija svojim radnjama ili propuštanjem određenih radnji postupila protivno ovom Zakonu, Uredbi (EU) br. 575/2013 ili drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije
2. da je prema podacima kojima raspolaže opravdano očekivati da će u sljedećih 12 mjeseci doći do kršenja odredbi ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 ili drugih propisa kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije
3. postojanje okolnosti iz članka 107. stavka 1. ovoga Zakona
4. slabosti ili nedostatke u poslovanju kreditne institucije koje nemaju značenje kršenja propisa ili
5. da je potrebno da kreditna institucija poduzme radnje i postupke za poboljšanje poslovanja.

(2) Hrvatska narodna banka supervizorske mjere nalaže:
1. pismom preporuke ili
2. rješenjem u upravnom postupku.

(3) Hrvatska narodna banka može pokrenuti upravni postupak za donošenje rješenja kojim se nalažu supervizorske mjere nakon što utvrdi da su ispunjeni uvjeti za nalaganjem tih mjera.

(4) Ako kreditna institucija ne ispuni mjere iz pisma preporuke, Hrvatska narodna banka može supervizorske mjere istog ili sličnog sadržaja naložiti rješenjem.

(5) Pismom preporuke ili rješenjem Hrvatska narodna banka određuje rok za ispunjenje supervizorske mjere.

(6) Ako su supervizorske mjere naložene rješenjem kreditna institucija dužna je izvršiti supervizorske mjere u rokovima kako je naloženo rješenjem Hrvatske narodne banke.

(7) Kreditna institucija može, najkasnije 30 radnih dana prije isteka roka iz stavka 5. ovoga članka, obrazloženim zahtjevom zatražiti produljenje roka.

(8) Iznimno od stavka 7. ovoga članka ako je rok iz stavka 5. ovoga članka jednak ili kraći od 30 radnih dana, kreditna institucija ne može zatražiti produljenje roka.

(9) Hrvatska narodna banka najkasnije do isteka roka utvrđenog pismom preporuke ili rješenjem iz stavka 5. ovoga članka odlučit će o zahtjevu iz stavka 7. ovoga članka.

Rješenje tijekom nadzora u poslovnim prostorijama
Članak 103.

Iznimno od članka 102. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka može donijeti rješenje tijekom nadzora u poslovnim prostorijama te naložiti kreditnoj instituciji poduzimanje supervizorskih mjera koje je kreditna institucija bez odgode dužna provesti ako:
1. ovlaštena osoba pri obavljanju tog nadzora utvrdi da kreditna institucija nije organizirala poslovanje ili ne vodi poslovne knjige, poslovnu dokumentaciju i ostalu poslovnu evidenciju na način koji u svakom trenutku omogućuje provjeru posluje li kreditna institucija u skladu s propisima i pravilima o upravljanju rizicima
2. kreditna institucija obavlja poslove na način koji može pogoršati ili ugroziti njezinu likvidnost ili solventnost
3. kreditna institucija obavlja poslove na način da je opravdano očekivati da će do završetka tog nadzora doći do kršenja odredbi ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 ili drugih propisa kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije ili
4. ne postoji mogućnost nastavka tog nadzora u kreditnoj instituciji.

Izvješćivanje Hrvatske narodne banke o izvršenju supervizorskih mjera
Članak 104.

(1) Pismom preporuke ili rješenjem kojima nalaže supervizorske mjere Hrvatska narodna banka može naložiti kreditnoj instituciji i da u određenom roku izvijesti Hrvatsku narodnu banku o izvršenju naloženih mjera.

(2) Kreditna institucija dužna je u roku iz stavka 1. ovoga članka izvijestiti Hrvatsku narodnu banku o izvršenju mjera te tome priložiti informaciju, dokumentaciju i druge dokaze.

Vrste supervizorskih mjera
Članak 105.

(1) Hrvatska narodna banka može, u okviru postupka provjere i ocjene iz članaka 98. i 99. ovoga Zakona, kontinuiranog nadzora odobrenja za upotrebu internih pristupa iz članka 101.

ovoga Zakona i u slučajevima iz članka 102. ovoga Zakona, osim ostalih mjera propisanih ovim Zakonom, kreditnoj instituciji supervizorskim mjerama osobito:
1. naložiti da ima dodatni regulatorni kapital, iznad onoga zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 prema uvjetima iz članka 107. ovoga Zakona
2. naložiti jačanje sustava upravljanja, strategija, politika, postupaka i procedura provedenih u skladu s člancima 180. i 181. ovoga Zakona uključujući:
a) poboljšanje strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala
b) poboljšanje računovodstvenog i informacijskog sustava
c) poboljšanje sustava unutarnjih kontrola
3. naložiti da dostavi plan za ponovnu uspostavu usklađenosti s bonitetnim zahtjevima u skladu s ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013. i odrediti rok za njegovu provedbu, uključujući poboljšanja tog plana vezano uz opseg i rok
4. naložiti primjenu posebnih politika rezerviranja ili tretman imovine za potrebe kapitalnih zahtjeva
5. naložiti pravilno vrednovanje bilančnih i izvanbilančnih stavki
6. zabraniti odnosno ograničiti poslove, među ostalim u vezi s primanjem depozita, poslovanjem ili poslovnom mrežom kreditne institucije ili naložiti prestanak aktivnosti koje predstavljaju prekomjerne rizike za stabilnost određene kreditne institucije uključujući:
a) zabranu odnosno ograničenje odobravanja kredita
b) zabranu odnosno ograničenje pružanja priznatih i dodatnih financijskih usluga
c) zabranu odnosno ograničenje stjecanja udjela u investicijskim fondovima
d) ograničenje rasta imovine i izvanbilančnih rizičnih stavki kreditne institucije
e) naložiti prodaju dionica ili poslovnih udjela ili likvidaciju društva kćeri kreditne institucije
f) zabraniti odnosno ograničiti zaključivanje poslova s pojedinim dioničarima, članovima uprave, članovima nadzornog odbora, prokuristima, društvima koja su usko povezana s kreditnom institucijom i s njom povezanim osobama
g) zabraniti ili ograničiti uvođenje novih proizvoda
7. naložiti mjere kojima se određuju posebni uvjeti poslovanja kreditne institucije, a koji mogu sadržavati najniže odnosno najviše kamatne stope, rokove dospijeća potraživanja i obveza te druge uvjete
8. naložiti prodaju materijalne i ostale imovine kreditne institucije
9. naložiti promjenu područja poslovanja, odnosno strukture usluga koje pruža kreditna institucija
10. naložiti smanjenje rizika koji su povezani s njezinim aktivnostima, proizvodima ili sustavima, uključujući aktivnosti povezane s eksternalizacijom
11. naložiti da iznos varijabilnih primitaka ograniči na postotak neto prihoda kada ti primici nisu u skladu s održavanjem adekvatne razine regulatornog kapitala
12. naložiti da neto dobit upotrijebi za jačanje regulatornog kapitala
13. naložiti privremenu zabranu ili ograničiti isplatu dividende ili bilo kojeg drugog oblika isplate dobiti te obračun i isplatu raspodjela imateljima instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ako zabrana ili ograničenje ne predstavlja nastanak statusa neispunjavanja obveze kreditne institucije
14. naložiti smanjenje troškova poslovanja, uključujući ograničenje plaća i drugih primitaka članova uprave, članova nadzornog odbora i radnika kreditne institucije
15. naložiti obvezu češćeg ili dodatnog izvješćivanja Hrvatske narodne banke, uključujući izvješćivanje o pozicijama regulatornog kapitala, likvidnosti i financijskoj poluzi pod uvjetima iz članka 106. ovoga Zakona
16. naložiti ispunjenje posebnih zahtjeva za likvidnost, uključujući ograničenja ročnih neusklađenosti između imovine i obveza
17. naložiti javnu objavu dodatnih informacija

18. naložiti smanjenje rizika koji kratkoročno, srednjoročno i dugoročno proizlaze iz ESG čimbenika, uključujući i one koji proizlaze iz procesa prilagodbe i tranzicije prema relevantnim pravnim i regulatornim ciljevima Republike Hrvatske, ili kad je primjenjivo druge države članice, Europske unije ili trećih zemalja na način da prilagode svoje poslovne strategije, sustave unutarnjeg upravljanja i upravljanje rizicima, u svrhu čega može naložiti jačanje ciljeva, mjera i aktivnosti uključenih u planove iz članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona
19. naložiti da provede testiranje otpornosti na stres ili analizu scenarija kako bi procijenila rizike koji proizlaze iz izloženosti kriptoimovini i pružanja usluga povezanih s kriptoimovinom
20. naložiti da smanji izloženosti prema toj središnjoj drugoj ugovornoj strani ili da uskladi izloženosti na svim svojim računima za poravnanje u skladu s člankom 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (Tekst značajan za EGP) (SL L 20, 27. 7. 2012.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 648/2012), ako Hrvatska narodna banka ocijeni da postoji prekomjerni koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani,
21. naložiti da razriješi predsjednika, člana ili članove uprave i da imenuje novoga predsjednika, člana ili članove uprave kreditne institucije
22. naložiti da imenuje odgovarajuće odbore za pojedina područja poslovanja koji su u nadležnosti nadzornog odbora
23. naložiti poboljšavanje ili ograničavanje primjene pojedinog internog pristupa ili modela iz članka 185. ovoga Zakona
24. naložiti da razriješi nositelja ključne funkcije i imenuje novoga
25. naložiti da provede mjeru prema preporuci Vijeća za financijsku stabilnost
26. naložiti smanjenje, odnosno ograničiti izloženosti kreditne institucije
27. naložiti poboljšanje postupaka naplate dospjelih potraživanja
28. naložiti da se kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. od a) do h) Uredbe (EU) br. 575/2013 ne može smatrati malom i jednostavnom kreditnom institucijom
29. naložiti da Hrvatskoj narodnoj banci u određenom roku dostavi izvještaj ovlaštenog revizora o otklanjanju nezakonitosti
30. naložiti drugu mjeru koju smatra primjerenom i razmjernom kako bi kreditna institucija uklonila slabosti i nedostatke u poslovanju koje nemaju značenje kršenja propisa ili uskladila svoje poslovanje s odredbama ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija
31. naložiti kreditnoj instituciji da prekine i više ne ponavlja neko postupanje.

(2) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da interni sustavi koje kreditna institucija primjenjuje za potrebe vrednovanja rizika iz članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona nisu zadovoljavajući, naložit će kreditnoj instituciji da upotrebljava standardiziranu metodologiju iz tog članka.

(3) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da određenoj maloj i jednostavnoj kreditnoj instituciji za obuhvaćanje kamatnog rizika koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje nije primjerena pojednostavnjena standardizirana metodologija, naložit će primjenu standardizirane metodologije iz članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona.

(4) Hrvatska narodna banka u dogovoru sa sanacijskim tijelom može mjere iz stavka 1. ovoga članka naložiti i u slučaju kad je utvrđeno kršenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze.

Češće i dodatno izvješćivanja Hrvatske narodne banke
Članak 106.

(1) Hrvatska narodna banka može naložiti kreditnoj instituciji supervizorsku mjeru iz članka 105. stavka 1. točke 15. ovoga Zakona samo u sljedećim slučajevima:
1. ako je mjera primjerena i razmjerna s obzirom na svrhu u koju se zahtijevaju informacije i
2. ne postoje dvostruki zahtjevi za informacije.

(2) U smislu stavka 1. točke 2. ovoga članka, u slučajevima iz članaka 98. do 102. ovoga Zakona smatra se da postoje dvostruki zahtjevi za informacijama ako se radi o istim ili u bitnim elementima, istim informacijama koje su po nekoj drugoj osnovi već dostavljene Hrvatskoj narodnoj banci ili ih Hrvatska narodna banka sama može izraditi.

(3) U smislu stavka 2. ovoga članka, neće se smatrati da su informacije već dostavljene Hrvatskoj narodnoj banci ako je Hrvatska narodna banka te informacije primila u drugačijem obliku ili na drugačijoj razini detalja odnosno ako taj drugačiji oblik ili razina detalja ne omogućava Hrvatskoj narodnoj banci izradu informacije jednake kvalitetne i pouzdanosti od one kakva bi bila dobivena putem češćeg ili dodatnog izvješćivanja.

Dodatni regulatorni kapital iznad minimalno propisanog
Članak 107.

(1) Hrvatska narodna banka naložit će kreditnoj instituciji supervizorsku mjeru dodatnog regulatornog kapitala iz članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona ako na temelju provedene supervizije u skladu s člancima 98. i 101. ovoga Zakona i odredbi kojima su u nacionalno pravo država članica preneseni članci 97. i 101. Direktive 2013/36/EU utvrdi da se na pojedinačnu instituciju odnosi bilo koja sljedeća okolnost:
1. da rizici ili elementi rizika nisu obuhvaćeni ili nisu dostatno pokriveni kapitalnim zahtjevima na način propisan stavkom 3. ovoga članka, kapitalnim zahtjevima iz dijela trećeg, četvrtog i sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013 ili u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU i uredaba (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 648/2012 (SL L 347, 28. 12. 2017.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2017/2402)
2. da kreditna institucija nije uspostavila ili ako dosljedno ne provodi odgovarajući sustav upravljanja u skladu s odredbama članka 181. ovoga Zakona i propisima o upravljanju rizicima te nije vjerojatno da bi druge supervizorske mjere bile dostatne za pravodobno osiguravanje ispunjavanja tih zahtjeva
3. da kreditna institucija nije uspostavila ili ako dosljedno ne provodi odgovarajuće strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala u skladu s odredbama članka 180. ovoga Zakona i propisima o upravljanju rizicima te nije vjerojatno da bi druge supervizorske mjere bile dostatne za pravodobno osiguravanje ispunjavanja tih zahtjeva
4. da kreditna institucija nije uspostavila ili ako dosljedno ne provodi odgovarajuće administrativne i računovodstvene postupke i odgovarajući sustav unutarnjih kontrola za utvrđivanje, upravljanje, praćenje i izvještavanje velikih izloženosti u skladu s odredbama članka 393. Uredbe (EU) br. 575/2013 te nije vjerojatno da bi druge supervizorske mjere bile dostatne za pravodobno osiguravanje ispunjavanja tih zahtjeva
5. da je supervizijom na temelju članka 99. stavka 7. ovoga Zakona utvrdila da vrijednosna usklađenja za pozicije ili portfelje u knjizi trgovanja nisu dostatne da omoguće kreditnoj

instituciji u kratkom razdoblju prodaju svojih pozicija ili zaštitu od rizika bez ostvarivanja značajnih gubitaka u uobičajenim tržišnim uvjetima
6. da je supervizijom na temelju članka 101. stavaka 5. i 7. ovoga Zakona utvrdila da će neusklađenost sa zahtjevima za primjenu odobrenog internog pristupa vjerojatno dovesti do neadekvatnih kapitalnih zahtjeva
7. da kreditna institucija više puta nije osigurala ili održala odgovarajuću razinu dodatnog regulatornog kapitala utvrđenog u skladu s člankom 108. stavkom 3. ovoga Zakona
8. da su utvrđene druge okolnosti koje su specifične za određenu kreditnu instituciju za koje smatra da predstavljaju razlog za značajnu supervizorsku zabrinutost.

(2) Hrvatska narodna banka naložit će kreditnoj instituciji supervizorsku mjeru dodatnog regulatornog kapitala iz članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona samo ako ocijeni da je potrebno pokriti rizike kojima je izložena ta kreditna institucija, neovisno o tome jesu li rizici nastali aktivnostima same kreditne institucije ili su posljedica učinka određenih gospodarskih i tržišnih kretanja na profil rizičnosti te kreditne institucije.

(3) U smislu stavka 1. točke 1. ovoga članka, smatrat će se da rizici ili elementi rizika nisu obuhvaćeni ili nisu dostatno pokriveni kapitalnim zahtjevima samo ako su iznosi, vrsta i raspodjela regulatornog kapitala koji je Hrvatska narodna banka, uzimajući u obzir i procjenu koju je u skladu s člankom 180. stavkom 2. ovoga Zakona izradila kreditna institucija, procijenila primjerenim viši od kapitalnih zahtjeva propisanih dijelom trećim, četvrtim i sedmim Uredbe (EU) br. 575/2013 i poglavljem 2. Uredbe (EU) 2017/2402.

(4) Prilikom provedbe procjene iz stavka 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka procjenjuje rizike kojima je kreditna institucija izložena, uzimajući pritom u obzir profil rizičnosti svake pojedinačne kreditne institucije, uključujući i:
− rizike specifične za pojedinu kreditnu instituciju ili elemente takvih rizika koji su izričito isključeni iz ili nisu izričito propisani u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402
− rizike specifične za pojedinu kreditnu instituciju ili elemente takvih rizika koji su vjerojatno podcijenjeni unatoč usklađenosti s primjenjivim zahtjevima propisanim u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402.

(5) Hrvatska narodna banka neće smatrati rizike ili elemente rizika iz stavka 4. podstavka 2. ovoga članka vjerojatno podcijenjenima unatoč usklađenosti sa zahtjevima propisanim u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402 u onom opsegu u kojem podliježu prijelaznim odredbama, uključujući i odredbe o nastavku priznavanja propisanim u ovom Zakonu ili u Uredbi (EU) br. 575/2013.

(6) Hrvatska narodna banka će procjenom iz stavka 3. ovoga članka obuhvatiti sve rizike ili elemente rizika koji su utvrđeni kao značajni, a koji nisu obuhvaćeni ili nisu dostatno pokriveni kapitalnim zahtjevima propisanim u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402.

(7) U smislu stavka 6. ovoga članka, Hrvatska narodna banka će kamatni rizik koji proizlazi iz knjige pozicija kojima se ne trguje smatrati značajnim u slučajevima iz članka 99. stavka 8. točke a) ovoga Zakona, osim ako utvrdi da:
− kreditna institucija adekvatno upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje i

− kreditna institucija nije prekomjerno izložena kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

(8) Hrvatska narodna banka naložit će kreditnoj instituciji dodatni regulatorni kapital, osim za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge, koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, u iznosu koji predstavlja razliku između kapitala procijenjenog u skladu sa stavkom 3. ovoga članka i kapitalnih zahtjeva propisanih u dijelu trećem i četvrtom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402.

(9) Hrvatska narodna banka naložit će kreditnoj instituciji dodatni regulatorni kapital za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, kao razliku između potrebnog kapitala procijenjenog u skladu sa stavkom 3. ovoga članka, osim za kamatni rizik iz stavka 7. ovoga članka, i kapitalnih zahtjeva propisanih u dijelu trećem i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013.

(10) Dodatni kapitalni zahtjev naložen na temelju članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, a koji ne uključuje kapital naložen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge, kreditna institucija dužna je održavati regulatornim kapitalom na sljedeći način:
− najmanje tri četvrtine dodatnog kapitalnog zahtjeva održava se osnovnim kapitalom
− najmanje tri četvrtine osnovnog kapitala iz podstavka 1. ovoga stavka treba biti u obliku redovnog osnovnog kapitala.

(11) Dodatni kapitalni zahtjev naložen na temelju članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, a koji uključuje kapital naložen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge kreditna institucija dužna je održavati osnovnim kapitalom.

(12) Iznimno od stavaka 10. i 11. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može, ako to ocijeni potrebnim uzimajući u obzir specifične okolnosti u kojima se kreditna institucija nalazi, naložiti kreditnoj instituciji da održava dodatni kapitalni zahtjev u omjeru s višim udjelom osnovnog ili redovnog osnovnog kapitala.

(13) Kreditna institucija dužna je osigurati da se regulatorni kapital, kojim se održava dodatni kapitalni zahtjev naložen na temelju članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, a koji ne uključuje kapital naložen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge, ne upotrebljava za ispunjenje bilo kojeg od sljedećih zahtjeva:
− kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013
− zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj
− smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 108. stavka 3. ovoga Zakona, a koji nije određen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge.

(14) Kreditna institucija dužna je osigurati da se regulatorni kapital, kojim se održava dodatni kapitalni zahtjev naložen na temelju članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge, a koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, ne upotrebljava za ispunjenje bilo kojeg od sljedećih zahtjeva:
− kapitalnog zahtjeva navedenog u članku 92. stavku 1. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013
− zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013

− smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 108. stavka 3. ovoga Zakona određenog za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge.

(15) Hrvatska narodna banka rješenjem će naložiti kreditnoj instituciji dodatni kapitalni zahtjev iz članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona u kojem će obrazložiti izračun cjelokupne procjene elemenata iz stavaka 1. do 14. ovoga članka, a u slučaju iz stavka 1. točke 7. ovoga članka, obrazloženje razloga zbog kojih se određivanje smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu više ne smatra dostatnim.

(16) Ako je kreditna institucija postala dužna primjenjivati minimalnu donju granicu iz članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, Hrvatska narodna banka neće naložiti povećani dodatni regulatorni kapital iz članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona radi uklanjanja rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge, zbog toga što je kreditna institucija postala dužna primjenjivati minimalnu donju granicu.

(17) U slučaju iz stavka 16. ovoga članka Hrvatska narodna banka će, bez odgode i u svakom slučaju najkasnije do isteka roka sljedećeg postupka provjere i ocjene, preispitati dodatni regulatorni kapital koji zahtijeva od kreditne institucije u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona te iz tog dodatnog regulatornog kapitala isključiti sve dijelove kojima se dvostruko obuhvaćeni rizici koji su već u potpunosti pokriveni zbog toga što je kreditna institucija dužna primjenjivati minimalnu donju granicu.

(18) Stavak 16. ovoga članka neće se primjenjivati nakon što Hrvatska narodna banka provede preispitivanje iz stavka 17. ovoga članka.

(19) Za potrebe ovoga članka i članaka 240. i 247. ovoga Zakona smatra se da je kreditna institucija dužna primjenjivati minimalnu donju granicu iz članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako ukupni iznos izloženosti rizicima kreditne institucije premašuje njezin ukupni iznos izloženosti rizicima bez primjene donje granice izračunan u skladu s člankom 92. stavkom 4. te Uredbe.

(20) Za potrebe stavaka 3. do 7. ovoga članka, sve dok je kreditna institucija dužna primjenjivati minimalnu donju granicu Hrvatska narodna banka neće naložiti dodatni kapitalni zahtjev kojim bi se dvostruko obuhvatili rizici koji su već u potpunosti pokriveni obvezom kreditne institucije da primjenjuje minimalnu donju granicu.

Smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu

Članak 108.

(1) Kreditna institucija dužna je strategijama i postupcima iz članka 180. ovoga Zakona procijeniti i održavati razinu internog kapitala na razini dostatnoj za pokriće svih rizika kojima je izložena te osigurati da njezin regulatorni kapital pokriva i potencijalne gubitke koji proizlaze iz stresnih scenarija, uključujući i rizike utvrđene u okviru supervizorskog testiranja otpornosti na stres iz članka 98. stavka 7. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka u okviru obavljanja supervizije iz članaka 98. i 101. ovoga Zakona, uključujući i rezultate iz supervizorskog testiranja otpornosti na stres iz članka 98. stavka 7. ovoga Zakona redovito analizira razinu internog kapitala koju je kreditna institucija utvrdila u skladu sa stavkom 1. ovoga članka te utvrđuje prikladnu razinu ukupnog regulatornog kapitala za svaku kreditnu instituciju.

(3) Hrvatska narodna banka za svaku kreditnu instituciju procjenjuje potrebu utvrđivanja smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu kao razlike regulatornog kapitala koji je propisan dijelom trećim, četvrtim i sedmim Uredbe (EU) br. 575/2013 i poglavljem 2. Uredbe (EU) 2017/2402, te naloženog temeljem članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona i zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj kako je definiran člankom 3. točkom 147. ovoga Zakona ili na temelju članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013, i prikladne razine ukupnog regulatornog kapitala iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Ako Hrvatska narodna banka procijeni da je smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz stavka 3. ovoga članka potrebna, donosi rješenje kojim tu smjernicu utvrđuje i to rješenje dostavlja kreditnoj instituciji.

(5) Hrvatska narodna banka može smjernicom o dodatnom regulatornom kapitalu obuhvatiti rizike koji su inače pokriveni dodatnim kapitalnim zahtjevom naloženim u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona samo u mjeri u kojoj su smjernicom obuhvaćeni elementi tih rizika koji nisu već pokriveni tim zahtjevom.

(6) Ako je kreditna institucija postala dužna primjenjivati minimalnu donju granicu iz članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 Hrvatska narodna banka može preispitati smjernicu o dodatnom regulatornom kapitalu dostavljenu kreditnoj instituciji kako bi osigurala da utvrđena smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz stavka 3. ovoga članka ostane prikladna.

(7) Kreditna institucija dužna je osigurati da se regulatornim kapitalom, koji se koristi za ispunjavanje zahtjeva iz smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu, osim dijela kojim se pokriva rizik prekomjerne financijske poluge, ne koristi za ispunjenje bilo kojeg od sljedećih zahtjeva:
− kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili
− zahtjeva za dodatnim regulatornim kapitalom utvrđenog u skladu s člankom 107. ovoga Zakona, koji je naložila Hrvatska narodna banka, a koji nije određen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge i ne predstavlja zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.

(8) Kreditna institucija dužna je osigurati da se regulatorni kapital, koji se upotrebljava za ispunjavanje smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu kojima se obuhvaća rizik prekomjerne financijske poluge, ne upotrebljava za ispunjenje bilo kojeg od sljedećih zahtjeva:
− kapitalnog zahtjeva navedenog u članku 92. stavku 1. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013
− zahtjeva za dodatnim regulatornim kapitalom utvrđenog u skladu s člankom 107. ovoga Zakona koji je naložila Hrvatska narodna banka za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge ili
− zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013.

(9) Na kreditnu instituciju koja ne ispunjava smjernicu o dodatnom regulatornom kapitalu, a ispunjava relevantne kapitalne zahtjeve navedene u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402, relevantni dodatni kapitalni zahtjev iz članka 117. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona i zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ne primjenjuju se ograničenja iz članaka 250. do 254. ovoga Zakona.

Suradnja sa sanacijskim tijelima
Članak 109.

Hrvatska narodna banka obavještava sanacijsko tijelo o:
− dodatnom kapitalnom zahtjevu koji je kreditnoj instituciji naložen na temelju članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona i
− smjernici o dodatnom regulatornom kapitalu o kojoj je obaviještena kreditna institucija u skladu s člankom 108. stavkom 4. ovoga Zakona.

Posebni zahtjevi za likvidnost
Članak 110.

(1) Za potrebe određivanja odgovarajuće razine zahtjeva za likvidnost na osnovi obavljene supervizije temeljem članaka 98. do 101. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka odlučuje o potrebi nalaganja posebnih zahtjeva za likvidnost uključujući i supervizorsku mjeru iz članka 105. stavaka 1. točke 16. ovoga Zakona kojima su obuhvaćeni likvidnosni rizici kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena.

(2) Pri odlučivanju iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka vodit će računa o:
1. modelu poslovanja kreditne institucije
2. sustavima upravljanja, strategijama, politikama, postupcima i procedurama kreditne institucije iz glave XV. ovoga Zakona, a osobito zahtjevima za upravljanje likvidnosnim rizikom kako je propisano ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona i
3. rezultatu postupka provjere i ocjene koji je proveden u skladu s člankom 98. ovoga Zakona.

(3) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o svim mjerama poduzetima u skladu s ovim člankom.

POGLAVLJE III. JAVNA OBJAVA KREDITNIH INSTITUCIJA

Posebni zahtjevi javnog objavljivanja informacija
Članak 111.

Hrvatska narodna banka može:
a) kreditnoj instituciji naložiti da informacije iz dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 objavljuje na svojim internetskim stranicama, uključujući i da ih objavljuju češće nego što se to zahtijeva člancima 433. do 433.c te Uredbe,
b) odrediti rokove u kojima kreditna institucija, osim male i jednostavne kreditne institucije, mora Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostaviti informacije za objavu radi njihova objavljivanja na internetskim stranicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo za centralizirane objave i
c) naložiti kreditnoj instituciji upotrebu posebnih medija i mjesta za objavljivanje, osim internetskih stranica Europskog nadzornog tijela za bankarstvo za centralizirane objave, ili financijskih izvještaja institucija. i
d) odrediti način na koji kreditna institucija koja postaje dužna primjenjivati minimalnu donju granicu treba Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati i objavljivati informacije o utjecaju na bonitetne zahtjeve te kreditne institucije.

Javno objavljivanje informacija o upravljanju, organizaciji i primicima
Članak 112.

(1) Kreditna institucija dužna je ciljanu zastupljenost slabije zastupljenog spola i način njezina postizanja javno objaviti u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom c) Uredbe (EU) br. 575/2013.

(2) Matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji je dobio odobrenje po ovom Zakonu, te imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona dužni su javno objaviti opis pravnih odnosa u svojoj grupi kreditnih institucija u RH i opis sustava upravljanja i organizacijske strukture svoje grupe kreditnih institucija u RH.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka umjesto detaljnog opisa matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona može navesti poveznice na već objavljene odgovarajuće informacije.

(4) Informacije iz stavaka 2. i 3. ovoga članka matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona dužni su redovito ažurirati na svojim internetskim stranicama.

(5) Kreditna institucija dužna je na svojim internetskim stranicama javno objaviti i redovito ažurirati informacije o tome na koji se način uskladila s odredbama o:
1. sastavu, dužnostima i odgovornostima uprave i nadzornog odbora iz glave VI. ovoga Zakona
2. sustavu upravljanja iz poglavlja III. glave XV. ovoga Zakona
3. organizacijskom ustroju iz poglavlja IV. glave XV. ovoga Zakona
4. politikama primitaka iz poglavlja VI. glave XV. ovoga Zakona.

(6) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom će pobliže urediti učestalost i rokove javnog objavljivanja informacija iz stavka 5. ovoga članka.

POGLAVLJE IV. PRISUSTVOVANJE GLAVNOJ SKUPŠTINI

Prisustvovanje predstavnika Hrvatske narodne banke na glavnoj skupštini kreditne institucije
Članak 113.

(1) Hrvatska narodna banka može ovlastiti predstavnika Hrvatske narodne banke da prisustvuje na glavnoj skupštini kreditne institucije.

(2) Kreditna institucija dužna je predstavniku Hrvatske narodne banke iz stavka 1. ovoga članka omogućiti prisustvovanje glavnoj skupštini i, ako je primjenjivo, obraćanje glavnoj skupštini.

POGLAVLJE V. POVJERENIK

Povjerenik Hrvatske narodne banke
Članak 114.

(1) Hrvatska narodna banka može provoditi pojačan nadzor u poslovnim prostorijama kreditne institucije, imenovanjem povjerenika, u slučaju iz članka 100. stavka 4. ovoga Zakona i u drugim slučajevima kada ocijeni da je potrebna detaljnija procjena i praćenje financijskog stanja te uvjeta poslovanja kreditne institucije.

(2) Hrvatska narodna banka može opozvati povjerenika tijekom njegova mandata i imenovati drugog povjerenika.

(3) Odlukom o imenovanju povjerenika Hrvatska narodna banka može imenovati jednog ili više njegovih pomoćnika, od kojih će jednog od njih odrediti za zamjenika povjerenika.

(4) Za povjerenika može se imenovati radnik Hrvatske narodne banke ili druga osoba.

(5) Povjerenik i pomoćnici povjerenika imaju pravo na naknadu za svoj rad, koju isplaćuje Hrvatska narodna banka.

(6) Hrvatska narodna banka odredit će u odluci o imenovanju povjerenika sadržaj izvješća o utvrđenom stanju koje je povjerenik dužan sastaviti i rok za njegovu dostavu Hrvatskoj narodnoj banci.

(7) Odlukom o imenovanju povjerenika i njegovih pomoćnika određuje se njihov mandat, koji ne može biti dulji od 12 mjeseci.

Ovlasti povjerenika
Članak 115.

(1) Kreditna institucija dužna je na sjednice uprave, nadzornog odbora i njihovih tijela pozvati povjerenika te mu pravodobno dostaviti sve informacije i dokumentaciju potrebnu za praćenje sastanka, a povjerenik ima pravo biti nazočan na tim sjednicama i sudjelovati u njihovu radu, ali nema pravo glasa.

(2) Povjerenik ima pravo sazivati sjednice uprave, nadzornog odbora kreditne institucije i njihovih tijela, predlagati dnevni red i davati prijedloge odluka, a članovi tih tijela dužni su se odazvati.

(3) Povjerenik, odnosno pomoćnik povjerenika ne može prenijeti svoje ovlasti na druge osobe, a za svoj rad odgovoran je Hrvatskoj narodnoj banci.

(4) Kreditna institucija i sva njezina tijela dužni su povjereniku i njegovim pomoćnicima staviti na raspolaganje sve potrebne informacije i dokumentaciju te omogućiti im uvid u poslovne knjige.

Dužnost povjerenika u vezi s dodatnim izvještavanjem
Članak 116.

(1) Povjerenik je bez odgode, a najkasnije u roku od pet radnih dana od saznanja, dužan obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svim okolnostima koje po njegovoj ocjeni mogu utjecati na neizvršavanje naloženih supervizorskih mjera i o svim okolnostima koje po njegovoj ocjeni mogu utjecati na pogoršanje financijskog stanja kreditne institucije ili mogu utjecati na ispunjenje uvjeta za izricanje mjera rane intervencije iz članka 271. ovoga Zakona.

(2) Ako povjerenik u bilo kojem trenutku utvrdi postojanje okolnosti iz stavka 1. ovoga članka, dužan je o tome sastaviti posebno izvješće i dostaviti ga Hrvatskoj narodnoj banci.

Postupanje Hrvatske narodne banke na temelju izvješća povjerenika
Članak 117.

(1) Na temelju izvješća o utvrđenom stanju iz članka 114. ili posebnog izvješća iz članka 116. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka može kreditnoj instituciji naložiti supervizorsku mjeru iz članka 105. ovoga Zakona.

(2) Ako Hrvatska narodna banka na temelju izvješća o utvrđenom stanju iz članka 114. ovoga Zakona ili posebnog izvješća iz članka 116. ovoga Zakona ocijeni da su ispunjeni uvjeti za izricanje mjera rane intervencije naložit će mjere u skladu s člankom 271. ovoga Zakona.

Prestanak ovlasti povjerenika
Članak 118.

Ovlasti povjerenika, odnosno pomoćnika povjerenika prestaju:
1. istekom razdoblja navedenog u odluci o imenovanju
2. opozivom njegova imenovanja
3. uvođenjem posebne uprave
4. imenovanjem likvidatora ili
5. imenovanjem sanacijske uprave.

POGLAVLJE VI. SUPERVIZIJA KREDITNIH INSTITUCIJA KOJE PRUŽAJU USLUGE U DRUGOJ DRŽAVI ČLANICI PREKO PODRUŽNICE ILI NEPOSREDNO

Suradnja u superviziji kreditnih institucija koje preko podružnice ili neposredno pružaju usluge na području drugih država članica
Članak 119.

(1) Hrvatska narodna banka surađuje s nadležnim tijelom države članice domaćina u superviziji kreditne institucije koja preko podružnice ili neposredno pruža usluge na području te države članice.

(2) Hrvatska narodna banka i nadležno tijelo države članice domaćina, osim ostalih obveza obavještavanja utvrđenih ovim Zakonom, međusobno razmjenjuju:
– sve informacije u vezi s upravljanjem i vlasničkom strukturom kreditne institucije, a koje mogu olakšati superviziju i provjeru ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja za rad i

– informacije koje će olakšati superviziju, a osobito superviziju nad likvidnošću, solventnošću, osiguranjem depozita, ograničavanjem velikih izloženosti, drugim činjenicama koje mogu utjecati na sistemski rizik koji ta kreditna institucija predstavlja, administrativnim i računovodstvenim postupcima i sustavom unutarnjih kontrola.

(3) Hrvatska narodna banka dužna je, bez odgode, obavijestiti nadležno tijelo države članice domaćina o svim informacijama i nalazima koji se odnose na superviziju likvidnosti poslovanja kreditne institucije preko podružnice, i to na način propisan dijelom šestim Uredbe (EU) br. 575/2013 i odredbama ovoga Zakona kojima se uređuje supervizija na konsolidiranoj osnovi, ako su te informacije i nalazi važni za zaštitu deponenata ili ulagatelja iz države članice domaćina.

(4) Hrvatska narodna banka dužna je, bez odgode, obavijestiti nadležna tijela svih država članica domaćina o likvidnosnoj poteškoći u kreditnoj instituciji koja preko podružnice pruža usluge na području te države članice koja je nastupila ili je realno očekivati da će nastupiti pri čemu ta obavijest sadržava podatke o planiranju i primjeni plana oporavka i podatke o svim poduzetim supervizorskim mjerama s te osnove.

(5) Hrvatska narodna banka dužna je na zahtjev nadležnog tijela države članice domaćina obrazložiti na koji je način primljene informacije i nalaze, a koje je dostavilo to nadležno tijelo države članice domaćina sukladno stavku 2. ovoga članka, uzela u obzir pri svom postupanju.

(6) Ako nadležno tijelo države članice domaćina smatra da Hrvatska narodna banka u skladu sa stavkom 5. ovoga članka, nije poduzela odgovarajuće mjere, ono može, nakon što obavijesti Hrvatsku narodnu banku i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, poduzeti odgovarajuće mjere kako bi spriječilo daljnja kršenja, a radi zaštite općeg interesa deponenta, ulagatelja i drugih osoba kojima se pružaju bankovne i financijske usluge ili kako bi se zaštitila stabilnost financijskog sustava.

(7) Hrvatska narodna banka kao nadležno tijelo matične države članice može, u slučaju da se ne slaže s poduzetim mjerama iz stavka 6. ovoga članka od strane nadležnog tijela države članice domaćina odnosno s mjerama koje nadležno tijelo države članice domaćina namjerava poduzeti, zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, pri čemu Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo odluku donosi u roku od mjesec dana.

(8) Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 ako je nadležno tijelo iz druge države članice odbilo njezin zahtjev za suradnju, a osobito za razmjenu informacija, ili nije postupilo po njemu u primjerenom roku.

Nadzor u poslovnim prostorijama nad poslovanjem podružnice u državi članici domaćinu

Članak 120.

(1) Hrvatska narodna banka, odnosno osobe koje je ona ovlastila za obavljanje pojedinih poslova nadzora, može obaviti nadzor poslovanja u poslovnim prostorijama, uključujući provjeru informacija iz članka 119. ovoga Zakona, kreditne institucije koja posluje na području druge države članice preko podružnice, nakon što prethodno obavijesti nadležno tijelo države članice domaćina.

(2) Hrvatska narodna banka može zatražiti od nadležnog tijela države članice domaćina u kojoj kreditna institucija pruža usluge da obavi nadzor u poslovnim prostorijama nad poslovanjem podružnice te kreditne institucije ili da putem ovlaštenog revizora ili druge stručno osposobljene osobe obavi nadzor u poslovnim prostorijama nad poslovanjem podružnice.

(3) Hrvatska narodna banka može sudjelovati u nadzoru u poslovnim prostorijama nad podružnicom kreditne institucije u državi članici neovisno o tome tko obavlja taj nadzor.

(4) Ako je nadležno tijelo države članice domaćina u svrhu očuvanja stabilnosti financijskog sustava države članice domaćina provelo nadzor poslovanja u poslovnim prostorijama podružnice kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj te dostavilo Hrvatskoj narodnoj banci prikupljene informacije i nalaze koji su relevantni za procjenu rizika kreditne institucije ili stabilnost financijskog sustava države članice domaćina, Hrvatska narodna banka dužna je sve to uzeti u obzir pri utvrđivanju svojeg plana supervizije iz članka 100. ovoga Zakona te isto tako uzeti u obzir i stabilnost financijskog sustava države članice domaćina.

(5) Nadzor u poslovnim prostorijama nad poslovanjem podružnice u državi članici domaćinu koji provodi Hrvatska narodna banka provesti će se u skladu s propisima države članice domaćina.

Mjere kreditnoj instituciji u državi članici domaćinu vezano uz pružanje usluga na području te države članice

Članak 121.

(1) Ako nadležno tijelo države članice domaćina u kojoj kreditna institucija pruža usluge preko podružnice ili neposredno, na osnovi informacija primljenih od Hrvatske narodne banke u skladu s člankom 119. ovoga Zakona, obavijesti Hrvatsku narodnu banku da ta kreditna institucija, vezano uz pružanje usluga na području te države članice, krši odredbe kojima je u nacionalno pravo država članica prenesena Direktiva 2013/36/EU ili odredbe Uredbe (EU) br. 575/2013, ili postoji značajan rizik da se kreditna institucija neće uskladiti s nacionalnim propisima država članica kojima je prenesena Direktiva 2013/36/EU ili odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013, Hrvatska narodna banka će, ako nije donesena odluka o reorganizacijskoj mjeri iz nacionalnih propisa država članica kojim se prenosi članak 3. Direktive 2001/24/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 4. travnja 2001. o restrukturiranju i likvidaciji kreditnih institucija (SL L 125, 5. 5. 2001.) (u daljnjem tekstu: Direktiva 2001/24/EZ), bez odgode naložiti kreditnoj instituciji supervizorske mjere za otklanjanje neusklađenosti ili za sprječavanje rizika neusklađenosti i o tome bez odgode obavijestiti nadležno tijelo države članice domaćina.

(2) Ako nadležno tijelo države članice domaćina smatra da Hrvatska narodna banka nije poduzela mjere za otklanjanje neusklađenosti ili za sprječavanje rizika neusklađenosti iz stavka 1. ovoga članka ili ako ocijeni da takve mjere neće ni poduzeti, može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(3) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, u slučaju iz stavka 2. ovoga članka, postupa u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, ono donosi odluku prema članku 19. stavku 3. te Uredbe u roku od 24 sata.

(4) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo može na vlastitu inicijativu u skladu s člankom 19. stavkom 1. podstavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010

pomoći u postizanju sporazuma između nadležnog tijela države članice domaćina i Hrvatske narodne banke.

(5) Ako je nadležno tijelo države članice domaćina u kojoj kreditna institucija pruža usluge preko podružnice ili neposredno poduzelo preventivne mjere vezane uz kršenja iz stavka 1. ovoga članka, a Hrvatska narodna banka ne slaže se s poduzetim mjerama, ona može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, pri čemu Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo postupa u skladu sa stavcima 3. i 4. ovoga članka.

Obavještavanje nadležnih tijela države članice domaćina
Članak 122.

Ako kreditnoj instituciji bude ukinuto odobrenje za rad odnosno ako joj bude izrečena supervizorska mjera zabrane pružanja pojedine financijske usluge, Hrvatska narodna banka dužna je o tome bez odgode obavijestiti nadležno tijelo države članice domaćina.

Supervizija financijske institucije koja pruža uzajamno priznate usluge u drugoj državi članici
Članak 123.

Odredbe ovoga poglavlja na odgovarajući način primjenjuju se i na financijsku instituciju koja u skladu s člankom 57. ovoga Zakona pruža uzajamno priznate usluge na području druge države članice.

POGLAVLJE VII. SUPERVIZIJA KREDITNIH INSTITUCIJA IZ DRUGIH DRŽAVA ČLANICA KOJE PRUŽAJU USLUGE U REPUBLICI HRVATSKOJ PREKO PODRUŽNICE ILI NEPOSREDNO

Ovlasti obavljanja supervizije poslovanja
Članak 124.

(1) Superviziju koja se odnosi na provjeru usklađenosti poslovanja kreditne institucije sa sjedištem u drugoj državi članici koja na području Republike Hrvatske preko podružnice ili neposredno pruža uzajamno priznate usluge, s propisom kojim se prenosi Direktiva 2013/36/EU, Uredbom (EU) br. 575/2013 i propisima Europske unije donesenima na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013, obavlja nadležno tijelo matične države članice.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka ovlaštena je obavljati superviziju kreditne institucije sa sjedištem u drugoj državi članici koja na području Republike Hrvatske pruža uzajamno priznate usluge preko podružnice ili neposredno, u skladu s ovlastima iz ovoga poglavlja.

Ovlasti za prikupljanje informacija i obavljanje nadzora u poslovnim prostorijama podružnice
Članak 125.

(1) Podružnica kreditne institucije sa sjedištem u drugoj državi članici koja na području Republike Hrvatske pruža uzajamno priznate usluge dužna je Hrvatskoj narodnoj banci

dostaviti informacije o svim uslugama koje ta podružnica pruža na području Republike Hrvatske na način i u rokovima kako je to propisano podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 217. stavka 2. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka ovlaštena je informacije koje je prikupila na temelju stavka 1. ovoga članka upotrijebiti za:
– informativne ili statističke svrhe
– utvrđivanje značajnosti podružnice u skladu s odredbama ovoga Zakona i
– provođenje supervizije u skladu s odredbama ovoga poglavlja.

(3) Podatke koje je prikupila na temelju stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka dužna je čuvati kao povjerljive u skladu s člancima 161. do 169. ovoga Zakona.

(4) Ako podružnica kreditne institucije sa sjedištem u drugoj državi članici posluje na području Republike Hrvatske, nadležno tijelo matične države članice može:
– obaviti nadzor u poslovnim prostorijama podružnice, uključujući provjeru informacija iz članka 126. ovoga Zakona, samostalno ili putem osobe koju je ono ovlastilo, nakon što prethodno o tome obavijesti Hrvatsku narodnu banku ili
– zatražiti od Hrvatske narodne banke ili osobe koju je ovlastila Hrvatska narodna banka da obavi nadzor nad poslovanjem u poslovnim prostorijama podružnice kreditne institucije te države članice na području Republike Hrvatske.

(5) U slučaju iz stavka 4. točke 2. ovoga članka nadležno tijelo matične države članice može sudjelovati u nadzoru poslovanja u poslovnim prostorijama podružnice kreditne institucije iz države članice koji provodi Hrvatska narodna banka ili osoba koju je ovlastila Hrvatska narodna banka.

(6) Hrvatska narodna banka može provesti nadzor poslovanja u poslovnim prostorijama podružnice kreditne institucije iz druge države članice i zatražiti sve informacije o njezinu poslovanju, kao i informacije za potrebe supervizije njezina poslovanja, ako je to potrebno radi očuvanja stabilnosti financijskog sustava Republike Hrvatske.

(7) Prije obavljanja nadzora iz stavka 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka savjetovat će se s nadležnim tijelom matične države članice.

(8) Nakon obavljenog nadzora iz stavka 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka dostavit će nadležnom tijelu matične države članice prikupljene informacije i nalaze koji su relevantni za procjenu rizika kreditne institucije ili stabilnost financijskog sustava Republike Hrvatske.

(9) Nadzor u poslovnim prostorijama nad podružnicom kreditne institucije iz druge države članice provodi se u skladu s propisima Republike Hrvatske.

(10) Pri izricanju mjera podružnici kreditne institucije iz druge države članice Hrvatska narodna banka neće postupati diskriminatorno ili ograničavajuće iz razloga što je kreditna institucija dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici.

Suradnja u superviziji kreditnih institucija sa sjedištem u drugoj državi članici koje pružaju usluge na području Republike Hrvatske

Članak 126.

(1) Hrvatska narodna banka surađuje s nadležnim tijelom matične države članice u superviziji kreditne institucije sa sjedištem u drugoj državi članici koja preko podružnice ili neposredno pruža uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske.

(2) Hrvatska narodna banka i nadležno tijelo matične države članice, osim ostalih obveza obavještavanja utvrđenih ovim Zakonom, međusobno razmjenjuju:
– sve informacije u vezi s upravljanjem i vlasničkom strukturom kreditne institucije iz stavka 1. ovoga članka koje mogu olakšati superviziju i provjeru ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja za rad nadležnog tijela matične države članice i
– informacije koje će olakšati superviziju, a osobito superviziju nad likvidnošću, solventnošću, osiguranjem depozita, ograničavanjem velikih izloženosti, drugim činjenicama koje mogu utjecati na sistemski rizik koji ta kreditna institucija predstavlja, administrativnim i računovodstvenim postupcima i sustavom unutarnjih kontrola.

(3) Hrvatska narodna banka od nadležnog tijela matične države članice može tražiti obrazloženje na koji je način informacije i nalaze koje mu je dostavila u vezi s poslovanjem kreditne institucije iz stavka 1. ovoga članka uzelo u obzir u svom postupanju.

(4) Ako Hrvatska narodna banka smatra kako nadležno tijelo matične države članice nije poduzelo odgovarajuće mjere, ona može, nakon što obavijesti nadležno tijelo matične države članice i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, poduzeti odgovarajuće mjere prema kreditnoj instituciji iz stavka 1. ovoga članka kako bi spriječila daljnja kršenja, a radi zaštite općeg interesa deponenata, ulagatelja i drugih osoba kojima se pružaju bankovne i financijske usluge ili kako bi se zaštitila stabilnost financijskog sustava.

(5) Kreditna institucija iz stavka 4. ovoga članka dužna je postupiti po rješenju Hrvatske narodne banke.

(6) Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 ako je nadležno tijelo iz druge države članice odbilo njezin zahtjev za suradnju, a osobito za razmjenu informacija, ili nije postupilo po njemu u primjerenom roku.

Mjere nadležnog tijela matične države članice u vezi s uslugama koje se pružaju u Republici Hrvatskoj preko podružnice ili neposredno

Članak 127.

(1) Ako Hrvatska narodna banka na osnovi informacija iz članaka 125., 126. i 217. stavka 2. ovoga Zakona utvrdi da kreditna institucija iz druge države članice koja preko podružnice ili neposredno pruža usluge u Republici Hrvatskoj krši nacionalno pravo država članica u koje je prenesena Direktiva 2013/36/EU ili Uredbe (EU) br. 575/2013 te ako postoji značajan rizik da se neće uskladiti s nacionalnim propisima država članica u koje je prenesena Direktiva 2013/36/EU ili odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013, sve vezano uz usluge koje kreditna institucija pruža u Republici Hrvatskoj, Hrvatska narodna banka o tome će obavijestiti nadležno tijelo matične države članice.

(2) Ako Hrvatska narodna banka smatra da nadležno tijelo matične države članice nije poduzelo mjere za otklanjanje neusklađenosti ili za sprječavanje rizika neusklađenosti iz stavka 1. ovoga članka ili ako ocijeni da takve mjere neće ni poduzeti, može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, u kojem slučaju Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u roku od 24 sata donosi odluku u skladu s člankom 19. stavkom 3. te Uredbe.

(3) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo može na vlastitu inicijativu u skladu s člankom 19. stavkom 1. podstavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 pomoći u postizanju sporazuma između nadležnog tijela matične države članice i Hrvatske narodne banke.

Preventivne mjere
Članak 128.

(1) Prije pokretanja postupka iz članka 127. ovoga Zakona, a prije donošenja mjera od strane nadležnog tijela matične države članice ili reorganizacijskih mjera iz propisa kojim se u nacionalno pravo država članica prenosi članak 3. Direktive 2001/24/EZ, Hrvatska narodna banka u izvanrednim situacijama naložit će preventivne mjere kada ocijeni da je to potrebno kako bi se spriječila financijska nestabilnost koja može ozbiljno ugroziti zajedničke interese deponenata, ulagatelja i drugih osoba korisnika usluga te kreditne institucije na području Republike Hrvatske i o tim će mjerama bez odgode obavijestiti nadležno tijelo matične države članice, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i Europsku komisiju.

(2) Preventivne mjere iz stavka 1. ovoga članka moraju biti razmjerne njihovoj svrsi, a to je preventivna zaštita od financijske nestabilnosti koja može ozbiljno ugroziti zajedničke interese deponenata, ulagatelja i drugih osoba korisnika usluga te kreditne institucije na području Republike Hrvatske.

(3) Preventivne mjere iz stavka 1. ovoga članka mogu uključivati privremenu obustavu plaćanja.

(4) Hrvatska narodna banka pri izricanju preventivnih mjera iz stavka 1. ovoga članka dužna je voditi računa o tome da vjerovnici u Republici Hrvatskoj kreditne institucije sa sjedištem u drugoj državi članici koja pruža usluge u Republici Hrvatskoj ne dođu u povoljniji položaj u odnosu na vjerovnike iste kreditne institucije iz drugih država članica.

(5) Preventivne mjere iz stavka 1. ovoga članka prestaju kada upravna vlast, tijelo s javnim ovlastima ili sud matične države članice donese odluku o reorganizacijskim mjerama iz propisa kojim se prenosi članak 3. Direktive 2001/24/EZ.

(6) Hrvatska narodna banka ukinuti će preventivne mjere iz stavka 1. ovoga članka ako smatra da su te mjere postale suvišne jer je nadležno tijelo matične države članice postupilo na temelju obavijesti iz članka 127. stavka 1. ovoga Zakona osim ako te preventivne mjere nisu prestale na temelju stavka 5. ovoga članka.

(7) Nadležno tijelo matične države članice ili bilo koje druge države članice na koju mjera iz stavka 1. ovoga članka ima učinak može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, u kojem slučaju Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u roku od 24 sata donosi odluku u skladu s člankom 19. stavkom 3. te Uredbe.

(8) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo može na vlastitu inicijativu u skladu s člankom 19. stavkom 1. podstavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 pomoći u postizanju sporazuma između nadležnih tijela države članice i Hrvatske narodne banke.

Radnje za sprječavanje ili kažnjavanje kršenja i za zaštitu općeg dobra
Članak 129.

(1) Iznimno od odredbi članaka 125. i 127. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka može, u okviru svojih ovlasti iz ovoga Zakona poduzeti radnje za sprječavanje ili kažnjavanje kršenja počinjenih na području Republike Hrvatske, odredbi ovoga Zakona i podzakonskih propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili propisa koji su doneseni u svrhu zaštite općeg dobra u Republici Hrvatskoj, a za čiji nadzor je ovlaštena po tim propisima.

(2) Radnje iz stavka 1. ovoga članka mogu uključivati i sprječavanje kreditne institucije iz druge države članice koja na području Republike Hrvatske pruža usluge preko podružnice ili neposredno da na području Republike Hrvatske sklapa nove pravne poslove.

(3) Na ukidanje podružnice na odgovarajući način primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuju trgovačka društva, a koje se odnose na ukidanje trgovačkog društva, pri čemu je osim Vlade Republike Hrvatske ovlašteni tužitelj i Hrvatska narodna banka.

Mjere nakon ukidanja odobrenja za rad
Članak 130.

Hrvatska narodna banka dužna je poduzeti odgovarajuće mjere kako bi spriječila kreditnu instituciju iz druge države članice koja na području Republike Hrvatske pruža usluge preko podružnice ili neposredno, ako je osnivaču nadležno tijelo matične države članice ukinulo odobrenje za rad, da sklapa nove pravne poslove na području Republike Hrvatske te kako bi zaštitila interese deponenata.

Supervizija financijske institucije koja pruža uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske
Članak 131.

Odredbe ovoga poglavlja na odgovarajući način primjenjuju se i na financijske institucije koje u skladu s člankom 65. ovoga Zakona pružaju uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske.

POGLAVLJE VIII. SUPERVIZIJA PODRUŽNICA IZ TREĆIH ZEMALJA U REPUBLICI HRVATSKOJ

Supervizija podružnica iz trećih zemalja u Republici Hrvatskoj
Članak 132.

(1) Hrvatska narodna banka obavlja superviziju podružnice iz treće zemlje na način i u opsegu na koji obavlja superviziju kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, a osobito:
– uključivanjem podružnice iz treće zemlje u plan supervizije iz članka 100. ovoga Zakona

– u skladu s člankom 98. ovoga Zakona primjenom postupka provjere i ocjene sustava upravljanja, strategija, politika, postupaka i procedura koje provode podružnice iz treće zemlje kako bi se uskladile s odredbama koje se na njih primjenjuju na temelju ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona
– provjerom primjene odredbi ovoga Zakona, i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII., te provjerom primjene odredbi Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisa Europske unije donesenih na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013
– nalaganjem supervizorskih mjera i izvršavanjem supervizorskih ovlasti nad podružnicama iz treće zemlje u skladu s ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013.

(2) Na temelju postupka provjere i ocjene iz stavka 1. podstavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka utvrđuje osiguravaju li sustav upravljanja, strategije, politike, postupci i procedure koje je uspostavila podružnica iz treće zemlje te dotacijski kapital i likvidnost, primjeren sustav upravljanja i pokrivenost značajnih rizika i održivost poslovanja podružnice treće zemlje.

(3) Hrvatska narodna banka provodi postupak provjere i ocjene iz stavaka 1. i 2. ovoga članka u skladu s kriterijima za primjenu načela razmjernosti, kako je objavljeno u skladu s člankom 172. stavkom 1. točkom 3. ovoga Zakona.

(4) Hrvatska narodna banka će posebno utvrditi razinu učestalosti i intenziteta provjere iz stavka 1. i 2. ovoga članka koja je razmjerna razvrstavanju podružnice iz treće zemlje u 1. razred ili 2. razred i uzimajući u obzir druge relevantne kriterije, kao što su vrsta, opseg i složenost poslova podružnice iz treće zemlje.

(5) Ako Hrvatska narodna banka pri provođenju postupka provjere i ocjene a posebno prilikom ocjenjivanja sustava upravljanja, poslovnog modela ili poslova podružnice iz treće zemlje, utvrdi okolnosti koje upućuju na postojanje opravdanih razloga za sumnju da se u vezi s tom podružnicom iz treće zemlje pranje novca ili financiranje terorizma, u smislu propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo takvih pokušaja u podružnici iz treće zemlje, odnosno ako u podružnici iz treće zemlje postoji povećani rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, o tome će odmah obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i nadležno nadzorno tijelo za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s propisom kojim se u uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

(6) Ako postoji povećani rizik od pranja novca ili financiranja terorizma Hrvatska narodna banka i tijelo koje je nadležno za nadzor nad sprječavanjem pranja novca u toj podružnici bez odgađanja obavješćuju Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o njihovoj zajedničkoj procjeni.

(7) U slučaju iz stavaka 5. i 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka će prema potrebi poduzeti odgovarajuće mjere u skladu s ovim Zakonom, koje mogu uključivati ukidanje odobrenja za osnivanje podružnici iz treće zemlje u skladu s člankom 75. stavkom 1. točkom j) ovoga Zakona.

(8) Hrvatska narodna banka, tijelo nadležno za nadzor nad sprječavanjem pranja novca u toj podružnici i Ured za sprječavanje pranja novca usko surađuju u okviru svojih nadležnosti i razmjenjuju informacije koje su relevantne za primjenu ovoga Zakona, pod uvjetom da se tom

suradnjom i razmjenom informacija ne utječe na provođenje izvida, istrage ili postupka koji se provode na temelju kaznenog ili drugog primjenjivog prava Republike Hrvatske.

(9) Hrvatska narodna banka može podružnici iz treće zemlje u ranoj fazi naložiti poduzimanje potrebnih mjera kako bi:
– osigurala da podružnica iz treće zemlje ispunjava zahtjeve koji se na nju primjenjuju na temelju ovoga Zakona ili da ponovno uspostavi usklađenost s tim zahtjevima i
– osigurala pokrivenost značajnih rizika kojima je izložena podružnica iz treće zemlje, te dobro i dostatno upravljanje podružnicom i njezinu održivost.

(10) U slučaju iz stavka 9. ovoga članka Hrvatska narodna banka podružnici iz treće zemlje može naložiti osobito:
a) da drži dotacijski kapital čiji iznos premašuje minimalni zahtjev utvrđen člankom 77. ovoga Zakona ili da održava dodatne kapitalne zahtjeve osim onih zahtijevanih Uredbom (EU) br. 575/2013
b) uz zahtjeve utvrđene u članku 78. ovoga Zakona, ispunjavanje drugih posebnih likvidnosnih zahtjeva osim onih zahtijevanih Uredbom (EU) br. 575/2013, da je sva dodatna likvidna imovina koju podružnica iz treće zemlje treba držati u skladu s ovom točkom usklađena sa zahtjevima utvrđenima u članku 78. ovoga Zakona
c) jačanje sustava upravljanja, upravljanja rizicima ili poboljšanje postupka vođenja poslovnih knjiga
d) smanjivanje ili ograničenje opsega poslovanja ili djelatnosti koje obavljaju uključujući i smanjenje ili ograničenje opsega drugih ugovornih strana s kojima sklapaju ugovore
e) smanjenje rizika svojstvenog njihovim djelatnostima, proizvodima i sustavima, uključujući eksternalizirane aktivnosti, te prestanak pružanja određene usluge ili nuđenja određenih proizvoda
f) ispunjavanje dodatnih izvještajnih zahtjeva u skladu s člankom 83. ovoga Zakona ili povećanje učestalosti redovitog izvješćivanja ili
g) javno objavljivanje informacija.

(11) Dodatni dotacijski kapital koji podružnica iz treće zemlje treba držati u skladu sa stavkom 10. točkom a) ovoga članka treba biti u skladu sa zahtjevima utvrđenima u članku 77. ovoga Zakona.

(12) Podružnica iz treće zemlje dužna je postupiti po rješenju Hrvatske narodne banke.

Suradnja nadležnih tijela i kolegija supervizora
Članak 133.

(1) Hrvatska narodna banka i nadležna tijela drugih država članica koja provode superviziju podružnica iz treće zemlje i institucija kćeri iste grupe iz treće zemlje blisko surađuju i razmjenjuju informacije.

(2) Hrvatska narodna banka i nadležna tijela iz stavka 1. ovoga članka sklapaju pisane sporazume o koordinaciji i suradnji u skladu s člankom 144. ovoga Zakona.

(3) Podružnica 1. razreda iz treće zemlje i institucije kćeri iste grupe iz treće zemlje podliježu sveobuhvatnoj superviziji kolegija supervizora u skladu s člankom 140. ovoga Zakona primjenom sljedećih pravila:

a) ako je u vezi s institucijama kćerima grupe iz treće zemlje osnovan kolegij supervizora, podružnica 1. razreda iz treće zemlje koja pripada istoj grupi obuhvaćena je djelokrugom tog kolegija supervizora
b) ako grupa iz treće zemlje ima podružnice 1. razreda iz treće zemlje u nekoliko država članica, ali u Europskoj uniji nema institucije kćeri na koje se primjenjuje članak 140. ovoga Zakona, osniva se kolegij supervizora za potrebe supervizije nad podružnicama 1. razreda iz trećih zemalja
c) ako grupa iz treće zemlje ima podružnice 1. razreda iz treće zemlje u nekoliko država članica ili barem jednu podružnicu 1. razreda iz treće zemlje te jednu ili više institucija kćeri u Europskoj uniji na koje se ne primjenjuje članak 140. ovoga Zakona, u vezi s tim podružnicama iz trećih zemalja i institucijama kćerima osniva se kolegij supervizora.

(4) Za potrebe stavka 3. točaka b) i c) ovoga članka, Hrvatska narodna banka i nadležna tijela iz stavka 1. ovoga članka određuju kao glavno nadležno tijelo nadležno tijelo one države članice u kojoj se nalazi najveća podružnica iz treće zemlje prema kriteriju ukupne vrijednosti računovodstvene imovine, a koje ima istu ulogu kao konsolidirajuće nadzorno tijelo u skladu s člankom 140. ovoga Zakona.

(5) Uz zadatke propisane člankom 140. ovoga Zakona kolegij supervizora:
– priprema izvješće o strukturi i djelatnostima grupe iz treće zemlje u Europskoj uniji i ažurira ga jednom godišnje
– razmjenjuje informacije o rezultatima postupka provjere i ocjene iz članka 132. ovoga Zakona
– nastoji uskladiti primjenu supervizorskih mjera i ovlasti iz članka 132. ovoga Zakona.

(6) Kolegij supervizora prema potrebi osigurava odgovarajuću koordinaciju i suradnju s relevantnim nadležnim tijelima iz trećih zemalja.

POGLAVLJE IX. SUPERVIZIJA NA KONSOLIDIRANOJ OSNOVI

Supervizija na konsolidiranoj osnovi
Članak 134.

(1) Hrvatska narodna banka uz superviziju kreditne institucije u Republici Hrvatskoj na pojedinačnoj osnovi provodi i superviziju grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: grupa kreditnih institucija u RH) na konsolidiranoj osnovi.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kada je Europska središnja banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka može u superviziji na konsolidiranoj osnovi odnosno kolegiju supervizora sudjelovati kao promatrač, pri čemu će Hrvatska narodna banka postupiti u skladu s uputom Europske središnje banke.

(3) Kada je konsolidirajuće nadzorno tijelo iz države članice nesudionice u superviziji na konsolidiranoj osnovi odnosno kolegiju supervizora za značajni nadzirani subjekt, Hrvatska narodna banka može sudjelovati kao promatrač, pri čemu će Hrvatska narodna banka postupiti u skladu s uputom Europske središnje banke.

(4) Kako bi se osiguralo da se zahtjevi ili supervizorske ovlasti primjenjuju na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi za potrebe članaka 175. i 176. ovoga Zakona i ovoga poglavlja, i Uredbe (EU) br. 575/2013, pojmovima „kreditna institucija“, „matična kreditna institucija u

državi članici“, „matična kreditna institucija u RH“, „matična kreditna institucija iz EU-a“, „matična kreditna institucija u EU sa sjedištem u RH“ i „matično društvo“ obuhvaćeni su i:
a) financijski holding i mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje u skladu s ovim Zakonom ili u skladu s odgovarajućim odredbama propisa na snazi u drugoj državi članici
b) imenovana institucija koja je pod kontrolom matičnog financijskog holdinga u EU, matičnog mješovitog financijskog holdinga u EU, matičnog financijskog holdinga u državi članici ili matičnog mješovitog financijskog holdinga u državi članici u kojoj relevantno matično društvo ne podliježe izuzeću u skladu s člankom 88. ovoga Zakona ili u skladu s odgovarajućim odredbama propisa na snazi u drugoj državi članici i
c) financijski holding, mješoviti financijski holding ili institucija imenovana na temelju članka 89. stavka 2. podstavka 3. ovoga Zakona ili u skladu s odgovarajućim odredbama propisa na snazi u drugoj državi članici.

Grupa kreditnih institucija u RH
Članak 135.

(1) Grupu kreditnih institucija u RH čine kreditne institucije i financijske institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili u drugoj državi, unutar koje barem jedna institucija ima položaj:
1. matične kreditne institucije u RH
2. matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH
3. matičnog financijskog holdinga u RH kojem je društvo kći barem jedna kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad temeljem ovoga Zakona
4. matičnog financijskog holdinga iz EU-a sa sjedištem u RH kojem je društvo kći barem jedna kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad temeljem ovoga Zakona
5. matičnog financijskog holdinga iz EU-a kojem je društvo kći barem jedna kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad temeljem ovoga Zakona
6. matičnog mješovitog financijskog holdinga u RH kojem je društvo kći barem jedna kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad temeljem ovoga Zakona
7. matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a sa sjedištem u RH kojem je društvo kći barem jedna kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad temeljem ovoga Zakona
8. matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a kojem je društvo kći barem jedna kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad temeljem ovoga Zakona
9. matičnog investicijskog društva u RH, matičnog investicijskog društva u EU-u sa sjedištem u RH ili matičnog investicijskog društva u EU pri čemu je najmanje jedno njegovo društvo kći kreditna institucija u RH ili ako ima više kreditnih institucija kćeri, kreditna institucija sa sjedištem u RH ima najveći bilančni iznos.

(2) Ako dvije li više kreditnih institucija ili investicijskih društava s odobrenjem za rad u Europskoj uniji imaju zajednički matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding u EU, matični financijski holding u EU sa sjedištem u RH, matični mješoviti financijski holding u EU ili matični mješoviti financijski holding u EU sa sjedištem u RH grupa kreditnih institucija u RH postoji ako taj matični holding kao društvo kći ima:
1. samo jednu kreditnu instituciju koja je dobila odobrenje za rad temeljem ovoga Zakona ili
2. više kreditnih institucija i kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad temeljem ovoga Zakona ima najveći bilančni iznos.

(3) Grupa kreditnih institucija u RH postoji i u slučajevima kada se konsolidacija zahtijeva prema članku 18. stavku 3. ili 6. Uredbe br. 575/2013 i kada je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo za kreditnu instituciju s najvećim bilančnim iznosom.

(4) Iznimno od stavka 1. točke 9., stavka 2. točke 2. i stavka 3. ovoga članka grupa kreditnih institucija u RH postoji kada je ukupni bilančni iznos kreditnih institucija članica određene grupe kreditnih institucija kojima je izdano odobrenje za rad temeljem ovoga Zakona veći od bilančnog iznosa kreditnih institucija članica te grupe kreditnih institucija nad kojima superviziju na pojedinačnoj osnovi obavlja drugo nadležno tijelo.

Posebni primjeri uključivanja u grupu kreditnih institucija u RH
Članak 136.

(1) Hrvatska narodna banka može naložiti matičnoj kreditnoj instituciji u RH, matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH, matičnom financijskom holdingu u RH, matičnom financijskom holdingu iz EU-a, matičnom financijskom holdingu iz EU-a sa sjedištem u RH, matičnom mješovitom financijskom holdingu u RH, matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a, matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a sa sjedištem u RH, pravnoj osobi koja nije kreditna institucija, investicijsko društvo ili financijska institucija, odnosno kreditnoj instituciji koja je s takvom pravnom osobom povezana na način iz članka 3. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, da u grupu kreditnih institucija u RH uključi određene članove grupe te da u skladu s ovim Zakonom i propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije, provede konsolidaciju svih članova grupe, neovisno o njihovoj djelatnosti, ako je to potrebno za potpuno i objektivno prikazivanje financijskog stanja i rezultata poslovanja kreditne institucije, odnosno ispunjavanje zahtjeva na konsolidiranoj osnovi.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka rješenjem će odrediti način provođenja konsolidacije.

Preuzimanje i prijenos nadležnosti za superviziju na konsolidiranoj osnovi
Članak 137.

(1) Kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo, može u posebnim slučajevima i u dogovoru s nadležnim tijelima drugih država članica odstupiti od primjene kriterija koji su u nacionalno zakonodavstvo drugih država članica prenijeti iz članka 111. stavaka 1., 3. i 4. Direktive 2013/36 (EU) te preuzeti nadležnost za superviziju na konsolidiranoj osnovi od nadležnog tijela države članice, uzimajući u obzir relativnu važnost aktivnosti pojedinih kreditnih institucija iz Republike Hrvatske koje su članice te grupe.

(2) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, može u posebnim slučajevima odstupiti od primjene kriterija iz članka 135. ovoga Zakona, i u dogovoru s nadležnim tijelima drugih država članica prenijeti nadležnost za superviziju na konsolidiranoj osnovi određene grupe kreditnih institucija na nadležno tijelo države članice u kojoj je sjedište druge institucije članice grupe, uzimajući u obzir relativnu važnost aktivnosti pojedinih članica iz grupe kreditnih institucija u RH u drugim državama članicama, ili ako je potrebno osigurati da isto nadležno tijelo kontinuirano provodi nadzor na konsolidiranoj osnovi.

(3) Prije donošenja odluke o prijenosu nadležnosti iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka dat će matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH, matičnom financijskom

holdingu iz EU-a sa sjedištem u RH, matičnom financijskom holdingu iz EU-a, matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a sa sjedištem u RH, matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a ili kreditnoj instituciji s najvećim bilančnim iznosom pravo na izjašnjavanje o toj odluci.

(4) Hrvatska narodna banka obavještava Europsku komisiju o preuzimanju i prijenosu nadležnosti iz ovoga članka.

Uključivanje holdinga u superviziju na konsolidiranoj osnovi

Članak 138.

(1) Društva kćeri članice grupe kreditnih institucija u RH dužna su matičnoj kreditnoj instituciji u RH, matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH te, ako ima odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona, matičnom financijskom holdingu u RH, matičnom mješovitom financijskom holdingu u RH, matičnom financijskom holdingu iz EU-a sa sjedištem u RH, matičnom financijskom holdingu iz EU-a, matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a i matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a sa sjedištem u RH, odnosno imenovanom subjektu iz članaka 88. i 89. ovoga Zakona:
1. dostaviti podatke potrebne za konsolidaciju
2. osigurati odgovarajuće postupke unutarnjih kontrola za provjeru ispravnosti tih podataka i informacija te
3. dostaviti podatke koji su bitni za utvrđivanje opsega konsolidacije.

(2) Matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH te, ako ima odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona, matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a i matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH, odnosno imenovani subjekt iz članaka 88. i 89. ovoga Zakona dužni su osigurati da im društva kćeri članice grupe kreditnih institucija u RH dostavljaju podatke koji su potrebni za konsolidaciju.

(3) Društva kćeri članice grupe kreditnih institucija u RH, matični mješoviti financijski holding i matični financijski holding iz članaka 135. i 136. ovoga Zakona dužni su Hrvatskoj narodnoj banci, kao nadležnom tijelu koje je odgovorno za superviziju na konsolidiranoj osnovi, omogućiti obavljanje supervizije poslovanja radi provjere informacija iz stavaka 1. i 2. ovoga članka.

(4) Matično društvo kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nije uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi matičnog društva na temelju članka 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 dužno je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti informacije potrebne za superviziju te kreditne institucije.

(5) Pravna osoba koja je društvo kći matične kreditne institucije u RH, matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH, mješovitog financijskog holdinga ili financijskog holdinga iz članka 135. ovoga Zakona, koja nije uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi dužna je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti informacije potrebne za superviziju pojedinačnih kreditnih institucija u grupi kreditnih institucija u RH i omogućiti obavljanje nadzora poslovanja u poslovnim prostorijama radi provjere dobivenih informacija.

(6) Ako pravna osoba iz stavka 5. ovoga članka ima sjedište u drugoj državi članici, tada se supervizija poslovanja iz stavka 5. ovoga članka obavlja u skladu s člankom 151. ovoga Zakona.

Dodatni poslovi supervizije na konsolidiranoj osnovi
Članak 139.

(1) U slučajevima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska će narodna banka, osim ispunjavanja postojećih obveza iz ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013, još i:
1. koordinirati prikupljanje i distribuciju relevantnih i bitnih informacija između nadležnih tijela iz drugih država koja su uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi u sklopu redovitih aktivnosti i izvanrednih stanja
2. planirati i koordinirati obavljanje supervizije, osobito u vezi s aktivnostima supervizije na konsolidiranoj osnovi, a u suradnji s drugim nadležnim tijelima iz drugih država u sklopu redovitih aktivnosti i
3. planirati i koordinirati obavljanje supervizije, a u suradnji s drugim nadležnim tijelima iz drugih država i, ako je to potrebno, u suradnji sa središnjim bankama Europskog sustava središnjih banaka, u pripremi za izvanredna stanja i tijekom izvanrednih stanja, uključujući nepovoljna kretanja u kreditnim institucijama ili na financijskim tržištima, primjenjujući, ako je moguće, uspostavljene kanale komuniciranja za upravljanje krizom.

(2) Planiranje i koordiniranje supervizije iz stavka 1. točke 3. ovoga članka uključuje važnije mjere iz članka 145. stavka 6. točke 4. ovoga Zakona, pripreme zajedničkih ocjena stanja, provođenje planova postupanja u kriznim situacijama i obavještavanje javnosti.

(3) Kada nadležna tijela koja su uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi ne surađuju s Hrvatskom narodnom bankom na način koji osigurava ispunjavanje obveza iz stavka 1. ovoga članka u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(4) U slučajevima kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo, a konsolidirajuće nadzorno tijelo ne ispunjava obveze istovjetne obvezama iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Kolegij supervizora
Članak 140.

(1) Ako bilo koja članica grupe kreditnih institucija u RH ima sjedište u drugoj državi članici, a Hrvatska narodna banka je konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka osnovat će kolegij supervizora za provođenje obveza iz članaka 139., 141. i 143. ovoga Zakona.

(2) Ako bilo koja članica grupe kreditnih institucija u RH ima članicu grupe ili podružnicu u trećoj zemlji, a Hrvatska narodna banka je konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka će osigurati suradnju i koordinirati aktivnosti s relevantnim nadležnim tijelom treće zemlje vodeći računa o odredbama o povjerljivosti informacija iz ovoga Zakona i usporedivosti zakonodavstava.

(3) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, a sve članice grupe kreditnih institucija koje nemaju sjedište u Republici Hrvatskoj imaju sjedište u trećoj zemlji, Hrvatska narodna banka osnovat će kolegij supervizora za provođenje obveza iz članaka 139., 143. i 144. ovoga Zakona pod uvjetom da za nadležna tijela u trećoj zemlji postoji obveza čuvanja povjerljivih informacija u sadržaju jednakom kao u članku 161. ovoga Zakona i zahtjevima za čuvanje povjerljivih informacija u sadržaju jednakom kao u propisima kojima se uređuju tržišta financijskih instrumenata.

(4) Hrvatska narodna banka, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i druga nadležna tijela preko kolegija supervizora:
1. razmjenjuju informacije, pri čemu se razmjena informacija s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo provodi u skladu s člankom 21. Uredbe (EU) br. 1093/2010
2. dogovaraju podjelu radnih zadataka i dobrovoljni prijenos odgovornosti gdje je to prikladno
3. izrađuju planove supervizije iz članka 100. ovoga Zakona na osnovi ocjene rizičnosti poslovanja grupe kreditnih institucija u skladu s člankom 98. ovoga Zakona
4. povećavaju djelotvornost supervizije otklanjanjem višestrukih istovjetnih supervizorskih zahtjeva, a osobito u vezi s dobivanjem informacija iz članaka 143. i 145. stavka 7. ovoga Zakona
5. dosljedno primjenjuju bonitetne zahtjeve u skladu s odredbama ovoga Zakona, ostalih posebnih propisa i Uredbe (EU) br. 575/2013 na sve članice grupe kreditnih institucija, vodeći računa o nacionalnim propisima drugih država članica u dijelu iskorištenih mogućnosti i nacionalnih diskrecija u skladu s propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije i
6. obavljaju poslove iz članka 139. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona vodeći računa o aktivnostima radnih tijela osnovanih za to područje.

(5) Hrvatska narodna banka usko će surađivati s ostalim nadležnim tijelima iz kolegija nadzornih tijela i Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo, vodeći računa o ovlastima nadležnih tijela. Osnivanje i rad kolegija ne utječu na ovlasti Hrvatske narodne banke propisane ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013.

(6) Razmjena informacija u okviru kolegija nadzornih tijela osnovanog na temelju ovoga članka ne predstavlja kršenje obveze čuvanja povjerljivih informacija iz ovoga Zakona.

(7) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona će na temelju članka 144. ovoga Zakona u suradnji s drugim nadležnim tijelima pisanim sporazumom urediti osnivanje i rad kolegija.

(8) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, može u rad kolegija uključiti:
– nadležno tijelo iz Republike Hrvatske ili druge države članice u kojima je sjedište neke od članica grupe kreditnih institucija u RH
– nadležno tijelo iz druge države članice u kojoj kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima značajne podružnice i
– središnju banku iz druge države članice, ako je prikladno.

(9) Osim tijela iz stavka 8. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može, kada je to prikladno i ako je prema mišljenju svih nadležnih tijela koja su članice kolegija osigurano ispunjenje obveze čuvanja povjerljivih informacija istovjetno obvezi čuvanja povjerljivih informacija iz članka 163. ovoga Zakona, u rad kolegija uključiti i nadležna tijela iz trećih zemalja.

(10) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, omogućit će sudjelovanje u kolegiju supervizora nadležnom tijelu iz države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan i koji je dobio odobrenje sukladno članku 87. i 88. ovoga Zakona.

(11) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona predsjeda sastancima kolegija i odlučuje koja nadležna tijela sudjeluju na sastancima i/ili u pojedinim aktivnostima kolegija. Hrvatska narodna banka vodit će računa o tome da sve članice kolegija budu potpuno i na vrijeme obaviještene:
– o mjestu i vremenu održavanja sastanaka te o osnovnim pitanjima koja će biti predmet rasprave na tim sastancima i aktivnostima koje će se razmatrati te
– o aktivnostima koje su poduzete na tim sastancima ili o provedenim mjerama.

(12) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, vodit će računa o značajnosti planiranih supervizorskih aktivnosti za članice kolegija, a osobito o potencijalnom utjecaju tih aktivnosti na stabilnost njihova financijskog sustava te o obvezama iz članka 139. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona.

(13) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona će u skladu s odredbama ovoga Zakona vezanima uz povjerljivost informacija izvješćivati o radu kolegija u normalnim i izvanrednim situacijama Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i dostavljat će mu sve informacije koje su osobito važne za usklađivanje supervizorskih postupaka.

(14) U slučaju neslaganja između nadležnih tijela o funkcioniranju kolegija supervizora, Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(15) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u skladu s člankom 21. Uredbe (EU) br. 1093/2010 sudjeluje u radu kolegija supervizora, smatrat će se nadležnim tijelom.

Zajedničke odluke o specifičnim bonitetnim zahtjevima u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo

Članak 141.

(1) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona i nadležna tijela drugih država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u RH surađivat će radi donošenja zajedničke odluke:
1. iz područja supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internog kapitala kako bi utvrdili adekvatnu visinu konsolidirane razine regulatornog kapitala na razini grupe kreditnih institucija u RH koja odgovara njezinu financijskom stanju i profilu rizičnosti, i o nalaganju dodatnog iznosa regulatornog kapitala u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona svakoj pojedinoj članici grupe kreditnih institucija u RH i na konsolidiranoj razini
2. o nalaganju mjera za rješavanje svih značajnih nalaza vezanih uz provedenu superviziju likvidnosti, uključujući adekvatnosti organizacije i upravljanja likvidnosnim rizikom, o nalaganju posebnih zahtjeva u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 16. ovoga Zakona kao i posebnog zahtjeva za likvidnost u skladu s člankom 110. ovoga Zakona i
3. o primjeni smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 108. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka će na temelju provedene supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internog kapitala grupe kreditnih institucija u RH nadležnim tijelima drugih država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u RH podnijeti izvješće o:
− procjeni rizičnosti poslovanja grupe kreditnih institucija u RH i potrebi nalaganja dodatnog kapitalnog zahtjeva u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona
− procjeni profila likvidnosnog rizika grupe kreditnih institucija u RH i potrebi nalaganja supervizorskih mjera u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 16. ovoga Zakona uključujući i posebnog zahtjeva za likvidnost u skladu s člankom 110. ovoga Zakona i
− procjeni rizičnosti poslovanja grupe kreditnih institucija u RH i potrebi izdavanja smjernice u skladu s člankom 108. ovoga Zakona.

(3) Zajednička odluka iz stavka 1. ovoga članka bit će donesena u roku od četiri mjeseca od dana podnošenja izvješća iz stavka 2. ovoga članka, pri čemu se u obzir uzima i procjena relevantnih nadležnih tijela drugih država članica o rizičnosti poslovanja članica grupe kreditnih institucija u RH u njihovoj nadležnosti.

(4) Zajednička odluka iz stavka 1. točaka 1. i 2. ovoga članka mora biti u pisanom obliku i obrazložena, a Hrvatska narodna banka dostavit će tu odluku matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH.

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

(6) Ako zajednička odluka nije donesena u roku iz stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka sama će donijeti odluke o primjeni članka 98., članka 105. stavka 1. točke 1., članka 108. i/ili članka 110. ovoga Zakona na konsolidiranoj razini, vodeći računa o procjenama rizičnosti poslovanja pojedinih članica grupe kreditnih institucija u RH koje su izradila za njih nadležna tijela te će donijeti odluku za svaku pojedinu članicu grupe za koju je nadležno tijelo.

(7) Iznimno od stavka 6. ovoga članka, ako u roku od četiri mjeseca od dana podnošenja izvješća iz stavka 2. ovoga članka, a prije donošenja zajedničke odluke, Hrvatska narodna banka ili bilo koje nadležno tijelo drugih država članica zatraži posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku u skladu s člankom 19. stavkom 3. te Uredbe u roku od mjesec dana, Hrvatska narodna banka donijet će odluku u skladu s tom odlukom, pri čemu se rok od četiri mjeseca smatra rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010, uz to da se nakon isteka četveromjesečnog razdoblja ili nakon donošenja zajedničke odluke predmet ne upućuje Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo.

(8) U slučaju iz stavka 6. ovoga članka odluke svih nadležnih tijela za pojedine članice grupe kreditnih institucija u RH bit će spojene u jedinstveni dokument koji će sadržavati obrazloženje svake pojedine odluke, a u vezi s procjenom rizičnosti poslovanja svake pojedine članice grupe kreditnih institucija u RH te stavove i izdvojena mišljenja iznesene tijekom roka iz stavka 3. ovoga članka te će Hrvatska narodna banka taj dokument dostaviti svim nadležnim tijelima iz stavka 1. ovoga članka i matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH.

(9) U slučaju iz stavka 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzet će u obzir savjet Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i obrazložiti svako značajno odstupanje od tog savjeta.

(10) Hrvatska narodna banka na temelju odluka iz stavaka 4., 5., 7. ili 8. ovoga članka donijet će rješenje i dostaviti ga članici grupe kreditnih institucija u RH za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo.

(11) Hrvatska narodna banka odluke iz stavaka 4., 5., 7. ili 8. ovoga članka preispitat će najmanje jednom godišnje.

(12) Iznimno od stavka 11. ovoga članka, Hrvatska narodna banka dužna je preispitati odluke iz stavka 1. ovoga članka ako je nadležno tijelo druge države članice Hrvatskoj narodnoj banci podnijelo pisani i obrazloženi zahtjev, a u tom postupku mogu sudjelovati samo Hrvatska narodna banka i nadležno tijelo koje je podnijelo zahtjev.

Zajedničke odluke o specifičnim bonitetnim zahtjevima u slučajevima kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo

Članak 142.

(1) Ako je nadležno tijelo druge države članice ujedno i konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka sudjelovat će na zahtjev konsolidirajućeg nadzornog tijela u postupku donošenja zajedničke odluke:
1. iz područja supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internog kapitala kako bi utvrdili adekvatnu visinu konsolidirane razine regulatornog kapitala na razini relevantne grupe kreditnih institucija koja odgovara njezinu financijskom stanju i profilu rizičnosti, i o nalaganju dodatnog iznosa regulatornog kapitala u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona svakoj pojedinoj članici relevantne grupe kreditnih institucija i na konsolidiranoj razini
2. o nalaganju mjera za rješavanje svih značajnih nalaza vezanih uz provedenu superviziju likvidnosti, uključujući adekvatnost organizacije i upravljanja likvidnosnim rizikom, kao i o nalaganju posebnih zahtjeva u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 16. i člankom 110. ovoga Zakona i
3. o primjeni smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 108. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka na temelju provedene supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internog kapitala članice relevantne grupe kreditnih institucija za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo sastavit će izvješće o:
− procjeni rizičnosti poslovanja članice relevantne grupe kreditnih institucija za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo i potrebi nalaganja dodatnog kapitalnog zahtjeva u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona
− procjeni profila likvidnosnog rizika članice relevantne grupe kreditnih institucija za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo i potrebi nalaganja supervizorskih mjera u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 16. ovoga Zakona i posebnog zahtjeva za likvidnost u skladu s člankom 110. ovoga Zakona i
− procjeni rizičnosti poslovanja članice relevantne grupe kreditnih institucija za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo i potrebi izdavanja smjernice u skladu s člankom 108. ovoga Zakona.

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

(4) Ako postoje različita mišljenja u vezi s donošenjem zajedničke odluke iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može podnijeti zahtjev konsolidirajućem nadležnom tijelu da zatraži savjet od Europskog nadzornog tijela za bankarstvo.

(5) Nakon što je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, na zahtjev konsolidirajućeg nadzornog tijela, dalo savjet u vezi s donošenjem odluke iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka dužna ga je uzeti u obzir pri donošenju odluke iz stavka 6. ovoga članka te obrazložiti svako značajno odstupanje od tog savjeta.

(6) Ako zajednička odluka iz stavka 1. ovoga članka nije donesena u roku četiri mjeseca od dana kada je konsolidirajuće nadzorno tijelo podnijelo izvješće o procjeni rizičnosti poslovanja relevantne grupe kreditnih institucija, Hrvatska narodna banka donijet će odluku o primjeni članka 98., članka 105. stavka 1. točke 1. članka 108. i/ili članka 110. ovoga Zakona za svaku pojedinu članicu grupe ili na potkonsolidiranoj osnovi za grupu za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo, vodeći računa o stavovima i izdvojenom mišljenju konsolidirajućeg nadzornog tijela.

(7) Iznimno od stavka 6. ovoga članka, ako su Hrvatska narodna banka ili drugo nadležno tijelo države članice u roku od četiri mjeseca od dana kada je konsolidirajuće nadzorno tijelo podnijelo izvješće o procjeni rizičnosti poslovanja relevantne grupe kreditnih institucija iz stavka 2. ovoga članka, a prije donošenja zajedničke odluke zatražili posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku u skladu s člankom 19. stavkom 3. te Uredbe u roku od mjesec dana, Hrvatska narodna banka donijet će odluku u skladu s tom odlukom, a rok od četiri mjeseca smatra se rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010 uz to da se nakon isteka četveromjesečnog razdoblja ili nakon donošenja zajedničke odluke predmet ne upućuje Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo.

(8) Hrvatska narodna banka može podnijeti pisani i obrazloženi zahtjev konsolidirajućem nadzornom tijelu za preispitivanje odluke iz stavka 1. ovoga članka, a u tom postupku ažuriranja odluke mogu sudjelovati samo Hrvatska narodna banka i konsolidirajuće nadležno tijelo.

(9) Hrvatska narodna banka odluke iz stavka 6. ili 7. ovoga članka preispitat će najmanje jednom godišnje.

Obavještavanje o izvanrednom stanju

Članak 143.

(1) Ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo i ako nastupi izvanredno stanje, uključujući situaciju iz članka 18. Uredbe (EU) br. 1093/2010 ili nepovoljna tržišna kretanja, koje bi moglo ugroziti likvidnost tržišta ili stabilnost financijskog sustava u bilo kojoj državi članici u kojoj su članice te grupe kreditnih institucija dobile odobrenje za rad ili u kojima značajne podružnice kreditne institucije iz Republike Hrvatske pružaju usluge, Hrvatska narodna banka odmah će u skladu s odredbama ovoga Zakona kojima se uređuje razmjena povjerljivih informacija o tome obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo,

osobe iz članka 165. stavka 1. točke 1. i članka 167. stavka 1. ovoga Zakona te Europski odbor za sistemske rizike te im proslijediti informacije koje su bitne za njihov rad koristeći se pritom uspostavljenim kanalima komuniciranja.

(2) Kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo, a u okviru svojih zakonom danih ovlasti procijeni da bi moglo nastupiti izvanredno stanje iz stavka 1. ovoga članka, obavještava o tome konsolidirajuće nadzorno tijelo u drugoj državi članici koristeći se pritom uspostavljenim kanalima komuniciranja i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

(3) Ako su Hrvatskoj narodnoj banci u vezi sa supervizijom na konsolidiranoj osnovi za koju je nadležna potrebne informacije o grupi kreditnih institucija, a te su informacije već dostavljene drugom nadležnom tijelu, tada će Hrvatska narodna banka, ako je to moguće, te informacije zatražiti od tog nadležnog tijela kako bi se izbjeglo udvostručivanje izvještavanja za različita nadležna tijela koja su uključena u superviziju.

Sporazumi o koordinaciji i suradnji
Članak 144.

(1) Radi omogućavanja i uspostave djelotvorne supervizije na konsolidiranoj osnovi Hrvatska narodna banka s drugim će nadležnim tijelima država članica uključenima u tu superviziju pisano sklopiti sporazume o koordinaciji i suradnji.

(2) Sporazumima iz stavka 1. ovoga članka mogu se konsolidirajućem nadzornom tijelu povjeriti dodatni poslovi, a mogu se specificirati i procedure u postupku donošenja odluka i za suradnju s drugim nadležnim tijelima.

(3) Hrvatska narodna banka može bilateralnim sporazumom u skladu s člankom 28. Uredbe (EU) br. 1093/2010 prenijeti nadležnost za superviziju društva kćeri koje je kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj nadležnom tijelu koje je izdalo odobrenje za rad i koje nadzire njezinu matičnu kreditnu instituciju.

(4) Hrvatska narodna banka može bilateralnim sporazumom u skladu s člankom 28. Uredbe (EU) br. 1093/2010 preuzeti nadležnost za superviziju kreditne institucije iz države članice koja je društvo kći kreditnoj instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj od nadležnog tijela koje je izdalo odobrenje za rad i koje nadzire tu kreditnu instituciju.

(5) Ako konsolidirajuće i nadležno tijelo za financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je dobio odobrenje sukladno članku 87. ovoga Zakona nisu isti, Hrvatska narodna banka će kao konsolidirajuće ili nadležno tijelo sklopiti sporazum o koordinaciji i suradnji iz stavka 1. ovoga članka s drugim nadležnim tijelima u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan.

(6) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o postojanju i sadržaju bilateralnih sporazuma iz stavaka 3. i 4. ovoga članka.

Razmjena informacija među nadležnim tijelima država članica
Članak 145.

(1) Hrvatska narodna banka surađivat će s nadležnim tijelima drugih država članica te će im dostavljati informacije koje su bitne ili koje su relevantne za obavljanje supervizije u skladu s ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 te će drugom će nadležnom tijelu:

1. na njegov zahtjev dostaviti sve informacije koje su relevantne ili se odnose na obavljanje supervizije koju obavlja to nadležno tijelo ili
2. na vlastitu inicijativu dostaviti sve informacije koje su bitne ako bi mogle značajno utjecati na procjenu financijskog stanja kreditne institucije ili financijske institucije u drugoj državi članici.

(2) Hrvatska narodna banka surađivat će s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo u svrhu primjene ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013, a u skladu s Uredbom (EU) br. 1093/2010, te će mu dostavljati sve informacije nužne za ostvarivanje njegovih zadataka prema Direktivi 2013/36/EU, Uredbi (EU) br. 575/2013 i Uredbi (EU) br. 1093/2010, a na način uređen člankom 35. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(3) Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo:
a) ako joj drugo nadležno tijelo nije dostavilo bitne informacije i
b) ako joj je drugo nadležno tijelo odbilo zahtjev ili nije u razumnom roku udovoljilo zahtjevu za suradnju, a posebno za razmjenu relevantnih informacija.

(4) Ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH, kreditne institucije koju kontrolira matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH ili kreditne institucije koju kontrolira matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH, dužna je nadležnim tijelima iz drugih država članica koja nadziru institucije koje su društva kćeri tim institucijama dostaviti sve relevantne informacije.

(5) Pri određivanju opsega relevantnih informacija iz stavka 4. ovoga članka Hrvatska narodna banka treba uzeti u obzir važnost tih institucija koje su društva kćeri za financijski sustav države članice čije nadležno tijelo nadzire instituciju koja je društvo kći.

(6) Bitnim informacijama, u smislu ovoga članka, smatraju se materijalno značajne informacije za procjenu financijske stabilnosti pojedine članice grupe u drugoj državi članici, a osobito:
1. značajni podaci o pravnim odnosima u grupi te o upravljačkoj i organizacijskoj strukturi grupe, uključujući sve regulirane i neregulirane subjekte, neregulirana društva kćeri i značajne podružnice koji pripadaju grupi te matična društva, u skladu s člankom 16. stavkom 1. točkama 2. i 3., člankom 175. stavcima 5. i 6. i člankom 181. ovoga Zakona, kao i značajni podaci o tijelima nadležnima za nadzor reguliranih subjekata u grupi
2. značajnije procedure za prikupljanje podataka od kreditnih institucija u grupi i za kontrolu tih podataka
3. nepovoljna kretanja u kreditnoj instituciji ili u drugoj članici grupe koja bi mogla ozbiljno utjecati na druge kreditne institucije u grupi te
4. povrede, prekršaji i važnije mjere koje je nadležno tijelo izreklo kreditnoj instituciji, uključujući nalaganje dodatnih kapitalnih zahtjeva na temelju članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona i nalaganje bilo kojeg ograničenja za primjenu naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva prema članku 312. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(7) Ako Hrvatska narodna banka provodi superviziju kreditne institucije koju kontrolira matična kreditna institucija u EU-u i ako su joj potrebne informacije koje se odnose na provedbu pristupa i metodologija navedenih u ovom Zakonu i Uredbi (EU) br. 575/2013, tada će, ako je to moguće, od konsolidirajućeg nadzornog tijela zatražiti informacije dostupne tom tijelu.

Suradnja s nadležnim tijelima država članica koja su uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi

Članak 146.

(1) Hrvatska narodna banka savjetovat će se prije donošenja odluke koja je važna za obavljanje supervizije drugih nadležnih tijela država članica s tim nadležnim tijelima o:
1. promjenama u dioničkoj, organizacijskoj ili upravljačkoj strukturi kreditne institucije u grupi za koje je potrebno odobrenje ili suglasnost nadležnog tijela i
2. važnijim mjerama, povredama ili prekršajima koje namjerava izreći kreditnoj instituciji u skladu s ovim Zakonom, uključujući nalaganje dodatnog iznosa regulatornog kapitala i nametanje bilo kojeg ograničenja za primjenu naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva prema članku 312. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(2) U slučaju iz stavka 1. točke 2. ovoga članka, Hrvatska narodna banka savjetovat će se s konsolidirajućim nadzornim tijelom.

(3) Iznimno od stavaka 1. i 2. ovoga članka, Hrvatska narodna banka ne mora se savjetovati u hitnim slučajevima ili onda kada takvo savjetovanje može ugroziti djelotvornost odluke, ali će u takvim slučajevima bez odgađanja obavijestiti druga nadležna tijela o donesenoj odluci.

(4) Hrvatska narodna banka u okviru svojih nadležnosti surađuje i razmjenjuje informacije koje su relevantne za obavljanje zadaća na temelju ovoga Zakona, Uredbe (EU) 575/2013 i propisa kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma s Uredom za sprječavanje pranja novca i drugim nadležnim nadzornim tijelima s javnim ovlastima u nadziranju kreditnih institucija u pogledu propisa kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma, pod uvjetom da se takvom suradnjom i razmjenom informacija ne zadire u tekuće izvide, istrage ili postupke u skladu s kaznenim ili upravnim pravom države članice u kojoj se nalazi nadležno tijelo, financijsko-obavještajna jedinica ili drugo nadležno nadzorno tijelo s javnim ovlastima kojemu je povjerena javna ovlast nadziranja obveznika iz članka 2. stavka 1. točaka 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849 u djelokrugu njihovih nadležnosti.

Obveze mješovitog holdinga i njegovih društava kćeri u vezi sa supervizijom na konsolidiranoj osnovi

Članak 147.

(1) U slučaju kada je mješoviti holding matično društvo u odnosu na jednu ili više kreditnih institucija, taj će mješoviti holding i njegova društva kćeri na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti, izravno ili preko kreditnih institucija koje su društva kćeri, sve informacije potrebne za superviziju kreditnih institucija koje su društva kćeri.

(2) Hrvatska narodna banka, ili druga osoba na temelju ovlaštenja guvernera Hrvatske narodne banke, može obaviti nadzor u poslovnim prostorijama radi provjere informacija dobivenih od mješovitog holdinga i njegovih društava kćeri.

(3) U slučaju kada je mješoviti holding ili neko od njegovih društava kćeri društvo za osiguranje, tada se može primijeniti postupak nadzora propisan člankom 150. ovoga Zakona.

(4) U slučaju kada mješoviti holding ili jedno od njegovih društava kćeri nema sjedište u istoj državi članici kao i kreditna institucija koja je društvo kći, nadzor u poslovnim prostorijama će se radi provjere informacija obaviti u skladu s postupcima iz članka 151. ovoga Zakona.

Nadzor nad unutargrupnim transakcijama
Članak 148.

(1) Neovisno o zahtjevima iz dijela četvrtog Uredbe (EU) br. 575/2013, u slučaju kada je mješoviti holding matično društvo u odnosu na jednu ili više kreditnih institucija, Hrvatska će narodna banka, u okviru svojih ovlasti za superviziju kreditnih institucija, provoditi nadzor nad svim transakcijama između kreditnih institucija i mješovitog holdinga i njegovih društava kćeri.

(2) Kreditne institucije iz stavka 1. ovoga članka dužne su:
1. utvrditi primjerene postupke upravljanja rizicima i uspostaviti sustav unutarnjih kontrola, uključujući sustav izvještavanja i računovodstvene postupke, radi adekvatnog utvrđivanja, mjerenja, praćenja i kontrole unutargrupnih transakcija s matičnim mješovitim holdingom i njegovim društvima kćerima i
2. izvijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj značajnoj unutargrupnoj transakciji s matičnim mješovitim holdingom i njegovim društvima kćerima osim onih iz članka 394. Uredbe (EU) 575/2013.

(3) Postupci i značajne unutargrupne transakcije iz stavka 2. ovoga članka predmet su nadzora Hrvatske narodne banke.

Razmjena informacija za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi
Članak 149.

(1) U slučaju kada matično društvo i bilo koja od kreditnih institucija koje su društva kćeri nemaju sjedište u istoj državi članici, ali bilo koje od tih društava ima sjedište u Republici Hrvatskoj, Hrvatska narodna banka s nadležnim tijelima drugih država članica razmjenjivat će sve potrebne informacije za provođenje ili olakšavanje provođenja supervizije na konsolidiranoj osnovi.

(2) U slučaju kada Hrvatska narodna banka ne provodi superviziju na konsolidiranoj osnovi, može na zahtjev nadležnog tijela druge države članice odgovornog za provođenje supervizije zatražiti od matičnog društva bilo koju informaciju potrebnu za provođenje supervizije na konsolidiranoj osnovi i proslijediti te podatke nadležnim tijelima drugih država članica.

(3) Hrvatska narodna banka nije nadležna za superviziju na pojedinačnoj osnovi za financijski holding, mješoviti financijski holding, druge financijske institucije, društvo za pomoćne usluge, mješoviti holding i njegova društva kćeri koja nisu kreditne institucije te društva koja nisu uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi, a za koje se prikupljaju ili posjeduju informacije iz stavka 2. ovoga članka i članka 147. ovoga Zakona.

Suradnja nadzornih tijela u slučaju kada je jedno od društava kćeri društvo za osiguranje ili društvo ovlašteno za pružanje investicijskih usluga
Članak 150.

(1) U slučaju kada kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili mješoviti holding kontrolira jedno ili više društava kćeri koja su društva za osiguranje ili društva ovlaštena za pružanje investicijskih usluga, koja podliježu izdavanju odobrenja za rad, Hrvatska narodna banka surađivat će s nadzornim tijelima odgovornima za nadzor tih društava.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka s nadzornim će tijelima razmjenjivati informacije koje bi mogle olakšati obavljanje njihovih zadaća te omogućiti nadzor nad aktivnostima i općim financijskim položajem nadziranih društava.

(3) Informacije dobivene u okviru supervizije na konsolidiranoj osnovi, a osobito svaka razmjena informacija između nadzornih tijela, podliježu obvezi čuvanja povjerljivih informacija.

(4) Ako Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo nije određena i kao koordinator prema propisima kojima se uređuje nadzor financijskih konglomerata, Hrvatska narodna banka će surađivati s koordinatorom za matični mješoviti financijskih holding kod primjene odredbi ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi.

(5) Hrvatska narodna banka će za potrebe stavka 4. ovoga članka s koordinatorom sklopiti pisani sporazum o međusobnoj suradnji.

(6) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo sastavljat će popis financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga iz članka 11. Uredbe (EU) br. 575/2013 i proslijediti ga odgovarajućim nadležnim tijelima drugih država članica, Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo i Europskoj komisiji.

Ovlasti u obavljanju nadzora u poslovnim prostorijama

Članak 151.

(1) Nadležno tijelo druge države članice poslat će Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev za obavljanje nadzora u poslovnim prostorijama ako želi u posebnim slučajevima obaviti nadzor poslovanja u poslovnim prostorijama radi provjere informacija koje se odnose na sljedeća društva sa sjedištem u Republici Hrvatskoj:
– kreditnu instituciju
– mješoviti financijski holding
– financijski holding
– drugu financijsku instituciju
– mješoviti holding
– društva kćeri iz članka 150. stavka 1. ovoga Zakona ili
– društva kćeri kreditne institucije, mješovitog financijskog holdinga ili financijskog holdinga, koja nisu uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi.

(2) Hrvatska narodna banka može, ako je to u okviru njezinih nadležnosti propisanih ovim Zakonom, postupiti na temelju zahtjeva nadležnog tijela druge države članice na sljedeći način:
1. samostalno obaviti nadzor nad poslovanjem u poslovnim prostorijama
2. omogućiti ovlaštenim osobama nadležnog tijela druge države članice obavljanje nadzora nad poslovanjem u poslovnim prostorijama na temelju pisane suglasnosti guvernera Hrvatske narodne banke dane u skladu sa sporazumom ili
3. omogućiti ovlaštenim revizorima ili drugim stručno osposobljenim osobama da obave nadzor nad poslovanjem u poslovnim prostorijama na temelju pisane suglasnosti guvernera Hrvatske narodne banke dane u skladu sa sporazumom.

(3) U slučaju kada nadležno tijelo druge države članice ne obavlja nadzor nad poslovanjem iz stavka 1. ovoga članka u poslovnim prostorijama, ima mogućnost sudjelovanja u nadzoru u

poslovnim prostorijama koji obavlja Hrvatska narodna banka ili ovlašteni revizor, odnosno druga stručno osposobljena osoba na temelju ovlaštenja guvernera Hrvatske narodne banke.

(4) Hrvatska narodna banka poslat će zahtjev za obavljanje nadzora u poslovnim prostorijama nadležnom tijelu druge države članice ako želi u posebnim slučajevima obaviti nadzor poslovanja u poslovnim prostorijama radi provjere informacija koje se odnose na sljedeća društva sa sjedištem u drugoj državi članici:
– kreditnu instituciju
– mješoviti financijski holding
– financijski holding
– drugu financijsku instituciju
– mješoviti holding
– društva kćeri iz članka 150. stavka 1. ovoga Zakona ili
– društva kćeri kreditne institucije, mješovitog financijskog holdinga ili financijskog holdinga, koja nisu uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi.

Nalaganje supervizorskih mjera financijskom holdingu, mješovitom financijskom holdingu i mješovitom holdingu
Članak 152.

Ako financijski holding, mješoviti financijski holding, mješoviti holding ili odgovorne osobe u tim društvima krše propise kojima se uređuje provedba supervizije na konsolidiranoj osnovi, Hrvatska narodna banka naložit će supervizorske mjere.

Primjena propisa na mješoviti financijski holding
Članak 153.

(1) Ako se na mješoviti financijski holding odnose odredbe ovoga Zakona koje su istovjetne odredbama propisa kojima se prenose odredbe Direktive 2002/87/EZ kojim se uređuje dodatna supervizija financijskih konglomerata osobito u dijelu supervizije poslovanja, Hrvatska narodna banka, ako je konsolidirajuće nadzorno tijelo i uz savjetovanje s ostalim tijelima nadležnima za superviziju društava kćeri, može donijeti odluku da se na mješoviti financijski holding primjenjuju samo relevantne odredbe tog propisa kojim se uređuje dodatna supervizija financijskih konglomerata.

(2) Ako se na mješoviti financijski holding odnose odredbe ovoga Zakona koje su istovjetne odredbama propisa kojima se prenose odredbe Direktive 2009/138/EZ kojim se uređuje osiguranje osobito u dijelu nadzora poslovanja, Hrvatska narodna banka, ako je konsolidirajuće nadzorno tijelo i uz suglasnost tijela nadležnog za nadzor društava za osiguranje, može donijeti odluku da se na mješoviti financijski holding primjenjuju samo relevantne odredbe onog zakona kojim se uređuje najznačajniji financijski sektor utvrđen prema zakonu kojim se uređuje dodatna supervizija financijskih konglomerata odnosno nacionalnog propisa kojim se u nacionalno zakonodavstvo prenosi članak 3. stavak 2. Direktive 2002/87/EZ.

(3) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje o odlukama koje je donijela u skladu sa stavcima 1. i 2. ovoga članka.

(4) Europska središnja banka preuzima zadatke koordinatora financijskog konglomerata u skladu s kriterijima koji su utvrđeni mjerodavnim pravom Europske unije u odnosu na značajni nadzirani subjekt.

(5) Hrvatska narodna banka preuzima zadatke koordinatora financijskog konglomerata u skladu s kriterijima utvrđenim mjerodavnim pravom Europske unije u odnosu na manje značajni nadzirani subjekt.

Suradnja s nadležnim tijelima trećih zemalja radi obavljanja supervizije
Članak 154.

(1) Hrvatska narodna banka može sklopiti sporazum s jednim ili više nadležnih tijela trećih zemalja radi obavljanja supervizije na konsolidiranoj osnovi nad:
1. kreditnom institucijom čije matično društvo ima sjedište u trećoj zemlji ili
2. kreditnom institucijom u trećoj zemlji čije matično društvo, bilo ono kreditna institucija, mješoviti financijski holding ili financijski holding, ima sjedište u Republici Hrvatskoj.

(2) Sporazumom iz stavka 1. ovoga članka potrebno je osigurati osnovu za razmjenu informacija potrebnih za superviziju kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi.

(3) Hrvatska narodna banka može predložiti Europskoj komisiji sklapanje sporazuma s jednom ili više trećih zemalja za potrebe provođenja supervizije kreditnih institucija.

Način suradnje s trećim zemljama
Članak 155.

(1) U slučaju kada je kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj društvo kći kreditnoj instituciji, mješovitom financijskom holdingu ili financijskom holdingu sa sjedištem u trećoj zemlji i ne podliježe superviziji na konsolidiranoj osnovi od strane Hrvatske narodne banke ili nadležnog tijela druge države članice, Hrvatska narodna banka, ako je nadležna, provjerit će podliježe li kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je društvo kći superviziji na konsolidiranoj osnovi od strane nadležnog tijela treće zemlje, a koja je istovjetna načelima utvrđenima ovim Zakonom i zahtjevima iz dijela prvog, glave II. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(2) Hrvatska narodna banka izvršit će provjeru iz stavka 1. ovoga članka na zahtjev matičnog društva, druge nadzirane osobe kojoj je odobren rad u državi članici ili na vlastitu inicijativu, pri čemu će se savjetovati s ostalim nadležnim tijelima uključenima u superviziju.

(3) Hrvatska naroda banka dužna je pri provjeri iz stavka 1. ovoga članka uzeti u obzir moguće opće smjernice Europskog odbora za bankarstvo o usklađenosti pravila supervizije na konsolidiranoj osnovi koju provode nadležna tijela trećih zemalja nad kreditnim institucijama čija matična društva imaju sjedište u trećim zemljama s načelima utvrđenima ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013. U tom smislu, Hrvatska narodna banka dužna je savjetovati se s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo prije donošenja odluke.

(4) U slučaju kada se utvrdi da u trećoj zemlji ne postoji supervizija na konsolidiranoj osnovi istovjetna načelima utvrđenima ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013, Hrvatska će narodna banka, ako je nadležna, na kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je društvo kći na odgovarajući način primijeniti odredbe ovoga Zakona i Uredbe (EU) br.

575/2013 ili druge odgovarajuće supervizorske postupke koji postižu ciljeve supervizije kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi.

(5) Supervizorski postupci iz stavka 4. ovoga članka, nakon usuglašavanja s ostalim nadležnim tijelima uključenima u superviziju, trebaju biti odobreni od strane nadležnog tijela koje bi bilo odgovorno za superviziju kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi.

(6) Hrvatska narodna banka može u posebnim slučajevima zahtijevati osnivanje financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga sa sjedištem u jednoj od država članica te da se provede konsolidacija u skladu s ovim Zakonom.

(7) Hrvatska narodna banka obavještava o postupcima iz ovoga članka ostala nadležna tijela uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i Europsku komisiju.

POGLAVLJE X. ZNAČAJNA PODRUŽNICA

Odlučivanje o statusu značajne podružnice koja posluje na području Republike Hrvatske

Članak 156.

(1) Hrvatska narodna banka može konsolidirajućem nadzornom tijelu uputiti zahtjev da podružnica kreditne institucije iz te države članice koja pruža usluge na području Republike Hrvatske dobije status značajne podružnice a u slučaju ako kreditna institucija iz države članice nije članica grupe kreditnih institucija u EU-u, Hrvatska narodna banka zahtjev će uputiti nadležnom tijelu matične države članice.

(2) U zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka navest će razloge, a osobito:
1. drži li ta podružnica u Republici Hrvatskoj više od 2% ukupnih depozita određenih zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita
2. može li privremeni ili trajni prestanak pružanja usluga utjecati na sistemsku likvidnost tržišta i na platne sustave i sustave za poravnanje i namiru financijskih instrumenata u Republici Hrvatskoj i
3. veličinu i značajnost podružnice, s obzirom na broj klijenata, za bankovni ili financijski sustav Republike Hrvatske.

(3) Hrvatska narodna banka, nadležno tijelo matične države članice i konsolidirajuće nadzorno tijelo, ako je određeno, surađivat će u postupku donošenja zajedničke odluke o značajnoj podružnici.

(4) Ako odluka iz stavka 3. ovoga članka nije donesena u roku od dva mjeseca od dana primitka zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka će u roku od iduća dva mjeseca o tome donijeti samostalnu odluku vodeći pri tome računa o stavovima konsolidirajućeg nadzornog tijela ili nadležnih tijela matične države članice.

(5) Odluka iz stavka 3. ili 4. ovoga članka obvezujuća je, a dostavlja se svim relevantnim nadležnim tijelima.

(6) Donošenje odluke iz stavka 3. ili 4. ovoga članka ne utječe na ovlasti drugog nadležnog tijela dane ovim Zakonom.

(7) Ako se nadležno tijelo matične države članice nije savjetovalo s Hrvatskom narodnom bankom u vezi s operativnim postupcima propisanima za planove oporavka likvidnosti koje je to tijelo poduzelo ili ako Hrvatska narodna banka nakon provedenog savjetovanja smatra da ti operativni postupci koje je poduzelo nadležno tijelo matične države članice nisu primjereni, Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(8) Hrvatska narodna banka surađivat će s nadležnim tijelima matične države članice kreditne institucije iz države članice koja ima značajnu podružnicu u Republici Hrvatskoj pri planiranju i koordinaciji aktivnosti iz članka 139. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona.

(9) Hrvatska narodna banka sudjelovat će u kolegiju supervizora za značajnu podružnicu kreditne institucije iz države članice koja pruža usluge na području Republike Hrvatske, a koji je osnovalo nadležno tijelo matične države članice, radi suradnje uređene člankom 126. i člankom 139. stavkom 1. točkom 3. ovoga Zakona te radi razmjene informacija iz članka 145. stavka 6. točaka 3. i 4. ovoga Zakona, ako nadležno tijelo matične države članice odluči uključiti Hrvatsku narodnu banku u rad kolegija.

Odlučivanje o statusu značajne podružnice kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo

Članak 157.

(1) Ako Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo zaprimi zahtjev nadležnog tijela druge države članice da podružnicu koja pruža usluge na području te države članice smatra značajnom podružnicom, Hrvatska narodna banka surađivat će s nadležnim tijelom te države članice pri donošenju zajedničke odluke o statusu značajne podružnice.

(2) Odluka iz stavka 1. ovoga članka dostavlja se relevantnim nadležnim tijelima.

(3) Ako zajednička odluka o značajnosti podružnice nije donesena u roku dva mjeseca od dana zaprimanja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, a nadležno tijelo te države članice u roku od iduća dva mjeseca donese odluku da se podružnici iz stavka 1. ovoga članka dodjeljuje status značajne podružnice, ta je odluka obvezujuća i za Hrvatsku narodnu banku.

(4) Hrvatska narodna banka nadležnim će tijelima države članice u kojoj kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima značajnu podružnicu proslijediti informacije iz članka 145. stavka 6. točaka 3. i 4. ovoga Zakona te u suradnji s tim nadležnim tijelima planirati i koordinirati aktivnosti iz članka 139. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona.

(5) Ako u kreditnoj instituciji iz stavka 1. nastane izvanredno stanje, Hrvatska narodna banka o tome će bez odgode obavijestiti osobe iz članka 165. stavka 1. točke 1. i članka 167. stavka 1. ovoga Zakona te Europski odbor za sistemske rizike.

(6) Hrvatska narodna banka nadležnim tijelima države članice u kojoj kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima značajnu podružnicu proslijedit će sljedeće informacije:
1. procjenu rizika kreditne institucije koja ima značajnu podružnicu na pojedinačnoj ili konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 98. stavkom 1. i člankom 99. stavkom 1. ovoga Zakona i ako je primjenjivo procjenu rizika iz članka 141. stavaka 2. i 3. ovoga Zakona i
2. odluke o izrečenim supervizorskim mjerama iz članaka 105. i 110. ovoga Zakona koje su relevantne za tu podružnicu i

3. odluke u vezi s validacijom internih modela koje su relevantne za tu podružnicu.

(7) Hrvatska narodna banka savjetovat će se s nadležnim tijelom države članice u kojoj kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima značajnu podružnicu o operativnim postupcima propisanima za planove oporavka likvidnosti, ako je to relevantno za likvidnosni rizik u valuti države članice domaćina.

Osnivanje kolegija supervizora za značajne podružnice
Članak 158.

(1) Ako kolegij supervizora iz članka 140. ovoga Zakona nije osnovan, a kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima značajne podružnice u drugim državama članicama, Hrvatska narodna banka osnovat će kolegij supervizora i predsjedati njime kako bi se omogućila suradnja uređena člankom 119. te razmjena informacija iz članka 145. stavka 6. točaka 3. i 4. ovoga Zakona.

(2) Nakon konzultacija s relevantnim nadležnim tijelima Hrvatska narodna banka uredit će pisanim aktom osnivanje i rad kolegija iz stavka 1. ovoga članka te će određivati koje će od relevantnih nadležnih tijela prisustvovati sastancima ili na drugi način sudjelovati u radu kolegija, vodeći računa o mogućem utjecaju planiranih supervizorskih aktivnosti osobito u odnosu na stabilnost financijskog sustava u njihovim državama i obvezama iz članka 157. ovoga Zakona.

(3) Hrvatska narodna banka pravodobno će i redovito obavještavati sve članove kolegija supervizora o planiranim sastancima i glavnim pitanjima koja će biti predmetom rasprave te o zauzetim stavovima i poduzetim mjerama.

POGLAVLJE XI. NAKNADA ZA SUPERVIZIJU

Godišnja naknada za superviziju
Članak 159.

(1) Za obavljanje supervizije iz ovoga poglavlja kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, i podružnice koje su osnovale kreditne institucije sa sjedištem izvan Republike Hrvatske plaćaju Hrvatskoj narodnoj banci naknadu za superviziju.

(2) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom uređuje visinu, osnovicu, način izračuna i način plaćanja godišnje naknade za superviziju iz stavka 1. ovoga članka.

GLAVA XII. SURADNJA S NADLEŽNIM TIJELIMA I RAZMJENA INFORMACIJA

Suradnja između nadležnih i nadzornih tijela Republike Hrvatske
Članak 160.

(1) Hrvatska narodna banka, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i nadzorna tijela u Republici Hrvatskoj dostavit će na zahtjev pojedinog nadležnog tijela tom tijelu sve informacije o kreditnoj ili financijskoj instituciji koje su mu potrebne u postupku provođenja

zadataka supervizije i nadzora nad kreditnom ili financijskom institucijom, u postupku vezanom za izdavanje odobrenja i suglasnosti ili pri odlučivanju o drugim pojedinačnim zahtjevima iz svoje nadležnosti.

(2) Tijela iz stavka 1. ovoga članka međusobno se obavještavaju o ukidanju odobrenja, nezakonitostima i nepravilnostima koje utvrde tijekom obavljanja supervizije i nadzora i o izrečenim mjerama za njihovo otklanjanje ako su ti nalazi i izrečene mjere bitni za rad tog drugog tijela.

(3) Ako neko tijelo koje nije nadležno tijelo ima ovlasti za sanaciju, Hrvatska narodna banka i to tijelo usko će surađivati i konzultirati se prilikom pripreme sanacijskog plana, kao i u svim drugim situacijama u kojima ovaj Zakon i nacionalno pravo država članica kojim su prenesene Direktiva 2013/36/EU, Direktiva 2014/59/EU ili Uredba (EU) br. 575/2013 zahtijevaju suradnju i međusobnu konzultaciju.

GLAVA XIII. OBVEZA ČUVANJA POVJERLJIVIH INFORMACIJA

Obveza čuvanja povjerljivih informacija
Članak 161.

(1) Radnici Hrvatske narodne banke, ovlašteni revizori i druge stručne osobe koje rade ili su radile po ovlaštenju Hrvatske narodne banke dužni su sve informacije u vezi sa supervizijom kreditne institucije koje su saznali tijekom rada za Hrvatsku narodnu banku čuvati kao povjerljive.

(2) Osobe iz stavka 1. ovoga članka ne smiju povjerljive informacije učiniti dostupnima nijednoj drugoj osobi ili javnopravnom tijelu, osim u obliku skupnih podataka iz kojih nije moguće prepoznati pojedinačnu kreditnu instituciju.

(3) Hrvatska narodna banka dužna je sve informacije u vezi sa supervizijom kreditne institucije koje je saznala tijekom obavljanja supervizije ili drugih poslova iz ovoga Zakona čuvati kao povjerljive.

(4) Obveza čuvanja povjerljivih informacija iz stavaka 1. do 3. ovoga članka ne odnosi se na:
1. dostavljanje na vlastitu inicijativu povjerljivih informacija nadležnom sudu, nadležnom državnom odvjetništvu, Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta, Uredu europskog javnog tužitelja, Ministarstvu unutarnjih poslova, Uredu za sprječavanje pranja novca ili ovlaštenom tijelu iz druge države članice za potrebe prijavljivanja, sprječavanja, otkrivanja ili istraživanja kaznenih djela te vođenja kaznenog postupka ili postupka koji mu prethodi
2. dostavljanje povjerljivih informacija koje se priopćavaju za potrebe Državnog odvjetništva Republike Hrvatske te dostavljanje povjerljivih informacija Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta i Ministarstvu unutarnjih poslova u kaznenom postupku ili postupku koji mu prethodi, ako to pisanim putem naloži Državno odvjetništvo Republike Hrvatske ili nadležni sud ili pisanim putem zatraži ovlašteno tijelo iz druge države članice
3. dostavljanje povjerljivih informacija poreznim tijelima sukladno poreznim propisima
4. dostavljanje povjerljivih informacija u postupku prisilne likvidacije nad kreditnom institucijom ili u sudskom postupku koji je u vezi s tim postupkom prisilne likvidacije pokrenut, osim onih koji se odnose na fizičke ili pravne osobe koje poduzimaju radnje i postupke u svrhu reorganizacije kreditne institucije ili

5. ispunjavanje zahtjeva Europskog parlamenta zasnovanih na ovlasti za istraživanje iz članka 226. Ugovora o funkcioniranju Europske unije.

(5) Obveza čuvanja informacija iz stavka 1. ovoga članka ne sprječava Hrvatsku narodnu banku da:
1. razmjenjuje informacije s nadležnim tijelima ili ih prosljeđuje Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo, Europskom odboru za sistemske rizike ili Europskom nadzornom tijelu za vrijednosne papire i tržišta kapitala na način kako je to uređeno ovim Zakonom, Uredbom (EU) br. 575/2013, Uredbom (EU) 2019/2033 i ostalim primjenjivim propisima Europske unije
2. javno objavljuje informacije iz članka 172. ovoga Zakona
3. objavljuje rezultate testiranja otpornosti na stres provedenih u skladu s člankom 98. stavkom 7. ovoga Zakona ili člankom 32. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(6) Razmjena informacija iz stavka 5. ovoga članka podliježe obvezi čuvanja povjerljivih informacija iz stavaka 1. do 3. ovoga članka.

Upotreba povjerljivih informacija od strane Hrvatske narodne banke
Članak 162.

Hrvatska narodna banka može se povjerljivim informacijama koje je saznala tijekom obavljanja supervizije ili drugih poslova iz ovoga Zakona koristiti samo u sljedećim slučajevima:
1. pri provjeri ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja i suglasnosti o kojima odlučuje na temelju ovoga Zakona
2. pri obavljanju supervizije kreditne institucije i ostalih nadzornih aktivnosti, na pojedinačnoj i/ili konsolidiranoj osnovi, osobito u smislu likvidnosti, solventnosti, velikih izloženosti, administrativnih i računovodstvenih procedura, sustava unutarnjih kontrola te izricanja supervizorskih mjera i mjera rane intervencije
3. pri izvršavanju svojih ovlasti za sanaciju
4. u prekršajnim postupcima
5. u postupku izricanja upravnih sankcija, upravnih mjera i periodičnih penala
6. pri postupanju s obavijesti o povredi mjerodavnih propisa
7. u postupku pred upravnim sudom koji se vodi protiv rješenja Hrvatske narodne banke
8. u drugim sudskim postupcima zbog povrede propisa Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija ili
9. pri ispunjavanju zahtjeva Europskog parlamenta zasnovanih na ovlasti za istraživanje iz članka 226. Ugovora o funkcioniranju Europske unije.

Razmjena informacija između tijela
Članak 163.

(1) Iznimno od članaka 161. i 162. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije razmjenjivati sa sljedećim osobama u Republici Hrvatskoj ili u državama članicama u svrhu provođenja supervizije, nadzora i drugih poslova za koje su ovlaštene, i to:
1. tijelima nadležnima za nadzor kreditnih institucija i investicijskih društava te drugim tijelima nadležnima za nadzor subjekata financijskog sektora i financijskih tržišta
2. tijelima nadležnima za očuvanje financijske stabilnosti primjenom makrobonitetnih propisa
3. tijelima koja provode reorganizacijske mjere, kako su definirane propisom kojim se uređuje prisilna likvidacija kreditnih institucija, ili tijela kojima je cilj očuvanje financijske stabilnosti

4. sudu i drugim tijelima ili pravnim osobama ovlaštenima za obavljanje poslova u provođenju postupka likvidacije kreditne institucije ili u drugim sličnim postupcima pri izvršavanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka
5. revizorima koji obavljaju reviziju kreditnih i financijskih institucija te društava osiguranja pri izvršavanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka
6. ugovornim ili institucionalnim sustavima zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013
7. tijelima koja administriraju sustave za osiguranje depozita i sustave za zaštitu ulagatelja
8. sanacijskim tijelima i Ministarstvu financija na temelju zakona kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava
9. tijelima nadležnim za nadzor kreditnih i financijskih institucija koje su obveznici primjene propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma radi usklađenosti s tim propisima
10. financijsko-obavještajnim jedinicama prema propisima kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma
11. tijelima nadležnim za primjenu propisa kojima se uređuje strukturna podjela unutar bankovne grupe i
12. poreznim tijelima unutar Republike Hrvatske, a kada informacija potječe iz druge države članice, uz izričitu suglasnost nadležnog nadzornog tijela koje je informaciju priopćilo.

(2) Na osobe kojima je Hrvatska narodna banka dostavila povjerljive informacije u skladu sa stavkom 1. ovoga članka primjenjuje se obveza čuvanja povjerljivih informacija iz članka 161. ovoga Zakona.

Razmjena informacija s osobama ovlaštenima za provedbu nadzora
Članak 164.

(1) Iznimno od odredbi članaka 161., 162. i 168. ovoga Zakona i iznimno od odredbi kojima su u nacionalno pravo država članica preneseni članci 53., 54. i 55. Direktive 2013/36/EU, Hrvatska narodna banka razmjenjivat će povjerljive informacije s osobama koje su u Republici Hrvatskoj ili u drugim državama članicama ovlaštene za provedbu nadzora, i to nad:
1. tijelima koja obavljaju poslove u postupku likvidacije kreditne institucije ili u nekom drugom sličnom postupku
2. ugovornim ili institucionalnim sustavima zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013
3. revizorima koji obavljaju reviziju kreditnih institucija, društava za osiguranje i financijskih institucija.

(2) Hrvatska narodna banka razmijenit će povjerljive informacije s tijelima i osobama iz stavka 1. ovoga članka ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:
1. informacije se daju samo u svrhu obavljanja nadzornih zadataka tih tijela i osoba
2. primljene informacije tijela i osobe čuvaju kao povjerljive informacije u skladu s člankom 161. stavcima 1. do 3. ovoga Zakona i
3. informacije koje potječu iz druge države članice ne smiju se dostaviti bez izričite suglasnosti nadležnog tijela države članice od kojeg je informaciju primila i, ako je primjenjivo, samo za svrhu za koju je suglasnost nadležnog tijela države članice dana.

(3) Iznimno od članaka 161., 162. i 168. ovoga Zakona, i iznimno od odredbi kojima su u nacionalno pravo u preneseni članci 53., 54. i 55. Direktive 2013/36/EU, Hrvatska narodna banka može, radi jačanja stabilnosti i očuvanja cjelovitosti financijskog sustava, razmjenjivati

informacije i s drugim nadležnim tijelima i institucijama u Republici Hrvatskoj i drugoj državi članici koje u skladu sa zakonom provode postupke u vezi s kršenjem prava trgovačkih društava ako to u pisanom obliku zatraži ili naloži nadležni sud, a Hrvatska narodna banka tim će tijelima priopćiti povjerljive informacije ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:
1. informacije se daju samo u vezi s provođenjem postupaka u vezi s kršenjem prava trgovačkih društva
2. primljene informacije tijela čuvaju kao povjerljive informacije u skladu s člankom 161. stavcima 1. do 3. ovoga Zakona i
3. informacije koje potječu iz druge države članice ne smije dostaviti bez izričite suglasnosti nadležnog tijela države članice od kojeg je informaciju primila i ako je primjenjivo, samo u svrhu za koju je suglasnost nadležnog tijela države članice dana.

(4) Ako se tijela i osobe iz stavka 1. ovoga članka koriste uslugama osoba koje nisu zaposlene u javnom sektoru, Hrvatska narodna banka može i s tim osobama razmjenjivati informacije iz stavka 3. ovoga članka pod uvjetima iz stavka 3. ovoga članka.

(5) Tijela iz stavka 3. ovoga članka dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci imena i detaljne podatke o odgovornostima osoba kojima Hrvatska narodna banka dostavlja povjerljive informacije.

(6) Hrvatska narodna banka će obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o nazivima tijela koja mogu primiti informacije od Hrvatske narodne banke temeljem ovoga članka.

Razmjena informacija koje se odnose na monetarnu politiku, osiguranje depozita, sistemski rizik i nadzor nad platnim prometom

Članak 165.

(1) Hrvatska narodna banka dostavit će povjerljive informacije u svrhu obavljanja njihovih zadataka sljedećim tijelima u Republici Hrvatskoj ili u drugim državama članicama:
1. središnjim bankama članicama Europskog sustava središnjih banaka i drugim tijelima s ovlastima i odgovornostima za provođenje monetarne politike, kada je ta povjerljiva informacija relevantna za ostvarenje njihovih ciljeva vezanih uz provođenje monetarne politike i održavanje likvidnosti, nadzor nad platnim sustavima, sustavima za poravnanje i namiru financijskih instrumenata te očuvanje stabilnosti financijskog sustava, a osobito u izvanrednom stanju iz članka 143. ovoga Zakona, kada je takve informacije potrebno dostaviti bez odgode
2. ugovornim i institucionalnim sustavima zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013
3. drugim tijelima nadležnima za nadzor nad platnim sustavima i
4. Europskom odboru za sistemske rizike, Europskom nadzornom tijelu za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje, Europskom nadzornom tijelu za vrijednosne papire i tržišta kapitala, ako su te informacije relevantne za ispunjavanje njihovih zadataka propisanih uredbama (EU) br. 1092/2010, (EU) br. 1094/2010 ili (EU) br. 1095/2010.

(2) Hrvatska narodna banka može od tijela iz stavka 1. ovoga članka zatražiti informacije u slučaju kada su te informacije nužne u svrhu obavljanja supervizije ili drugih poslova iz svoje nadležnosti u skladu s člankom 162. ovoga Zakona.

(3) Na osobe iz ovoga članka primjenjuje se obveza čuvanja povjerljivih informacija iz članka 161. stavaka 1. do 3. ovoga Zakona.

(4) U izvanrednim stanjima iz članka 143. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka će bez odgode dostavit povjerljive informacije:
– središnjim bankama članicama Europskog sustava središnjih banaka ako je to potrebno za obavljanja njihovih zadataka, uključujući provođenje monetarne politike i održavanje likvidnosti, nadzor nad platnim sustavima, sustavima za poravnanje i namiru financijskih instrumenata te očuvanje stabilnosti financijskog sustava i
– Europskom odboru za sistemski rizik ako je to potrebno za obavljanje njegovih zadataka.

Prijenos informacija međunarodnim tijelima
Članak 166.

(1) Iznimno od članka 161. stavaka 1. do 4. i članka 162. ovoga Zakona i iznimno od odredbi kojima su u nacionalno pravo država članica preneseni članak 53. stavak 1. i članak 54. Direktive 2013/36/EU, Hrvatska narodna banka će na zahtjev Međunarodnog monetarnog fonda u svrhu obavljanja njegovih zadataka, Svjetske banke za potrebe procjena u okviru Programa procjene financijskog sektora, Banke za međunarodne namire za potrebe studija kvantitativnog učinka ili Odbora za financijsku stabilnost za potrebe njegove nadzorne funkcije dostaviti skupne podatke ili podatak iz kojeg nije moguće prepoznati o kojoj se kreditnoj instituciji radi ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:
1. zahtjev je opravdan jer je zatražen u svrhu obavljanja dodijeljenih im ovlasti
2. zahtjev je dovoljno precizan u pogledu vrste, opsega i formata traženih informacija te sredstava njihova priopćavanja ili prijenosa
3. tražene informacije potrebne su isključivo za izvršavanje konkretnih zadataka podnositelja zahtjeva te ne prelaze njegove utvrđene zadatke
4. informacije se prenose ili priopćavaju isključivo osobama koje su izravno uključene u izvršavanje zadatka u čiju se svrhu podaci dostavljaju i
5. na osobe koje imaju pristup informacijama postoji obveza čuvanja povjerljivih informacija u sadržaju jednakom kao u članku 161. ovoga Zakona.

(2) Ako je zahtjevom iz stavka 1. ovoga članka zatražena druga informacija, različita od one navedene u tom stavku, Hrvatska narodna banka može druge informacije učiniti dostupnima isključivo u svojim prostorijama.

(3) Ako priopćavanje informacija na temelju zahtjeva iz ovoga članka predstavlja obradu osobnih podataka, podnositelj zahtjeva dužan je ispunjavati uvjete utvrđene propisima kojima se uređuje zaštita osobnih podataka.

Razmjena informacija s drugim subjektima
Članak 167.

(1) Iznimno od članka 161. stavaka 1. do 4. i članka 162. ovoga Zakona i iznimno od odredbi kojima su u nacionalno pravo država članica preneseni članak 53. stavak 1. i članak 54. Direktive 2013/36/EU, Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije dostaviti ministarstvu nadležnom za financije, odnosno državnom tijelu ovlaštenom za predlaganje i nadzor nad primjenom zakona iz područja supervizije kreditnih institucija, financijskih institucija i društava za osiguranje, samo za potrebe bonitetnog nadzora, te za provođenje preventivnih i sanacijskih mjera za kreditne institucije koje posluju s poteškoćama.

(2) Ako nastupi izvanredno stanje iz članka 143. stavka 1. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka dostavlja informacije relevantne za osobe iz stavka 1. ovoga članka iz svih dotičnih država članica.

(3) Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije povezane s bonitetnom supervizijom dostaviti istražnim povjerenstvima Hrvatskog sabora, Državnom uredu za reviziju i drugim tijelima koja provode slične postupke, ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
1. tijela imaju na zakonu utemeljene ovlasti za provođenje temeljite kontrole i istraživanja aktivnosti Hrvatske narodne banke pri obavljanju supervizije kreditnih institucija ili provedbe propisa kojima se uređuje supervizija
2. tijelima su povjerljive informacije neophodne u svrhu ispunjenja njihovih zakonskih ovlasti
3. za radnike ili članove tijela koji imaju pristup povjerljivim informacijama primjenjuje se pravila o obvezi čuvanja povjerljivih informacija koja su barem jednakovrijedna obvezi čuvanja povjerljivih informacija iz članka 161. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona
4. ako su povjerljive informacije dobivene od nadležnih tijela druge države članice, one se ne smiju učiniti dostupnima bez izričite suglasnosti tih nadležnih tijela i mogu se upotrijebiti samo u svrhu za koju su dane.

(4) Ako povjerljive informacije iz ovoga članka sadrže osobne podatke, pri korištenju tih podataka tijela iz stavka 3. ovoga članka dužna su postupati u skladu s propisom kojim se uređuje zaštita osobnih podataka.

(5) Informacije dobivene u skladu s člankom 124. i 125., člankom 161. stavkom 5. i člankom 163. ovoga Zakona kao i informacije dobivene tijekom obavljenog nadzora u poslovnim prostorijama iz članaka 120. i 125. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka ne smije priopćiti tijelima iz stavaka 1. do 4. ovoga članka bez izričite suglasnosti nadležnog tijela koje je informaciju dalo ili nadležnih tijela države članice u kojoj je obavljen nadzor u poslovnim prostorijama.

(6) Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije iz članaka 161., 162. i 168. ovoga Zakona odnosno iz odredbi kojima su u nacionalno pravo u preneseni članci 53., 54. i 55. Direktive 2013/36/EU dostaviti društvu za poravnanje koje obavlja poslove poravnanja i namire, a koje je priznato prema zakonu kojim se uređuje tržište financijskih instrumenata, ako ocijeni da su ti podaci potrebni za stabilno poslovanje s obzirom na rizik neispunjenja ili mogućeg neispunjenja obveza sudionika tog tržišta.

(7) Hrvatska narodna banka može informacije iz članka 161. stavka 5. ovoga Zakona priopćiti tijelima iz stavka 6. ovoga članka samo uz izričitu suglasnost nadležnog tijela od kojeg je informacije primila.

(8) Na tijela i osobe iz stavaka 1., 3. i 6. ovoga članka primjenjuje se obveza čuvanja povjerljivih informacija iz članka 161. stavaka 1. do 3. ovoga Zakona.

Suradnja s nadležnim tijelima trećih zemalja
Članak 168.

(1) Hrvatska narodna banka može sklopiti sporazum s jednim ili više nadležnih tijela trećih zemalja i osobama iz trećih zemalja koje imaju položaj jednak osobama iz članaka 163. i 164. ovoga Zakona radi razmjene informacija, a u svrhu obavljanja supervizije, nadzora ili drugih poslova za koje su ovlašteni.

(2) Hrvatska narodna banka može dostaviti povjerljive informacije i osobama iz trećih zemalja koje imaju položaj jednak tijelima i osobama iz stavka 1. ovoga članka ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
1. ako se s njima dogovorila o međusobnoj razmjeni podataka
2. ako za osobe iz treće zemlje u toj državi postoji obveza čuvanja povjerljivih informacija u sadržaju jednakom kao u članku 161. stavcima 1. do 3. ovoga Zakona
3. ako će se informacija koja je predmetom dostavljanja osobama i tijelima iz stavka 1. ovoga članka upotrijebiti samo u svrhu obavljanja supervizije, nadzora ili drugih poslova za koje je to tijelo ovlašteno i
4. ako su povjerljive informacije dobivene od nadležnih tijela druge države članice, to nadležno tijelo je Hrvatskoj narodnoj banci dalo izričitu suglasnost da se te informacije razmijene i, ako je primjenjivo, da budu korištene samo za svrhu za koju su dane.

(3) Hrvatska narodna banka može Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostaviti informacije dobivene od tijela iz ovoga članka.

Obrada osobnih podataka
Članak 169.

Na obradu osobnih podataka koja se obavlja temeljem ovoga Zakona primjenjuju se propisi kojima je uređena zaštita osobnih podataka.

Obavješćivanje tijela Europske unije
Članak 170.

(1) Hrvatska narodna banka obavještava Europsku komisiju, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, Europski odbor za bankarstvo i druga tijela Europske unije i o svim pitanjima kada je to propisano pravnom stečevinom Europske unije.

(2) Ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona će drugim relevantnim nadležnim tijelima i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo u postupcima izdavanja i ukidanja odobrenja za rad dostaviti sve informacije o grupi kreditnih institucija, a osobito informacije iz članka 16. stavka 1. točke 2., članka 181., te članka 175. stavaka 4. do 6. ovoga Zakona, a osobito informacije o pravnim odnosima u grupi kreditnih institucija te informacije o upravljačkoj i organizacijskoj strukturi grupe kreditnih institucija.

(3) Hrvatska narodna banka obavještava Europsku središnju banku o svim postupcima, odlukama i drugim bitnim okolnostima koje su značajne za obavljanje supervizorskih ovlasti i zadataka Europske središnje banke iz članka 4. Uredbe (EU) br. 1024/2013 te u vezi s tim o svim izrečenim upravnim sankcijama, periodičnim penalima i upravnim mjerama, podnesenim pravnim lijekovima i tijeku postupka.

Razmjena informacija o kaznama
Članak 171.

U skladu sa zahtjevima koji se odnose na čuvanje povjerljivih informacija iz članka 161. stavka od 1. do 3. ovoga Zakon, Hrvatska narodna banka obavješćuju Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o svim izrečenim upravnim sankcijama i upravnim mjerama, odlukama u

prekršajnom postupku te o podnesenim pravnim lijekovima u vezi s tim upravnim sankcijama, upravnim mjerama i prekršajnim postupkom te o ishodu tih postupaka.

Javno objavljivanje informacija Hrvatske narodne banke
Članak 172.

(1) Hrvatska narodna banka dužna je javno objaviti sljedeće informacije:
1. tekstove zakona, odluka, uputa i općih smjernica u području bonitetne regulative, a koji su doneseni u Republici Hrvatskoj
2. način korištenja mogućnostima i diskrecijskim pravima navedenima u propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije
3. opće kriterije i metodologije koje primjenjuje pri superviziji kreditnih institucija iz članka 99. ovoga Zakona i kriterije za primjenu načela razmjernosti kako je navedeno u članku 98. stavku 4. ovoga Zakona
4. agregirane statističke podatke o ključnim aspektima provedbe bonitetnog okvira koje je Hrvatska narodna banka prikupila na temelju propisa uključujući broj i vrstu naloženih supervizorskih mjera te o izrečenim upravnim sankcijama i kaznama za povrede i pravomoćnim prekršajnim kaznama propisane ovim Zakonom.

(2) Informacije iz stavka 1. ovoga članka objavit će se na način koji omogućuje usporedbu između pristupa prihvaćenih od nadležnih tijela u različitim državama članicama, redovito će se ažurirati i biti će dostupne na internetskim stranicama Hrvatske narodne banke.

(3) Osim informacija iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može objaviti i druge informacije iz svoje nadležnosti.

(4) Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama objavljuje odluke o izrečenim pravomoćnim prekršajnim kaznama temeljem ovoga Zakona kreditnim institucijama, odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama, a koje su izrekli općinski sudovi i druga tijela nadležna za vođenje prekršajnih postupaka, a koje su donesene u postupcima u kojima je Hrvatska narodna banka ovlašteni tužitelj.

(5) Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama objavljuje odluke o svakoj izrečenoj novčanoj kazni temeljem ovoga Zakona, a koja je izrečena kreditnoj instituciji, odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama, a koje su donesene u postupku izricanja upravne sankcije.

(6) Odluke iz stavaka 4. i 5. ovoga članka objavljuju bez odgode, a nakon što je osoba kojoj je izrečena novčana kazna o tome obaviještena.

(7) Ako je protiv rješenja kojim je izrečena novčana kazna podnesena tužba, Hrvatska narodna banka će bez odgode objaviti svaku informaciju o podnesenim pravnim lijekovima i tijeku postupka.

(8) Hrvatska narodna banka može objaviti rješenje koje donosi u izvršavanju svojih ovlasti uz koje je tada dužna objaviti i odluku upravnog suda donesenu povodom tužbe na to rješenje.

(9) Podaci koji predstavljaju bankovnu tajnu na temelju odredbi ovoga Zakona izuzet će se od objava iz stavaka 4. i 5. ovoga članka.

(10) Odluke o izrečenim pravomoćnim prekršajnim kaznama i izrečenim novčanim kaznama kreditnim institucijama i odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama Hrvatska narodna banka objavit će na anonimizirani način u sljedećim slučajevima:
1. ako je izrečena fizičkoj osobi, a Hrvatska narodna banka je prethodno procijenila da objava osobnog podataka nije razmjerna
2. ako bi objavljivanje ugrozilo stabilnost financijskog tržišta ili su u tijeku istražne radnje u kaznenom postupku
3. ako bi objavljivanje za uključenu kreditnu instituciju, odgovornu osobu kreditne institucije, ili ostalu osobu prouzročilo nerazmjernu štetu koju je moguće utvrditi ili
4. ako su nastupile pravne posljedice rehabilitacije.

(11) Objave iz stavaka 4., 5., 7. i 10. ovoga članka ostaju na internetskim stranicama najmanje pet godina.

(12) Iznimno od stavka 6. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može odgoditi objavu odluke o izrečenoj pravomoćnoj prekršajnoj kazni ili izrečenoj novčanoj kazni ako procijeni da će okolnosti iz stavka 10. ovoga članka prestati u razumnom roku.

(13) Hrvatska narodna banka kao nadležno i imenovano tijelo temeljem ovoga Zakona će informacije iz stavaka 4., 5., 7. i 10. ovoga članka, članka 244. stavka 5., te članka 269. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona učiniti dostupnim na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o uspostavi jedinstvene europske pristupne točke za centralizirani pristup javno dostupnim informacijama koje su od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/2859).

(14) Hrvatska narodna banka će osigurati da informacije iz stavka 13. ovoga članka ispunjavaju sljedeće zahtjeve:
1. dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859
2. priloženi su im sljedeći metapodaci:
− sva imena odnosno nazivi fizičke ili pravne osobe odnosno kreditne institucije na koju se informacije odnose
− identifikacijski broj kreditne institucije, kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točke (b) Uredbe (EU) 2023/2859
− vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) Uredbe (EU) 2023/2859
− naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke.

Posebni zahtjevi javnog objavljivanja informacija Hrvatske narodne banke
Članak 173.

(1) Hrvatska narodna banka dužna je javno objaviti sljedeće informacije povezane s izloženošću prenesenom kreditnom riziku koje je uređeno poglavljem 2. Uredbe (EU) 2017/2402:
1. opće kriterije i metodologije donesene radi nadzora nad primjenom poglavlja 2. Uredbe (EU) 2017/2402 i članka 270.a. Uredbe (EU) br. 575/2013 i
2. sažeti opis nalaza postupka supervizorske provjere i ocjene i poduzetih mjera u slučajevima nepoštivanja odredbi poglavlja 2. Uredbe (EU) 2017/2402 i članka 270.a Uredbe (EU) br. 575/2013, i to jedanput godišnje.

(2) Ako se Hrvatska narodna banka koristi diskrecijskim pravom iz članka 7. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, dužna je objaviti sljedeće podatke:
1. kriterije koje primjenjuje za utvrđivanje postoje li tekuće ili predviđene značajne praktične ili pravne prepreke za brz prijenos regulatornog kapitala ili za otplatu obveza
2. broj matičnih kreditnih institucija koje ostvaruju korist od diskrecijskog prava određenog u članku 7. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 te broj onih koje imaju društva kćeri u trećoj zemlji
3. na agregiranoj osnovi za Republiku Hrvatsku:
a) ukupni iznos regulatornog kapitala, na konsolidiranoj osnovi, matičnih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj, koje se koriste diskrecijskim pravom određenim člankom 7. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, a koji se drži u društvima kćerima u trećoj zemlji
b) stopu ukupnog kapitala, na konsolidiranoj osnovi, matičnih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj koje se koriste diskrecijskim pravom određenim u članku 7. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, u obliku regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima u trećoj zemlji i
c) stopu ukupnog kapitala, koja se zahtijeva prema članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013, na konsolidiranoj osnovi, matičnih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj, koje se koriste diskrecijskim pravom određenim u članku 7. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, u obliku regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima u trećoj zemlji.

(3) Ako se Hrvatska narodna banka koristi diskrecijskim pravom iz članka 9. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, dužna je objaviti sve sljedeće podatke:
1. kriterije koje primjenjuje za utvrđivanje da ne postoje tekuće ili predviđene značajne praktične ili pravne prepreke za brz prijenos regulatornog kapitala ili za otplatu obveza
2. broj matičnih kreditnih institucija koje ostvaruju korist od diskrecijskog prava određenog u članku 9. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 te broj onih koje imaju društva kćeri u trećoj zemlji i
3. na agregiranoj osnovi za Republiku Hrvatsku:
a) ukupni iznos regulatornog kapitala matičnih kreditnih institucija koje se koriste diskrecijskim pravom određenim člankom 9. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, koji se drži u društvima kćerima u trećoj zemlji
b) stopu ukupnog kapitala matičnih kreditnih institucija koje se koriste diskrecijskim pravom određenim člankom 9. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, u obliku regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima u trećoj zemlji i
c) stopu ukupnog kapitala, koja se zahtijeva prema članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013, matičnih kreditnih institucija koje se koriste diskrecijskim pravom određenim u članku 9. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, u obliku regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima u trećoj zemlji.

GLAVA XIV. OBUHVAT PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA

Ispunjavanje bonitetnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi
Članak 174.

(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dužna je na pojedinačnoj osnovi ispunjavati zahtjeve u vezi s:
− glavama VI., VII. i XV. ovoga Zakona i
− sastavljanjem i dostavljanjem financijskih i drugih izvještaja za potrebe Hrvatske narodne banke.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija koja je uključena u grupu kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj, nije dužna na pojedinačnoj osnovi ispunjavati zahtjev vezan uz strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala iz članka 180. ovoga Zakona ako u Republici Hrvatskoj ima položaj:
− matične kreditne institucije ili
− kreditne institucije koja je društvo kći matične kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, matičnog financijskog holdinga u grupi kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj ili matičnog mješovitog financijskog holdinga u grupi kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

(3) Obveza iz stavka 1. ovoga članka vezana uz strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala iz članka 180. ovoga Zakona odnosi se i na kreditnu instituciju koja je prema članku 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 isključena iz grupe kreditnih institucija u RH.

Ispunjavanje bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi
Članak 175.

(1) Matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona, dužni su za svoju grupu kreditnih institucija u RH na konsolidiranoj odnosno potkonsolidiranoj osnovi ispunjavati zahtjeve u vezi s:
− glavama VI., VII. i XV. ovoga Zakona i
− sastavljanjem i dostavljanjem financijskih i drugih izvještaja za potrebe Hrvatske narodne banke.

(2) Matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona, dužni su za svoju grupu kreditnih institucija u RH na konsolidiranoj osnovi ispunjavati zahtjeve o postupcima procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala iz članka 180. ovoga Zakona na način propisan dijelom prvim, glavom II. poglavljem 2. odjeljcima 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(3) Društvo kći koje je kreditna institucija, matični mješoviti financijski holding u grupi kreditnih institucija u RH ili matični financijski holding u grupi kreditnih institucija u RH koji su matična društva ili imaju sudjelujući udio u drugoj kreditnoj instituciji, financijskoj instituciji ili društvu za upravljanje UCITS-om ili mirovinskom društvu sa sjedištem u trećoj zemlji, dužni su zahtjeve o postupcima procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala iz članka 180. ovoga Zakona ispunjavati na potkonsolidiranoj osnovi.

(4) Matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona te njihova društva kćeri u grupi kreditnih institucija u RH dužni su na konsolidiranoj ili na potkonsolidiranoj osnovi ispunjavati obveze o sustavu upravljanja iz glave XV. ovoga Zakona na razini grupe kreditnih institucija u RH, s ciljem da se osigura da organizacijski ustroj, postupci i sustavi unutar grupe kreditnih institucija budu usklađeni i propisno primijenjeni te da omogućavaju neometano prikupljanje svih podataka i informacija potrebnih za obavljanje supervizije.

(5) Matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona te njihova društva kćeri u grupi kreditnih institucija u RH dužni su osigurati da organizacijski ustroj, postupci i sustavi unutar grupe kreditnih institucija iz glave XV. budu usklađeni i propisno primijenjeni u njihovim društvima kćerima koje nisu obveznici primjene ovoga Zakona, uključujući i ona društva kćeri čiji se poslovni nastan nalazi u *off-shore* financijskim centrima, i to na način da ta društva kćeri mogu neometano prikupljati sve podatke i informacije potrebne za obavljanje supervizije, a društva kćeri koja nisu obveznici primjene ovoga Zakona na pojedinačnoj osnovi ispunjavaju zahtjeve specifične za pojedini sektor.

(6) Iznimno od stavka 5. ovoga članka, matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona te njihova društva kćeri u grupi kreditnih institucija u RH nisu dužni primijeniti obveze propisane glavom XV. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na društva kćeri u trećim zemljama ako Hrvatskoj narodnoj banci mogu dokazati da bi ispunjavanje tih zahtjeva bilo protivno propisima treće zemlje u kojoj je društvo kći osnovano.

Politike primitaka na konsolidiranoj osnovi
Članak 176.

(1) Iznimno od članka 175. ovoga Zakona, matična kreditna institucija u RH ili matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona nije dužan na konsolidiranoj osnovi ispunjavati zahtjeve iz članka 192. stavaka 1. do 3. i članaka 200., 201. i 202. i ovoga Zakona kojima se uređuje politika primitaka, varijabilni primici i osnivanje odbora za primitke odnosno podzakonskog propisa donesenog na temelju članka 200. stavka 4. ovoga Zakona na:
− društvo kći s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici ako je to društvo obveznik primjene posebnih propisa o primicima u skladu s ostalim pravnim propisima Europske unije

− društvo kći s poslovnim nastanom u trećoj zemlji ako bi to društvo, da ima sjedište u Europskoj uniji, bilo obveznik primjene posebnih propisa o primicima u skladu s ostalim pravnim propisima Europske unije.

(2) Neovisno o stavcima 1. i 3. ovoga članka, matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona dužni su na konsolidiranoj osnovi odredbe o odnosu između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka iz članka 201. ovoga Zakona primjenjivati i na ta društva kćeri.

(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, matična kreditna institucija u RH ili matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona dužni su osigurati da se zahtjevi iz članka 192. stavaka 1. do 3. te članaka 200., 201. i 202. ovoga Zakona kojima se uređuje politika primitaka, varijabilni primici i osnivanje odbora za primitke odnosno podzakonskog propisa donesenog na temelju članka 200. stavka 4. ovoga Zakona primjenjuje na pojedinačnoj osnovi na radnike društva kćeri koje nije obveznik primjene ovoga Zakona, ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. društvo kći jest društvo za upravljanje imovinom ili društvo koje pruža sljedeće investicijske usluge i aktivnosti:
a) izvršavanje naloga za račun klijenta
b) trgovanje za vlastiti račun
c) upravljanje portfeljem
d) pokroviteljstvo nad financijskim instrumentima i/ili provedba ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
e) provedbu ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa i
2. radnici društva kćeri obavljaju profesionalne aktivnosti koje neposredno imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti grupe ili poslovanje institucija unutar grupe.

GLAVA XV. SUSTAV UPRAVLJANJA

POGLAVLJE I. NAČELO LIKVIDNOSTI I SOLVENTNOSTI I ADEKVATNOST KAPITALA

Načelo likvidnosti i načelo solventnosti
Članak 177.

Kreditna institucija dužna je poslovati tako da je u svakom trenutku sposobna pravodobno ispunjavati dospjele novčane obveze, u skladu s načelom likvidnosti te da je trajno sposobna ispunjavati sve svoje obveze, u skladu s načelom solventnosti.

Adekvatnost kapitala
Članak 178.

Kreditna institucija dužna je osigurati da u svakom trenutku ima iznos kapitala adekvatan vrstama, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u pružanju tih usluga.

Odobrenje za raspoređivanje instrumenata kapitala
Članak 179.

(1) Kreditna institucija može rasporediti instrumente kapitala iz članaka 52. i 63. Uredbe (EU) br. 575/2013 kao instrumente dodatnog osnovnog kapitala odnosno instrumente dopunskog kapitala nakon što dobije odobrenje za raspoređivanje instrumenta kapitala kao instrumenata dodatnog osnovnog kapitala odnosno instrumenata dopunskog kapitala.

(2) Hrvatska narodna banka izdat će odobrenje iz stavka 1. ovoga članka ako instrument kapitala ispunjava sve propisane uvjete iz Uredbe (EU) br. 575/2013.

(3) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom uređuje:
1. informacije i dokumentaciju koju je kreditna institucija dužna dostaviti zajedno sa zahtjevom za izdavanje odobrenja iz stavka 2. ovoga članka i zahtjevom za izdavanje odobrenja iz članka 26. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013
2. informacije i dokumentaciju koju je kreditna institucija dužna dostaviti zajedno sa obavijesti o naknadnom izdanju oblika instrumenata redovnog osnovnog kapitala za koje je već dobila odobrenje u skladu s drugim odlomkom članka 26. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i rokove za dostavu obavijesti prije raspoređivanja instrumenta kao instrumenta redovnog osnovnog kapitala.

Strategija i postupci procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala
Članak 180.

(1) Kreditna institucija dužna je utvrditi primjerenu, djelotvornu i sveobuhvatnu strategiju i postupke za kontinuirano procjenjivanje i održavanje iznosa, vrste i raspodjele internog kapitala, te osigurati njenu provedbu.

(2) Internim kapitalom smatra se kapital koji je kreditna institucija ocijenila adekvatnim za pokriće rizika u odnosu na vrstu i razinu rizika kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.

(3) Pri procjeni internog kapitala koji kreditna institucija smatra adekvatnim za pokriće ESG rizika kreditna institucija je dužna uzeti u obzir kratkoročno, srednjoročno i dugoročno razdoblje.

(4) Kreditna institucija dužna je redovito preispitivati strategiju i postupke iz stavka 1. ovoga članka kako bi osigurala da su sveobuhvatni i razmjerni vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja.

(5) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje postupke procjenjivanja, način i rokove izvješćivanja Hrvatske narodne banke o adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije i izračun internog kapitala na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi.

POGLAVLJE II. SUSTAV UPRAVLJANJA

Sustav upravljanja
Članak 181.

Kreditna institucija dužna je, razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenih modelu poslovanja, uspostaviti i provoditi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja koji obuhvaća:
– jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije
– djelotvorno upravljanje svim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, uključujući ESG rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, kao i koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama uzimajući u obzir uvjete iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012
– primjerene sustave unutarnjih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke
– rodno neutralne politike i prakse primitaka koje su u skladu s i promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanjem rizicima uzimajući u obzir sklonost preuzimanja rizika kreditne institucije u odnosu na ESG rizik, te primjenu istih i
– prikladne mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554.

POGLAVLJE III. SUSTAV UPRAVLJANJA RIZICIMA

Upravljanje rizicima
Članak 182.

(1) Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za preuzimanje, utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.

(2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti sustav upravljanja rizicima kojim će obuhvatiti kreditni rizik, koncentracijski rizik, sekuritizacijski rizik, rezidualni rizik, tržišni rizik, operativni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, rizik prekomjerne financijske poluge, ESG rizik, rizik koji proizlazi iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizik i ostale rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.

(3) Kreditna institucija dužna je osigurati odgovarajuće resurse za upravljanje svim značajnim rizicima, uključujući odgovarajući broj radnika s potrebnim stručnim znanjem i iskustvom u upravljanju rizicima, te za poslove vrednovanja imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i interne modele za te rizike.

(4) Kreditna institucija dužna je uspostaviti odgovarajuće linije izvještavanja o rizicima prema upravi i nadzornom odboru koje pokrivaju sve značajne rizike i politike upravljanja rizicima te njihove promjene.

(5) Kreditna institucija dužna je, radi dosljedne primjene strategija i politika upravljanja rizicima, utvrditi i dosljedno primjenjivati primjerene administrativne, računovodstvene i druge postupke, te djelotvoran sustav unutarnjih kontrola, a osobito za:
– izračunavanje i preispitivanje iznosa kapitalnih zahtjeva za te rizike i
– utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti, promjena u velikim izloženostima i za provjeravanje usklađenosti velikih izloženosti s politikama kreditne institucije u odnosu na tu vrstu izloženosti.

(6) Kreditna institucija dužna je dosljedno primjenjivati interne sustave, upotrebljavati standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju za prepoznavanje, vrednovanje, upravljanje i ublažavanje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

(7) Standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju propisuje Europska komisija regulatornim tehničkim standardom.

(8) Kreditna institucija dužna je primjenjivati interne sustave za procjenu i praćenje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kreditnih raspona koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

(9) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje zahtjeve vezane uz sustav upravljanja, a osobito:
1. u vezi s pravilima o upravljanju rizicima:
– opća pravila o upravljanju rizicima

– pravila o upravljanju kreditnim rizikom
– pravila o upravljanju tržišnim rizikom
– pravila o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje
– način izračuna likvidnosnih pozicija i pravila o upravljanju likvidnosnim rizikom
– pravila o upravljanju operativnim rizikom
– pravila o upravljanju ESG rizikom
– pravila za upravljanje internim procesom utvrđivanja grupa povezanih osoba i pravila za definiranje kriterija povezanosti za izloženosti prema središnjoj državi
– pravila o upravljanju informacijskim sustavom i rizicima koji proizlaze iz uporabe informacijskog sustava
– pravila o upravljanju koncentracijskim rizikom
– pravila o upravljanju rizikom koja proizlazi iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni
– pravila o upravljanju ostalim rizicima
2. u vezi s praćenjem portfelja koji nose kreditni rizik:
– kriterije klasifikacije plasmana i izvanbilančnih obveza na osnovi kojih je kreditna institucija izložena kreditnom riziku
– način utvrđivanja gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika
– način provođenja vrijednosnih usklađivanja odnosno ispravaka vrijednosti bilančnih stavki i rezerviranja za izvanbilančne stavke
– sastavu grupa povezanih osoba prema kojima je kreditna institucija izložena
– rangiranje instrumenata osiguranja potraživanja i
– vođenje kreditnih spisa
3. obvezu rezerviranja sredstava za sudske sporove i pravni rizik
4. u vezi s ograničenjem ulaganja u materijalnu imovinu:
– način procjenjivanja i uključivanja pojedinačnih ulaganja u izračun ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu
– način izračuna ograničenja ulaganja
5. u vezi s upravljanjem rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju:
– način upravljanja rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju
– uvjete za sklapanje ugovora s trećim stranama uključujući eksternalizaciju
– sadržaj informacija, oblik i vođenje registra ugovora s trećim stranama
– sadržaj informacija i dokumentacije koje se vezano za upravljanje rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci
6. u vezi s izvješćivanjem Hrvatske narodne banke o podstavcima 2. do 5. ovoga stavka:
– sadržaj izvješća i obavijesti
– rokove i način izvješćivanja
7. u vezi s izloženostima prema osobama u posebnom odnosu iz članka 205. ovoga Zakona sadržaj izvješća, rokove i način izvješćivanja.

Nadležnost upravljačkog tijela
Članak 183.

(1) U svrhu uspostavljanja i provedbe djelotvornog i pouzdanog sustava upravljanja rizicima uprava kreditne institucije dužna je:
a) odobriti i najmanje svake dvije godine preispitivati strateške ciljeve te strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojemu kreditna institucija posluje te stanje poslovnog ciklusa u kojemu je kreditna

institucija, te rizike koji proizlaze iz trenutnih, kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih učinaka ESG čimbenike
b) posvetiti dovoljno vremena razmatranju pitanja rizika
c) biti aktivno uključena u upravljanje svim značajnim rizicima koji se uređuju ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 kao i u vrednovanje imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i internih modela koji se odnose na te rizike i za te potrebe osigurava odgovarajuće resurse
d) donijeti i nadzirati primjenu posebnih planova, mjerljivih ciljeva i procesa za praćenje i upravljanje financijskim rizicima koji proizlaze iz kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih ESG čimbenika, uključujući i onih koji proizlaze iz procesa prilagodbe i trendova tranzicije prema primjenjivim regulatornim ciljevima Republike Hrvatske i Europske unije te pravnim aktima u odnosu na ESG čimbenike, a posebno onih navedenih u Uredbi (EU) 2021/1119 (Europski zakon o klimi), kao i, tamo gdje je primjenjivo, ciljevima i propisima trećih zemalja i
e) donijeti posebne planove i mjerljive ciljeve u skladu sa zahtjevima utvrđenim u članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 radi praćenja i otklanjanja koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama koje nude usluge od znatne sistemske važnosti za Europsku uniju odnosno jednu ili više država članica.

(2) U svrhu uspostavljanja i provedbe djelotvornog i pouzdanog sustava upravljanja rizicima nadzorni odbor kreditne institucije dužan je:
a) najmanje svake dvije godine preispitivati i davati suglasnost upravi na strateške ciljeve te strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojemu kreditna institucija posluje te stanje poslovnog ciklusa u kojemu je kreditna institucija, te rizike koji proizlaze iz trenutnih, kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih učinaka ESG čimbenika
b) posvetiti dovoljno vremena razmatranju pitanja rizika
c) nadzirati i pratiti upravljanje svim značajnim rizicima koji se uređuju ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 kao i vrednovanje imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i internih modela koji se odnose na te rizike i za te potrebe nadzirati jesu li osigurani odgovarajući resursi
d) nadzirati primjenu posebnih planova, mjerljivih ciljeva i procesa za praćenje i upravljanje financijskim rizicima koji proizlaze iz kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih ESG čimbenika, uključujući i onih koji proizlaze iz procesa prilagodbe i trendova tranzicije prema primjenjivim regulatornim ciljevima Republike Hrvatske i Europske unije te pravnim aktima u odnosu na ESG čimbenike, a posebno onih navedenih u Uredbi (EU) 2021/1119 (Europski zakon o klimi), kao i, tamo gdje je primjenjivo, ciljevima i propisima trećih zemalja i
e) nadzirati provedbu posebnih planova i mjerljivih ciljeva u skladu sa zahtjevima utvrđenim u članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 radi praćenja i otklanjanja koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama koje nude usluge od znatne sistemske važnosti za Europsku uniju odnosno jednu ili više država članica.

Odobrenja Hrvatske narodne banke za interne modele
Članak 184.

(1) Ako obavješćivanje o planiranoj izmjeni internog modela već nije propisano Uredbom (EU) br. 575/2013 ili uredbama koje su donesene na temelju te Uredbe, kreditna institucija dužna je odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o planiranoj izmjeni internog modela za koji je dobila odobrenje.

(2) Hrvatska narodna banka ocijenit će u slučaju iz stavka 1. ovoga članka, na temelju dostavljene dokumentacije i informacija kojima raspolaže, zahtijeva li planirana izmjena izmjenu odobrenja.

(3) Ako obavješćivanje o prestanku ispunjavanja uvjeta već nije propisano Uredbom (EU) br. 575/2013 ili uredbama koje su donesene na temelju te Uredbe, kreditna institucija dužna je odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o prestanku ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja i priložiti:
– dokaz da odstupanja nisu materijalno značajna ili
– plan za osiguravanje ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja.

Interni pristup za izračunavanje kapitalnih zahtjeva
Članak 185.

(1) Hrvatska narodna banka potiče kreditne institucije, koje nisu male i jednostavne kreditne institucije da, ne dovodeći pritom u pitanje ispunjavanje kriterija utvrđenih u dijelu trećem glavi I. poglavlju 3. odjeljku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, poduzimaju odgovarajuće mjere za razvijanje interne procjene kreditnog rizika i upotrebu pristupa zasnovanog na internom rejting-sustavu za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik:
– za izloženosti koje su značajne u apsolutnom iznosu i
– ako istodobno ima velik broj značajnih drugih ugovornih strana.

(2) Hrvatska narodna banka potiče kreditne institucije, koje nisu male i jednostavne kreditne institucije da, ne dovodeći pritom u pitanje ispunjavanje kriterija utvrđenih u dijelu trećem glavi IV. poglavlju 1b. Uredbe (EU) br. 575/2013, poduzimaju odgovarajuće mjere za razvijanje interne procjene tržišnog rizika i za razvijanje i upotrebu internih modela za izračun kapitalnog zahtjeva za portfelj pozicija u knjizi trgovanja, zajedno s internim modelima za izračun kapitalnih zahtjeva za rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza:
– za izloženosti koje su značajne u apsolutnom iznosu i
– ako imaju velik broj značajnih pozicija u vlasničkim ili dužničkim instrumentima različitih izdavatelja.

(3) Kreditna institucija koja nije mala i jednostavna kreditna institucija ne smije se pri procjeni kreditne sposobnosti klijenta ili financijskog instrumenta isključivo rukovoditi vanjskim kreditnim rejtingom.

Nadzorno ocjenjivanje pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva u odnosu na referentne vrijednosti
Članak 186.

(1) Kreditna institucija koja u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 ima odobrenje za interne pristupe dužna je Hrvatskoj narodnoj banci i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostaviti izvješće o rezultatima izračuna za svoje izloženosti ili pozicije koje su uključene u referentne portfelje.

(2) Kreditna institucija koja koristi alternativni standardizirani pristup iz dijela trećeg glave IV. poglavlja 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013, pod uvjetom da je njezin obujam bilančnih i izvanbilančnih poslova podložnih tržišnom riziku jednak ili veći od 500 milijuna EUR u skladu s člankom 325.a stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, dužna je Hrvatskoj narodnoj

banci i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostaviti izvješće o rezultatima izračuna za svoje izloženosti ili pozicije koje su uključene u referentne portfelje.

(3) Kreditna institucija koja u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ima odobrenje za interni pristup, kao i relevantna kreditna institucija koja primjenjuje standardizirani pristup u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 dužna je Hrvatskoj narodnoj banci i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostaviti izvješće o rezultatima izračuna pristupa primijenjenih za potrebe određivanja iznosa očekivanih kreditnih gubitaka za svoje izloženosti ili pozicije uključene u referentne portfelje ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta:
a) kreditna institucija priprema svoje financijske izvještaje u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima kako se primjenjuju u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002
b) kreditna institucija vrednuje imovinu i izvanbilančne stavke te određuje regulatorni kapital u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima na temelju članka 24. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013
c) kreditna institucija vrednuje imovinu i izvanbilančne stavke u skladu s računovodstvenim standardima na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ i upotrebljava model očekivanih kreditnih gubitaka, koji je jednak onome koji se upotrebljava u međunarodnim računovodstvenim standardima kako se primjenjuju u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002.

(4) Kreditna institucija iz stavaka 1., 2. ili 3. ovoga članka dužna je u svom izvješću prikazati rezultate svojih izračuna zajedno s obrazloženjem metodologija primijenjenih pri izračunu i svim kvalitativnim informacijama kojima se može objasniti učinak tih izračuna na kapitalne zahtjeve i te rezultate dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo najmanje jednom godišnje.

(5) Na osnovi dostavljenih izvješća iz ovoga članka Hrvatska narodna banka prati raspon iznosa izloženosti ponderiranih rizikom ili kapitalnih zahtjeva, ovisno o slučaju, za izloženosti ili transakcije u referentnom portfelju, a koji proizlaze iz pristupa kreditnih institucija te procjenjuje kvalitetu tih pristupa barem istom učestalošću kojom Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo provodi ocjenjivanje pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva u odnosu na referentne vrijednosti, pri čemu posebnu pozornost posvećuje onim pristupima koji pokazuju značajne razlike u kapitalnim zahtjevima za istu izloženost, pristupima kod kojih postoji posebno velika ili mala varijabilnost te onima kod kojih postoji značajno i sistemsko podcjenjivanje kapitalnih zahtjeva.

(6) Kada Hrvatska narodna banka utvrdi da pristupi iz područja ovoga članka koje primjenjuje kreditna institucija podcjenjuju kapitalne zahtjeve, koji ne proizlaze iz različitih odnosnih rizika izloženosti ili pozicija, naložit će kreditnoj instituciji potrebne mjere.

(7) Potrebne mjere iz stavka 6. ovoga članka moraju biti u skladu s ciljevima primjene pristupa iz područja ovoga članka te stoga ne smiju:
a) dovoditi do standardizacije pristupa ili upotrebe preferiranih metoda
b) stvarati pogrešne poticaje ili
c) uzrokovati da sve kreditne institucije neosnovano poduzimaju iste aktivnosti.

(8) Referentni portfelj iz stavaka 1. do 3. ovoga članka i kreditna institucija iz stavka 3. ovoga članka su oni koje tehničkim standardom propisuje Europska komisija.

POGLAVLJE IV. ORGANIZACIJSKI USTROJ

Organizacijski ustroj
Članak 187.

(1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i nadzirati sustav upravljanja koji osigurava učinkovito i razborito upravljanje kreditnom institucijom, s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije kojim se izbjegava sukob interesa, a uprava kreditne institucije odgovorna je za provođenje tog organizacijskog ustroja.

(2) Kreditna institucija dužna je sustav iz stavka 1. ovoga članka uspostaviti na način da:
− omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama
− omogućuje primjeren tijek informacija
− ograničava i sprječava sukob interesa i
− uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka.

(3) Uprava i nadzorni odbor kreditne institucije odgovorni su u okviru svojih ovlasti za cjelokupno poslovanje kreditne institucije na način da:
− uprava kreditne institucije usvaja i nadzire provedbu strateških ciljeva, strategije rizika i internog upravljanja kreditne institucije, a
− nadzorni odbor kreditne institucije daje suglasnost na strateške ciljeve, strategije rizika i internog upravljanja kreditne institucije i nadzire njihovu provedbu.

(4) U svrhu uspostavljanja, provedbe i nadzora djelotvornog i pouzdanog sustava upravljanja uprava kreditne institucije dužna je:
1. osigurati integritet računovodstvenog sustava i sustava financijskog izvještavanja kao i financijske i operativne kontrole te usklađenost sa zakonom i relevantnim standardima
2. redovito preispitati i nadzirati ispravnost postupaka objave i priopćavanja informacija i
3. osigurati djelotvoran nadzor višeg rukovodstva.

(5) Nadzorni odbor kreditne institucije dužan je nadzirati postupanje uprave iz stavka 4. ovoga članka.

(6) Uprava i nadzorni odbor kreditne institucije dužni su periodično, a najmanje jedanput godišnje, preispitati učinkovitost sustava upravljanja kreditnom institucijom, uključujući primjerenost postupaka i djelotvornost internih kontrolnih funkcija, svoje zaključke dokumentirati te poduzeti odgovarajuće mjere za ispravljanje utvrđenih nedostataka.

(7) Kreditna institucija dužna je pravodobno utvrditi područja poslovanja u kojima postoji mogući sukob interesa te osigurati da se na odgovarajući način spriječi sukob interesa u bilo kojem obliku.

(8) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje zahtjeve vezane uz organizacijski ustroj kreditne institucije.

Dužnosti i odgovornosti uprave
Članak 188.

(1) Uprava kreditne institucije dužna je osigurati da kreditna institucija posluje u skladu s:
– pravilima struke

– ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona te, kada je primjenjivo, propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija i propisima Europske središnje banke donesenih na temelju Uredbe (EU) br. 1024/2013 i
– drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije.

(2) Uprava kreditne institucije dužna je osobito:
– osigurati provođenje supervizorskih mjera koje je naložila Hrvatska narodna banka
– donijeti poslovnu politiku kreditne institucije.

(3) Članovi uprave kreditne institucije solidarno odgovaraju kreditnoj instituciji za štetu koja nastane kao posljedica činjenja, nečinjenja i propuštanja ispunjavanja svojih dužnosti, osim ako ne dokažu da su u ispunjavanju svojih dužnosti upravljanja kreditnom institucijom postupali s pažnjom dobroga i savjesnoga gospodarstvenika.

Obavještavanje nadzornog odbora
Članak 189.

(1) Uprava kreditne institucije dužna je bez odgode, u pisanom obliku, obavijestiti nadzorni odbor kreditne institucije o sljedećim događajima:
– ako je ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije
– ako nastupe okolnosti za prestanak važenja odobrenja za rad, razlozi za ukidanje odobrenja za rad ili razlozi za ukidanje odobrenja za pružanje pojedine financijske usluge
– ako se financijsko stanje kreditne institucije promijeni tako da neka od stopa kapitala padne ispod razine iz članka 92. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili iz članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona
− o drugim okolnostima propisanim podzakonskim propisima koje je Hrvatska narodna banka donijela na temelju ovoga Zakona te
– svim nacrtima, zapisnicima i mjerama Hrvatske narodne banke i drugih nadzornih tijela koje su donesene u postupku supervizije kreditne institucije ili nadzora nad njom.

(2) Član uprave kreditne institucije dužan je bez odgode, u pisanom obliku, obavijestiti nadzorni odbor kreditne institucije o:
– svojem izboru ili opozivu u nadzorno tijelo druge pravne osobe i
– pravnim poslovima na temelju kojih je on sam ili netko od članova njegove uže obitelji neposredno ili posredno stekao dionice ili poslovne udjele u pravnoj osobi na temelju kojih je sam član uprave zajedno s članovima svoje uže obitelji stekao kvalificirani udio u toj drugoj pravnoj osobi ili na temelju kojih su njihovi udjeli pali ispod granice kvalificiranog udjela.

(3) Kreditna institucija dužna je osigurati da članovi nadzornog odbora imaju odgovarajući pristup informacijama potrebnim za izvršavanje svojih ovlasti, a osobito o profilu rizičnosti kreditne institucije te, ako je potrebno i primjereno, pristup funkciji upravljanja rizicima i savjetima vanjskih stručnjaka.

(4) Nadzorni odbor dužan je odrediti vrstu, količinu, oblik i učestalost informacija iz stavka 3. ovoga članka koje će primati od odgovarajućih funkcija, osoba i organizacijskih jedinica kreditne institucije.

Nadležnosti nadzornog odbora
Članak 190.

Osim nadležnosti koje nadzorni odbor ima prema zakonu kojim se uređuju trgovačka društva, nadzorni odbor kreditne institucije ima i sljedeće nadležnosti:
– daje suglasnost upravi na poslovnu politiku kreditne institucije
– daje suglasnost upravi na financijski plan kreditne institucije
– daje suglasnost upravi na strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije i
– daje suglasnost upravi na akt o unutarnjoj reviziji i na godišnji plan rada unutarnje revizije.

Dužnosti i odgovornosti članova nadzornog odbora kreditne institucije
Članak 191.

(1) Osim dužnosti i odgovornosti članova nadzornog odbora koje proizlaze iz zakona kojim se uređuju trgovačka društva, članovi nadzornog odbora dužni su:
1. zauzimati stavove o nalazima Hrvatske narodne banke i drugih nadzornih tijela u postupcima supervizije kreditne institucije ili nadzora nad njom, i to u roku od 30 dana od dana dostave dokumenata Hrvatske narodne banke nakon obavljene supervizije ili zapisnika drugih nadzornih tijela o obavljenom nadzoru
2. nadzirati primjerenost postupaka i djelotvornost unutarnje revizije
3. zauzimati stavove o polugodišnjim izvješćima unutarnje revizije
4. odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o:
a) imenovanju ili prestanku svoje funkcije u upravnim i nadzornim organima drugih pravnih osoba i
b) pravnim poslovima na temelju kojih je sam član nadzornog odbora ili netko od njegove uže obitelji neposredno ili posredno stekao dionice ili poslovne udjele u pravnoj osobi na temelju kojih je taj član nadzornog odbora zajedno s članovima svoje uže obitelji stekao kvalificirani udio u toj pravnoj osobi ili na temelju kojih su njihovi udjeli pali ispod granice kvalificiranog udjela
5. nadzirati provedbu poslovne politike kreditne institucije
6. donijeti i redovito preispitivati temeljna načela politike primitaka te su odgovorni za nadziranje provedbe te politike i
7. nadzirati i pratiti je li provedba politike i praksi primitaka u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonošću preuzimanju rizika i povezanim procesom upravljanja.

(2) Članovi nadzornog odbora kreditne institucije solidarno odgovaraju kreditnoj instituciji za štetu koja nastane kao posljedica činjenja, nečinjenja ili propuštanja ispunjavanja njihovih dužnosti, osim ako ne dokažu da su u ispunjavanju svojih dužnosti obavljanja nadzora nad upravljanjem kreditnom institucijom postupali s pažnjom dobrog i savjesnog gospodarstvenika.

Odbori nadzornog odbora
Članak 192.

(1) Nadzorni odbor kreditne institucije koja nije mala i jednostavna kreditna institucija dužan je osnovati odbor za primitke, odbor za imenovanja i odbor za rizike.

(2) Nadzorni odbor kreditne institucije koja je mala i jednostavna kreditna institucija nije dužan osnovati odbor za primitke i odbor za imenovanja.

(3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka nadzorni odbor dužan je izvršavati zadatke iz članaka 193. i 195. ovoga Zakona.

(4) Nadzorni odbor male i jednostavne kreditne institucije dužan je osnovati odbor za rizike ili može odbor za rizike kombinirati s revizijskim odborom, s tim da članovi tog kombiniranog odbora moraju imati odgovarajuće znanje, vještine i stručnost koji se zahtijevaju za članove obaju odbora.

(5) Članovi odbora za rizike, odbora za imenovanje i odbora za primitke imenuju se iz redova članova nadzornog odbora kreditne institucije.

(6) Svaki od odbora nadzornog odbora ima najmanje tri člana, od kojih jedan mora biti imenovan za predsjednika odbora.

(7) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje zadatke i način organizacije i rada pojedinog odbora iz ovoga članka, te način i opseg primjene zahtjeva za osnivanje odbora.

Odbor za imenovanja
Članak 193.

(1) Odbor za imenovanja dužan je:
– odrediti i predlagati članove uprave i članove nadzornog odbora, te ocijenivši ravnotežu između znanja, vještina, raznolikosti i iskustva upravljačkog tijela pripremiti opise dužnosti i potrebnih uvjeta za obnašanje dužnosti pojedinog člana uprave ili nadzornog odbora te procijeniti očekivanu posvećenosti ispunjavanju tih dužnosti
– odrediti ciljanu zastupljenost slabije zastupljenog spola u upravi i nadzornom odboru te predlagati strategiju povećavanja broja slabije zastupljenog spola
– redovito, a najmanje jednom godišnje, procijeniti strukturu, veličinu, sastav i djelovanje uprave i nadzornog odbora i, ako je potrebno, predložiti promjene
– redovito, a najmanje jednom godišnje, procijeniti znanje, sposobnosti i iskustvo pojedinih članova uprave i nadzornog odbora, te uprave i nadzornog odbora kao cjeline, te o procjeni izvijestiti ta tijela
– redovito preispitivati politike za izbor članova uprave i nadzornog odbora i imenovanje višeg rukovodstva i davati preporuke upravi i nadzornom odboru i, ako smatra potrebnim, predlagati njihove izmjene i
– kontinuirano, u mjeri u kojoj je to moguće, osigurati nepostojanje dominacije pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju uprave i nadzornog odbora u svrhu zaštite interesa kreditne institucije u cjelini.

(2) Odbor za imenovanja može se koristiti bilo kojim resursima kreditne institucije koje smatra prikladnim, uključujući vanjsko savjetovanje, te je kreditna institucija za to dužna osigurati odgovarajuća financijska sredstva.

Odbor za rizike
Članak 194.

(1) Članovi odbora za rizike moraju imati odgovarajuće znanje, vještine i stručnost kako bi u potpunosti razumjeli i pratili strategiju rizika i sklonost preuzimanju rizika kreditne institucije.

(2) Odbor za rizike dužan je:
– savjetovati upravu i nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji rizika te pomagati u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost uprave i nadzornog odbora kreditne institucije u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju kreditne institucije
– preispitati jesu li se pri određivanju cijene imovine i obveza koja se nudi klijentima uzeli u obzir model poslovanja kreditne institucije i strategija rizika te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predložiti upravi i nadzornom odboru kreditne institucije plan za otklanjanje nedostataka i
– neovisno o poslovima odbora za primitke, s ciljem uspostave i provođenja odgovarajućih politika primitaka preispitati jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, uključujući i ESG rizike, kapital, likvidnost te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti.

(3) Kreditna institucija dužna je osigurati da članovi odbora za rizike ili odbora za rizike i reviziju imaju odgovarajući pristup informacijama o profilu rizičnosti kreditne institucije te, ako je to potrebno i primjereno, pristup funkciji upravljanja rizicima i savjetima vanjskih stručnjaka.

(4) Odbor za rizike ili odbor za rizike i reviziju, određuje vrstu, količinu, oblik i učestalost informacija o riziku koje će primati od organizacijskih jedinica/osoba ili funkcija unutar kreditne institucije.

Odbor za primitke
Članak 195.

(1) Odbor za primitke mora se uspostaviti na način koji mu omogućuje donošenje stručne i neovisne prosudbe o politikama i praksama vezanim uz primitke te o utjecaju primitaka na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću.

(2) Odbor za primitke dužan je pripremati odluke uprave ili nadzornog odbora vezane uz primitke radnika, uključujući odluke koje imaju utjecaj na izloženost kreditne institucije rizicima te na upravljanje rizicima.

(3) Pri obavljanju svojih poslova odbor za primitke dužan je uzeti u obzir dugoročne interese dioničara, ulagatelja i ostalih zainteresiranih strana u kreditnoj instituciji te javni interes.

(4) Kreditna institucija dužna je osigurati da članovi odbora za primitke imaju odgovarajući pristup svim podacima i informacijama o izradi, donošenju, provedbi, preispitivanju i provjeri provođenje politike i prakse primitaka, pristup internim kontrolnim funkcijama, te ako je to potrebno funkciji upravljanja ljudskim resursima, funkciji pravnih poslova, funkciji strateškog planiranja i savjetima vanjskih stručnjaka.

(5) Odbor za primitke određuje vrstu, količinu, oblik i učestalost informacija o primicima koje će primati od organizacijskih jedinica/osoba ili funkcija unutar kreditne institucije.

POGLAVLJE V. SUSTAV UNUTARNJIH KONTROLA

Sustav unutarnjih kontrola
Članak 196.

(1) Sustav unutarnjih kontrola jest skup procesa i postupaka uspostavljenih za adekvatnu kontrolu rizika, praćenje učinkovitosti i djelotvornosti poslovanja kreditne institucije, pouzdanosti njezinih financijskih i ostalih informacija te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja kreditne institucije.

(2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i provoditi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja koji obuhvaća najmanje:
– primjeren organizacijski ustroj
– organizacijsku kulturu
– uspostavu internih kontrolnih funkcija kreditne institucije
– adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti
– prikladne unutarnje kontrole integrirane u poslovne procese i aktivnosti kreditne institucije i
– prikladne administrativne i računovodstvene postupke.

Interne kontrolne funkcije
Članak 197.

(1) Kreditna institucija dužna je razmjerno svojoj veličini te vrsti, opsegu i složenosti poslova u skladu sa svojim profilom rizičnosti uspostaviti stalne i djelotvorne interne kontrolne funkcije s odgovarajućim ovlastima, neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje, odnosno koje interne kontrolne funkcije prate i nadziru.

(2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti tri interne kontrolne funkcije:
a) funkciju upravljanja rizicima
b) funkciju praćenja usklađenosti i
c) funkciju unutarnje revizije.

(3) Kreditna institucija dužna je osigurati da:
– interne kontrolne funkcije u okviru svojih područja nadležnosti provjeravaju provode li se ispravno politike, procesi i postupci koje je kreditna institucija utvrdila u cilju uspostavljanja i provođenja djelotvornog sustava unutarnjih kontrola
– se internim kontrolnim funkcijama osigurava da su svi značajni rizici kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena, na odgovarajući način utvrđeni, izmjereni i da se o njima izvješćuje
– svaka interna kontrolna funkcija ima potpuni pregled čitavog raspona rizika kojima je kreditna institucija izložena.

(4) Uprava kreditne institucije dužna je, uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora, donijeti interni akt za svaku internu kontrolnu funkciju.

(5) U cilju uspostave i provedbe primjerenog i djelotvornog sustava upravljanja rizicima kreditna institucija dužna je osigurati da:
– funkcija upravljanja rizicima aktivno sudjeluje u izradi strategije rizika kreditne institucije i u donošenju svih odluka o upravljanju značajnim rizicima te ima kontrolu nad provedbom strategije rizika

– funkcija unutarnje revizije provodi neovisnu reviziju provedbe strategije rizika kreditne institucije
– funkcija praćenja usklađenosti procjenjuje i smanjuje rizik usklađenosti i osigurava da se u strategiji rizika kreditne institucije uzima u obzir rizik usklađenosti i da se rizik usklađenosti na odgovarajući način uzme u obzir u svim odlukama o upravljanju značajnim rizicima.

(6) Kreditna institucija dužna je osigurati da interne kontrolne funkcije budu uspostavljene i obavljaju poslove u skladu s ovim Zakonom i podzakonskim propisom donesenim na temelju ovoga Zakona.

(7) Kreditna institucija dužna je internim kontrolnim funkcijama osigurati izravan pristup i mogućnost izravnog izvještavanja nadzornog odbora .

(8) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje:
– obvezni sadržaj internih akata za svaku internu kontrolnu funkciju
– uvjete koje moraju ispunjavati osobe koje obavljaju poslove internih kontrolnih funkcija
– sadržaj i dinamiku izvješća internih kontrolnih funkcija, osobe kojima se izvješća dostavljaju te opseg i način obavljanja poslova svake funkcije iz stavka 2. ovoga članka te
– način na koji uprava i nadzorni odbor kreditne institucije preispituje primjerenost i djelotvornost internih kontrolnih funkcija u skladu s člankom 187. stavkom 6. ovoga Zakona, te rokove u kojima se provodi to preispitivanje.

Organizacijski ustroj internih kontrolnih funkcija
Članak 198.

(1) Kreditna institucija dužna je osigurati da pojedina interna kontrolna funkcija nije organizirana u sklopu druge interne kontrolne funkcije.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, mala i jednostavna kreditna institucija može obavljanje poslova funkcije praćenja usklađenosti organizirati unutar funkcije upravljanja rizicima ili neke funkcije podrške, s time da se poslovi te funkcije ne mogu organizirati unutar funkcije unutarnje revizije.

(3) Kreditna institucija dužna je organizirati funkciju unutarnje revizije kao poseban organizacijski dio, funkcionalno i organizacijski neovisnu o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima kreditne institucije.

(4) Kreditna institucija dužna je uspostaviti interne kontrolne funkcije na način da se izbjegne sukob interesa.

(5) Kreditna institucija ne smije u cijelosti eksternalizirati kontrolne funkcije.

(6) Kreditna institucija može obavljanje dijela poslova internih kontrolnih funkcija povjeriti pružatelju usluga u skladu s ovim poglavljem i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona.

Osobe koje obavljaju poslove internih kontrolnih funkcija
Članak 199.

(1) Kreditna institucija dužna je, razmjerno svojoj veličini, vrsti, opsegu i složenosti poslova, za obavljanje poslova svake interne kontrolne funkcije osigurati dostatan broj osoba s odgovarajućim ovlastima, statusom, stručnim znanjem i iskustvom.

(2) Kreditna institucija imenuje voditelja svake interne kontrolne funkcije kao neovisnog člana višeg rukovodstva s posebnom nadležnošću za funkciju upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije, odnosno u slučaju iz članka 198. stavka 2. ovoga Zakona za tu objedinjenu funkciju.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka mala i jednostavna kreditna institucija nije dužna imenovati voditelja funkcije upravljanja rizicima ili funkcije praćenja usklađenosti, te za obavljanje poslova tih internih kontrolnih funkcija može odrediti drugu osobu na višem položaju pod uvjetom da ne postoji sukob interesa i dodatno, da taj voditelj funkcije upravljanja rizicima ili funkcije praćenja usklađenosti:
a) posjeduje znanje i stručnost koji su potrebni za različita područja o kojima je riječ i
b) raspolaže potrebnim vremenom za pravilno obavljanje tih internih kontrolnih funkcija.

(4) Interne kontrolne funkcije moraju biti neovisne u odnosu na članove uprave i članove višeg rukovodstva te moraju imati osiguranu mogućnost postavljanja pitanja i upozoravanja nadzornog odbora prema potrebi ili u slučaju specifičnih kretanja u području rizika koja utječu ili mogu utjecati na kreditnu instituciju, ne dovodeći u pitanje odgovornosti uprave i nadzornog odbora iz ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013.

(5) Radnici koji obavljaju poslove internih kontrolnih funkcija moraju biti neovisni u odnosu na poslovne jedinice koje nadziru.

(6) Uprava kreditne institucije ne može imenovati ni razriješiti voditelja pojedine interne kontrolne funkcije bez suglasnosti nadzornog odbora kreditne institucije.

(7) Kreditna institucija dužna je bez odgode, a najkasnije u roku od tri radna dana, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o imenovanju voditelja svake interne kontrolne funkcije te o razlozima za zamjenu tih osoba.

(8) Organi i tijela kreditne institucije koje voditelj pojedine interne kontrolne funkcije izravno izvještava dužni su osigurati da ta osoba najmanje jednom godišnje sudjeluje na sjednicama tih organa i tijela kada se raspravlja o izvještaju te osobe.

(9) Ako voditelj pojedine interne kontrolne funkcije tijekom obavljanja svojih poslova utvrdi nezakonitost u poslovanju ili kršenje pravila o upravljanju rizicima, odnosno kretanje (razvoj) rizika zbog čega je ugrožena likvidnost, solventnost ili sigurnost poslovanja kreditne institucije, dužan je o tome odmah obavijestiti upravu i nadzorni odbor kreditne institucije te Hrvatsku narodnu banku.

(10) Kreditna institucija dužna je osigurati redovito stručno obrazovanje i osposobljavanje osoba koje obavljaju poslove internih kontrolnih funkcija.

POGLAVLJE VI. POLITIKE PRIMITAKA

Politike primitaka
Članak 200.

(1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i primjenjivati politike primitaka razmjerno svojoj veličini, unutarnjoj organizaciji te vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja.

(2) Odredbe o odgodi varijabilnih primitaka, dodjeli varijabilnih primitaka u instrumentima te zadržavanju i isplati diskrecijskih mirovinskih pogodnosti u obliku instrumenta iz podzakonskog propisa donesenog na temelju stavka 4. ovoga članka ne primjenjuju se na:
– kreditnu instituciju koja nije velika kreditna institucija
– male primitke radnika kreditne institucije.

(3) Kreditna institucija koja ugovori isplatu varijabilnih primitaka protivno odredbama ovoga Zakona ili odredbama podzakonskog propisa donesenog na temelju stavka 4. ovoga članka ne smije isplaćivati tako ugovorene varijabilne primitke te su tako ugovorene odredbe ništetne.

(4) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje pravila, postupke i kriterije u vezi s politikama primitaka, a osobito:
– definiciju i vrste primitaka radnika
– zahtjeve vezane uz primitke radnika te način i opseg primjene tih zahtjeva i
– način i rokove izvješćivanja Hrvatske narodne banke o primicima.

Odnos između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka
Članak 201.

(1) Kreditna institucija dužna je odnos između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka pojedinog radnika odrediti tako da iznos varijabilnog dijela ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija može odrediti iznos varijabilnog dijela ukupnih primitaka do visine dvostrukog iznosa fiksnog dijela ukupnih primitaka pojedinog radnika ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
1. glavna skupština kreditne institucije donijela je, na temelju obrazloženog prijedloga uprave, odluku kojom utvrđuje: iznos varijabilnih primitaka, broj radnika na koje se ta odluka odnosi i njihove funkcije te očekivani utjecaj koji će ta odluka imati na održavanje adekvatne razine kapitala
2. pod uvjetom da su na glavnoj skupštini zastupljeni dioničari koji posjeduju najmanje 50% dionica, a odluka iz točke 1. ovoga stavka donesena je glasovima dioničara koji predstavljaju najmanje 66 % dionica kreditne institucije dioničara koji su zastupljeni na glavnoj skupštini ili, ako to nije slučaj, odlučuju većinom od najmanje tri četvrtine dionica dioničara zastupljenih na glavnoj skupštini pri donošenju odluke
3. radnici za koje se traži viši odnos varijabilnih i fiksnih primitaka nisu sudjelovali u glasovanju o odluci iz točke 1. ovoga stavka
4. kreditna institucija prethodno je obavijestila sve dioničare o tome da će se na glavnoj skupštini odlučivati o višem odnosu varijabilnih i fiksnih primitaka
5. kreditna institucija je najkasnije 30 dana prije održavanja glavne skupštine obavijestila Hrvatsku narodnu banku o tome da će se glavnoj skupštini predložiti donošenje odluke o višem odnosu varijabilnih i fiksnih primitaka, pri čemu je:

a) naznačila traženi odnos varijabilnih i fiksnih primitaka
b) obrazložila takav odnos i
c) dokazala da traženi odnos neće negativno utjecati na ispunjavanje obveza kreditne institucije propisanih Uredbom (EU) br. 575/2013, ovim Zakonom i podzakonskim propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, a posebno na održavanje adekvatnosti regulatornoga kapitala.

(3) Kreditna institucija dužna je u roku od pet radnih dana od dana održane glavne skupštine obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o donesenoj odluci glavne skupštine o:
– odobrenom višem odnosu varijabilnih i fiksnih primitaka, uključujući naznaku višeg odnosa i
– odobrenim različitim višim odnosima varijabilnih i fiksnih primitaka, ako primjenjuje različite više odnose za različite poslovne jedinice, interne kontrolne i ostale funkcije te različite kategorije identificiranih radnika, uključujući naznaku različitih viših odnosa.

(4) Kreditna institucija dužna je u roku iz stavka 3. ovoga članka dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci sljedeće informacije:
– broj radnika na kraju posljednje poslovne godine
– broj identificiranih radnika (rezultat posljednjeg utvrđivanja)
– ukupnu bilancu na kraju posljednje poslovne godine
– odluku glavne skupštine kreditne institucije
– odnos koji je odredila i
– ako su odobreni različiti odnosi unutar kreditne institucije, poslovna područja i odobrene postotke te maksimalno odobreni odnos.

(5) Ako glavna skupština kreditne institucije donese odluku o smanjenju prethodno utvrđenoga višega maksimalnog odnosa između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka, takva se odluka donosi većinom glasova nazočnih na glavnoj skupštini a kreditna institucija dužna je u roku od pet radnih dana od dana održane glavne skupštine o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

Ograničenja u odnosu na vrstu i oblike instrumenata u kojima varijabilni primici mogu biti dodijeljeni
Članak 202.

Kreditna institucija može upotrijebiti instrumente za dodjelu varijabilnih primitaka u obliku redovnih dionica kreditne institucije koja je izravno ili neizravno nadređena kreditnoj instituciji ili u obliku instrumenata povezanih s redovnim dionicama kreditne institucije koja je izravno ili neizravno nadređena kreditnoj instituciji, samo ako upravljanje kapitalom na razini grupe kreditnih institucija u kojoj je kreditna institucija članica onemogućuje ili znatno otežava upotrebu instrumenata koje je izdala sama kreditna institucija.

Referentni trendovi vezani uz primitke radnika
Članak 203.

(1) Hrvatska narodna banka prikuplja podatke u skladu s člankom 450. stavkom 1. točkama g), h), i) i k) Uredbe (EU) br. 575/2013 i podatke o razlikama u primicima između rodova.

(2) Hrvatska narodna banka podatke iz stavka 1. ovoga članka koristi pri utvrđivanju referentnih trendova i praksi kreditnih institucija vezanih uz primitke radnika.

(3) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o podacima koje prikuplja u skladu s ovim člankom.

Referentni trendovi vezani uz raznolikost
Članak 204.

(1) Hrvatska narodna banka prikuplja podatke u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i koristi se njima pri utvrđivanju referentnih trendova i praksi kreditnih institucija vezanih uz raznolikost uprave i nadzornog odbora.

(2) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o podacima koje prikuplja u skladu s ovim člankom.

POGLAVLJE VII. OSOBE U POSEBNOM ODNOSU S KREDITNOM INSTITUCIJOM

Osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom
Članak 205.

(1) Osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom prema kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije su:
1. dioničar kreditne institucije koji ima 5% ili više dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije
2. član uprave, član nadzornog odbora i prokurist kreditne institucije
3. voditelj interne kontrolne funkcije, osoba odgovorna za poslovanje s pravnim osobama, osoba odgovorna za poslovanje sa stanovništvom, osoba odgovorna za poslovanje riznice i ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma u skladu s propisom kojim se uređuje pranje novca i financiranje terorizma
4. pravna osoba u kojoj kreditna institucija ima sudjelujući udio
5. pravna osoba u kojoj član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije ima kvalificirani udio ili u kojoj te osobe mogu imati značajan utjecaj
6. pravna osoba u kojoj su član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije član višeg rukovodstva ili član uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktor
7. pravna osoba čiji je član uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktor ili prokurist istodobno i član uprave ili član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije
8. pravna osoba čiji član uprave ima 10% ili više dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije
9. član uprave, član nadzornog odbora i prokurist društva koje je, izravno ili neizravno, matično društvo kreditne institucije ili koje je društvo kći kreditne institucije
10. treća osoba koja djeluje za račun osobe iz točaka 1. do 9. ovoga stavka u vezi s poslovima kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije.

(2) Pod jednom osobom u posebnom odnosu s kreditnom institucijom iz stavka 1. točaka 1. do 9. ovoga članka smatra se također:
1. osoba povezana s osobom iz stavka 1. točaka 1. do 9. ovoga članka, a na način iz članka 3. točke 27. ovoga Zakona i
2. član uže obitelji fizičke osobe iz stavka 1. točaka 1. do 9. ovoga članka i pravna osoba u kojoj taj član uže obitelji ima kvalificirani udio ili u kojoj može imati značajan utjecaj ili u kojoj je na poziciji višeg rukovodstva ili je član upravljačkog tijela.

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

Odlučivanje o poslovanju s osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom
Članak 206.

(1) Kreditna institucija može s osobom iz članka 205. ovoga Zakona sklopiti pravni posao samo ako je taj posao ugovoren pod uvjetima koji nisu povoljniji od uobičajenih uvjeta kreditne institucije.

(2) Svaki pojedinačni pravni posao koji kreditna institucija sklapa s osobom iz članka 205. ovoga Zakona kojom će nastati ili će se povećati ukupna izloženost kreditne institucije koja prelazi 50.000,00 eura može se sklopiti samo uz jednoglasnu odluku svih članova uprave i prethodnu suglasnost nadzornog odbora koja je donesena jednoglasnom odlukom svih članova nadzornog odbora.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka član uprave ili nadzornog odbora ne može glasovati o odobravanju izloženosti ako bi ona nastala prema njemu ili s njim povezanim osobama.

(4) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, ako je vrsta poslovanja i nastanka određenih izloženosti takva da je riječ o transakciji koja nastaje na dnevnoj osnovi odnosno ako je riječ o izloženosti za koju bi pojedinačno prethodno ishođenje jednoglasne odluke svih članova uprave i prethodne suglasnosti nadzornog odbora značilo značajan zastoj u uobičajenom procesu rada kreditne institucije, uprava može jednoglasnom odlukom svih članova uprave i uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora za više pravnih poslova dati okvirnu suglasnost koja ispunjava sljedeće uvjete:
– odnosi se na točno određenu osobu u posebnom odnosu s kreditnom institucijom iz članka 205. ovoga Zakona, a ne na sve takve osobe općenito i
– daje se na razdoblje od najviše šest mjeseci od donošenja okvirne suglasnosti, pri čemu član uprave ili nadzornog odbora ne može glasovati o odobravanju izloženosti ako bi ona nastala prema njemu ili s njim povezanim osobama.

(5) Izloženost za potrebe ovoga poglavlja predstavlja izloženost na način kako je definirana člankom 389. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(6) Stavak 1. ovoga članka ne odnosi se na poslove s ovisnim društvima u smislu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja koji su preuzeti Uredbom Komisije (EZ) br. 1126/2008 od 3. studenoga 2008. ako je društvo izravno ili neizravno njihov jedini član ili ako u tim ovisnim društvima ni jedna s društvom nepovezana osoba nije član, bilo izravno bilo neizravno, ili ako ovisna društva imaju sjedište u državi članici Europske unije, a njihove su dionice uvrštene radi trgovanja na uređeno tržište koje se nalazi ili posluje u državi članici u smislu članka 4. stavka 1. točke 21. Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU (SL L 173 od 12. 6. 2014., str. 349, L 74 od 18. 3. 2015., str. 38; L 188 od 13. 7. 2016., str. 28; L 273 od 8. 10. 2016., str. 35; L 64 od 10. 3. 2017., str. 116), koja je zadnji put izmijenjena Direktivom (EU) 2016/1034 (SL L 175 od 30. 6. 2016., str. 8).

POGLAVLJE VIII. VELIKE IZLOŽENOSTI

Definicija izloženosti
Članak 207.

Izloženost u smislu ovoga poglavlja je izloženost na način kako je definirana člankom 389. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Ograničenje unutargrupnih velikih izloženosti
Članak 208.

(1) U prijelaznom razdoblju određenom u članku 493. stavku 3. Uredbe br. (EU) 575/2013 na izloženost kreditne institucije iz članka 493. stavka 3. točke c) Uredbe br. (EU) 575/2013, uključujući sudjelujući udjel ili druge vrste ulaganja, kreditne institucije prema njezinu matičnom društvu, ostalim društvima kćerima tog matičnog društva ili vlastitim društvima kćerima, pod uvjetom da su ta društva obuhvaćena supervizijom na konsolidiranoj osnovi kojoj podliježe i sama kreditna institucija, u skladu s poglavljem IX. glavom XI. ovoga Zakona, Uredbom br. (EU) 575/2013, propisima kojima se uređuje poslovanje financijskih konglomerata ili s istovjetnim propisima koji su na snazi u trećoj zemlji primjenjuje se ograničenje iz članka 395. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(2) Za potrebe izračuna iznosa izloženosti iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija primjenjuje tehnike smanjenja kreditnog rizika u skladu s člancima 399. do 403. Uredbe br. (EU) 575/2013.

Velike izloženosti koje proizlaze iz kredita osiguranih nekretninama
Članak 209.

Kreditna institucija, sukladno članku 402. stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, ne može pri izračunu vrijednosti izloženosti za potrebe članka 395. Uredbe (EU) br. 575/2013 umanjiti vrijednost izloženosti ili dijela izloženosti koja je, u skladu s člankom 125. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, osigurana stambenim nekretninama ili je, u skladu s člankom 126. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, osigurana poslovnim nekretninama za založeni iznos tržišne vrijednosti ili hipotekarne vrijednosti dotične nekretnine.

Prethodna suglasnost nadzornog odbora
Članak 210.

(1) Za sklapanje pojedinačnog pravnog posla na temelju kojeg bi ukupna izloženost kreditne institucije mogla rezultirati velikom izloženošću kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba potrebna je prethodna suglasnost nadzornog odbora kreditne institucije.

(2) Prethodna suglasnost nadzornog odbora potrebna je i za sklapanje pravnog posla zbog kojeg bi se velika izloženost kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba povećala tako da postane jednaka ili da prijeđe 15%, odnosno 20% i svakih daljnjih 5% osnovnog kapitala kreditne institucije.

(3) Matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU sa sjedištem u RH dužna je osigurati da za sklapanje pojedinačnog pravnog posla na temelju kojeg bi ukupna izloženost grupe kreditnih institucija u RH mogla rezultirati velikom izloženošću grupe kreditnih institucija u RH prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba članica grupe kreditnih institucija u RH mora dobiti prethodnu suglasnost njenog nadzornog odbora.

(4) Obveza iz stavka 3. ovoga članka odnosi se i na sklapanje pravnog posla zbog kojeg bi se velika izloženost grupe kreditnih institucija u RH prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba povećala tako da postane jednaka ili da prijeđe 15% odnosno 20% i svakih daljnjih 5% osnovnog kapitala grupe kreditnih institucija u RH.

POGLAVLJE IX. ULAGANJE U MATERIJALNU IMOVINU

Ulaganje u materijalnu imovinu
Članak 211.

(1) Ukupna ulaganja kreditne institucije u materijalnu imovinu ne smiju prelaziti 40% priznatog kapitala kreditne institucije.

(2) Ulaganjima iz stavka 1. ovoga članka ne smatraju se ulaganja koja je kreditna institucija stekla, u prve dvije godine:
– nakon stjecanja u zamjenu za svoje tražbine u postupku financijskog restrukturiranja
– u postupku prijenosa prava vlasništva nad nekretninom koja je instrument osiguranja stambenoga potrošačkog kredita na kreditnu instituciju, a koji se provodi u skladu sa zakonom kojim se uređuje stambeno potrošačko kreditiranje
– u stečajnom i ovršnom postupku te
– primjenom instrumenata osiguranja tražbina u skladu sa zakonom kojim se uređuje ovrha.

GLAVA XVI. IZVJEŠTAVANJE HRVATSKE NARODNE BANKE

Izvještavanje
Članak 212.

(1) Kreditna institucija dužna je bez odgode izvijestiti Hrvatsku narodnu banku:
– o svim činjenicama koje se upisuju u sudski registar, i to o svakoj podnesenoj prijavi za upis podataka u sudski registar te o svakom izvršenom upisu promjene podataka u sudskom registru
– o sazivanju i datumu održavanja glavne skupštine s prijedlozima dnevnog reda i odluka
– o održanoj glavnoj skupštini i svim odlukama donesenima na toj skupštini
– o svakoj planiranoj promjeni u temeljnom kapitalu kreditne institucije od 10% ili više
– o prestanku pružanja bankovne i/ili bilo koje financijske usluge
– ako je ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije
– ako nastupe okolnosti za prestanak važenja odobrenja za rad, razlozi za ukidanje odobrenja za rad ili razlozi za ukidanje odobrenja za pružanje pojedine financijske usluge
– ako regulatorni kapital kreditne institucije padne ispod visine propisane u članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013, odnosno ispod visine koju je Hrvatska narodna banka naložila u skladu s člancima 105., 107.,140. i 142. ovoga Zakona i
– saznanju da je fizička ili pravna osoba stekla kvalificirani udio odnosno da je kvalificirani imatelj prodao ili na drugi način otuđio svoje dionice tako da se zbog toga njegov udio povećao iznad odnosno smanjio ispod visine za koju je dobio prethodnu suglasnost.

(2) Osim o činjenicama iz stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija dužna je izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o:
– dioničarima kreditne institucije i s njima povezanim osobama koje imaju 3% i više dionica s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije
– kupoprodajama plasmana i
– uskim povezanostima kreditne institucije i drugih fizičkih i pravnih osoba.

(3) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje sadržaj izvješća iz stavka 2. podstavka 1. ovoga članka te rokove i način izvještavanja.

Izvješćivanje o dioničarima
Članak 213.

Kreditna institucija čije su dionice uvrštene za trgovanje na uređenom tržištu dužna je najmanje jednom godišnje obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o dioničarima koji su imatelji kvalificiranog udjela te o veličini tih udjela.

Izvještavanje na zahtjev Hrvatske narodne banke
Članak 214.

Kreditna institucija dužna je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti izvješća, informacije i dokumentaciju o svim pitanjima važnima za provođenje supervizije odnosno nadzora ili za izvršavanje ostalih zadataka iz nadležnosti Hrvatske narodne banke.

Dostavljanje podataka Hrvatskoj narodnoj banci i njihovo objavljivanje
Članak 215.

(1) Kreditna institucija dužna je u roku iz članka 218. stavka 1. ovoga Zakona dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci podatke koji se odnose na proteklu poslovnu godinu za svaku državu članicu i treću zemlju, i to o:
– nazivu države članice i treće zemlje u kojoj pruža usluge, bankovne i financijske usluge koje pruža, prirodi njezinih aktivnosti i geografskom položaju tih usluga
– iznosu ukupnih prihoda
– broju radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu
– iznosu dobiti ili gubitka prije oporezivanja
– iznosu poreza na dobit i
– iznosu primljenih javnih subvencija.

(2) Podaci iz stavka 1. ovoga članka moraju biti revidirani i objavljeni kao prilog godišnjim financijskim izvještajima i, kada je primjenjivo, godišnjim konsolidiranim financijskim izvještajima.

(3) Kreditna institucija dužna je, kada je primjenjivo, pri objavi podataka iz stavka 1. ovoga članka razgraničiti podatke po pojedinim državama članicama te trećim zemljama u kojima kreditna institucija pruža usluge.

GLAVA XVII. RAČUNOVODSTVO I REVIZIJA

Vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje godišnjih izvještaja
Članak 216.

(1) Kreditna institucija dužna je voditi poslovne knjige, ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije, vrednovati imovinu i obveze te sastavljati i objavljivati godišnji izvještaj u skladu s važećim propisima i standardima struke.

(2) Kreditna institucija dužna je poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije voditi na način koji omogućuje, u bilo koje vrijeme, provjeru posluje li kreditna institucija u skladu s važećim propisima i standardima struke.

(3) Ako revizorsko društvo izda revizorsko mišljenje s rezervom, negativno mišljenje ili se suzdrži od izražavanja mišljenja kreditna institucija je dužna ponovo izraditi godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje i osigurati obavljanje zakonske revizije tih izvještaja u roku od tri mjeseca od kada je zaprimila revizorski izvještaj.

(4) Kreditna institucija je dužna novi revizorski izvještaj, uključujući i relevantne godišnje financijske izvještaje objaviti i dostaviti na način propisan za objavu i dostavu revizorskog mišljenja u roku od 15 dana od dana zaprimanja novog revizorskog mišljenja.

Propisi o izvještajima
Članak 217.

(1) Kreditna institucija, podružnica kreditne institucije iz druge države članice i podružnica iz treće zemlje dužne su dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci financijska i druga izvješća u obliku, opsegu i sadržaju propisanom podzakonskim propisom donesenim na temelju ovoga članka.

(2) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom uređuje oblik i sadržaj financijskih i drugih izvještaja kreditne institucije, podružnice kreditne institucije iz druge države članice, te podružnice iz treće zemlje za potrebe Hrvatske narodne banke te način i rokove dostavljanja tih izvještaja Hrvatskoj narodnoj banci.

Dostavljanje izvještaja Hrvatskoj narodnoj banci i njihovo objavljivanje
Članak 218.

(1) Kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci u roku od 15 dana od dana primitka a najkasnije u roku od tri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se odnose godišnji financijski izvještaji u strojnom čitljivom obliku i otvorenom formatu dostaviti sljedeće izvještaje:
– godišnji izvještaj i konsolidirani godišnji izvještaj u skladu s propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika i
– izvještaj o reviziji za potrebe Hrvatske narodne banke iz članka 224. ovoga Zakona.

(2) Poslovna godina u smislu stavka 1. ovoga članka je poslovna godina na način kako je to uređeno propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika.

(3) Kreditna institucija dužna je svoj godišnji izvještaj objaviti u strojno čitljivom obliku i otvorenom formatu na svojim internetskim stranicama i učiniti dostupnim najkasnije u roku od četiri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se on odnosi.

(4) Kreditna institucija dužna je u svojem godišnjem izvještaju objaviti, u okviru glavnih pokazatelja, svoj povrat na imovinu, izračunat kao neto-dobit podijeljena s ukupnom imovinom.

(5) Matično društvo dužno je objaviti konsolidirani godišnji izvještaj za grupu određenu prema propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika na način i u roku iz stavka 3. ovoga članka.

(6) Podružnica kreditne institucije iz druge države članice odnosno podružnica iz treće zemlje dužna je najkasnije u roku od 45 dana od dana isteka roka za objavu tih izvještaja u državi sjedišta osnivača podružnice na svojim internetskim stranicama objaviti na hrvatskom jeziku revidirane godišnje financijske izvještaje i revidirane godišnje konsolidirane financijske izvještaje svojeg osnivača te godišnji izvještaj svojeg osnivača, uključujući revizorski izvještaj.

(7) Podružnica kreditne institucije iz države članice odnosno podružnica iz treće zemlje dužna je jednom godišnje na svojim internetskim stranicama na hrvatskom jeziku objaviti sljedeće informacije koje se odnose na njihovo poslovanje:
- prihode i rashode i to:
1. prihode po osnovi kamata i slični prihodi, s odvojenim iskazivanjem prihoda od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom
2. prihode od vrijednosnih papira
a) prihode od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom
b) prihode od sudjelujućih udjela
c) prihode od dionica u povezanim društvima
3. prihode od provizija
4. neto dobit ili neto gubitak od financijskih aktivnosti
5. ostale prihode iz redovnog poslovanja
6. opće administrativne rashode
a) troškove osoblja, iskazujući posebno plaće i troškove socijalne sigurnosti s odvojenim iskazivanjem onih koji se odnose na mirovine
b) ostale administrativne troškove
7 porezna dobit ili gubitak od redovnog poslovanja
- prosječan broj osoblja zaposlenog u podružnici
- ukupna potraživanja i obveze podružnice, raščlanjene na potraživanja i obveze koje se odnose na kreditne institucije i one koje se odnose na klijente, zajedno s ukupnim iznosom takvih potraživanja i obveza izraženim u valuti Republike Hrvatske
- ukupnu aktivu i iznose koji odgovaraju sljedećim stavkama aktive:
1. trezorski zapisi i drugi blagajnički zapisi prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka:
a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri
b) drugi blagajnički zapisi prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka
2. zajmovi i predujmovi kreditnim institucijama na zahtjev i drugi zajmovi i predujmovi
3. zajmovi i predujmovi klijentima
4. dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom koje su izdala javna tijela i koje su izdali drugi zajmoprimci, iskazujući posebno vlastite dužničke vrijednosne papire
5. dionice i druge vrijednosne papire s promjenjivim prinosom

- iznose koji odgovaraju sljedećim stavkama pasive:
1. obveze prema kreditnim institucijama na zahtjev i s ugovorenim datumima dospijeća ili otkaznim rokom
2. obveze prema klijentima:
a) štedne depozite, iskazujući posebno štedne depozite na zahtjev i one s ugovorenim datumima dospijeća ili otkaznim rokom ako nacionalno pravo predviđa takvu raščlambu
b) ostala dugovanja na zahtjev i s ugovorenim datumima dospijeća ili otkaznim rokom
3. dugovanja evidentirana certifikatima:
a) dužnički vrijednosni papiri u emisiji
b) ostalo
- iznose koji odgovaraju izvanbilančnim stavkama:
1. potencijalne obveze, iskazujući posebno akcepte, indosmane te garancije i imovinu založenu kao kolateralno jamstvo
2. preuzete obveze, iskazujući posebno obveze proizašle iz transakcija prodaje i povratne kupnje.

(8) U slučaju stavki aktive iz točke 4. podtočaka a), d) i e) ovoga članka podružnica kreditne institucije iz države članice odnosno podružnica iz treće zemlje dužna je objaviti raščlambu vrijednosnih papira prema tome smatraju li se ili ne dugotrajnom financijskom imovinom.

(9) Podružnica iz treće zemlje je uz informacije iz stavka 7. ovog članka dužna jednom godišnje objaviti i informacije o iznosu dotacijskog kapitala.

(10) Izvještaji iz stavka 6. ovoga članka sastavljaju se i podliježu obvezi revizije u skladu s propisima države sjedišta osnivača podružnice.

(11) Točnost i usklađenost izvještaja odnosno informacija iz stavka 7. i 8. ovoga članka s godišnjim financijskim izvještajem mora provjeriti jedna ili više osoba koja je ovlaštene za reviziju obračuna prema propisima koji uređuju reviziju u Republici Hrvatskoj.

(12) Podružnica kreditne institucije iz države članice odnosno podružnica iz treće dužna je izvještaje iz stavaka 7. i 8. ovoga članka uključujući i mišljenje ovlaštenog revizora o tome jesu li ti izvještaji sastavljeni u skladu s ovim člankom, dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci u roku od 15 dana od dana primitka revizorskog izvještaja, a najkasnije u roku od četiri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se odnose ti izvještaji.

Imenovanje revizorskog društva
Članak 219.

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

(2) Kreditna institucija dužna je za pružanje zakonske revizije i revizije za potrebe Hrvatske narodne banke sklopiti ugovor samo s revizorskim društvom koje ispunjava uvjet iz članka 220. ovoga Zakona.

(3) Revizorsko društvo dužno je za svaku kreditnu instituciju koja mu je povjerila obavljanje zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja i/ili godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja (u daljnjem tekstu: zakonska revizija) do 30. lipnja tekuće godine dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci plan obavljanja zakonske revizije za tu poslovnu godinu, iz kojeg se vide

područja poslovanja koja će biti predmet zakonske revizije, opis sadržaja planirane zakonske revizije po pojedinim područjima i predviđeno trajanje zakonske revizije, kvantitativna razina značajnosti koja se primjenjuje za provođenje zakonske revizije s obrazloženjem kvalitativnih čimbenika koji su razmatrani prilikom određivanja razine značajnosti.

Ograničenje obavljanja zakonske revizije i revizije za potrebe Hrvatske narodne banke
Članak 220.

(1) Kreditna institucija dužna je osigurati da isto revizorsko društvo obavlja zakonsku reviziju određene kreditne institucije najviše 10 uzastopnih godina.

(2) Revizorsko društvo koje je obavljalo zakonsku reviziju određene kreditne institucije 10 uzastopnih godina ne smije sljedeće četiri godine obavljati zakonsku reviziju te kreditne institucije.

(3) Zakonsku reviziju kreditne institucije može obavljati samo revizorsko društvo u kojem tu reviziju obavljaju najmanje dva ovlaštena revizora koji su radnici revizorskog društva.

(4) Zakonsku reviziju kreditne institucije i reviziju za potrebe Hrvatske narodne banke mora obavljati isto revizorsko društvo.

(5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, u slučaju iz članka 224. stavka 4. točke 2. ovoga Zakona zakonsku reviziju kreditne institucije i reviziju za potrebe Hrvatske narodne banke mogu obavljati različita revizorska društva.

Zaštita neovisnosti ovlaštenog revizora
Članak 221.

(1) U slučaju raskida ugovora o obavljanju zakonske revizije kreditna institucija i revizorsko društvo dužni su, u primjerenom roku, Hrvatskoj narodnoj banci pisano obrazložiti razloge za sporazumni raskid ugovora odnosno ako je ugovor raskinula jedna ugovorna strana obrazložiti razloge raskida, a druga ugovorna strana očitovati se o razlozima za raskid ugovora koje navodi druga ugovorna strana.

(2) Revizorsko društvo koje obavlja zakonsku reviziju kreditne institucije ne smije pružati, izravno ili neizravno, kreditnoj instituciji koja je predmet revizije, njezinu matičnom društvu ili njezinim društvima koja su pod njezinom kontrolom u državama članicama ili trećim državama bilo koje zabranjene nerevizorske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 tijekom:
– razdoblja između početka razdoblja koje je predmet zakonske revizije i izdavanja revizorskog izvještaja i
– poslovne godine koja prethodi razdoblju iz podstavka 1. ovoga stavka u vezi s uslugama navedenim u članku 5. stavku 1. podstavku 2. točki (e) Uredbe (EU) br. 537/2014.

Obveze revizorskog društva
Članak 222.

(1) Revizorsko društvo dužno je pisano i bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o:
– utvrđenim nezakonitostima ili činjenicama i okolnostima koje mogu na bilo koji način ugroziti daljnje poslovanje kreditne institucije

– okolnostima koje su razlog za ukidanje odobrenja za rad iz članka 18. stavka 1. ovoga Zakona
– materijalno značajnoj razlici u procjeni rizika prisutnih u poslovanju kreditne institucije i vrednovanju bilančnih i izvanbilančnih stavki i stavki računa dobiti i gubitka
– težem kršenju internih akata
– znatnijoj slabosti u ustroju sustava unutarnjih kontrola ili propustima u primjeni sustava unutarnjih kontrola i
– činjenicama koje bi mogle dovesti do mišljenja s rezervom, negativnog mišljenja ili suzdržavanja od izražavanja mišljenja na godišnje financijske izvještaje.

(2) Revizorsko društvo dužno je odmah po saznanju pisano obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj činjenici iz stavka 1. ovoga članka za koju sazna u postupku obavljanja zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja društva koje kontrolira kreditna institucija.

(3) Dostava podataka Hrvatskoj narodnoj banci iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ne znači kršenje obveze čuvanja revizorske tajne koja proizlazi iz zakona kojim se uređuje revizija ili iz ugovora.

(4) Ako revizorsko društvo obavijesti Hrvatsku narodnu banku o činjenicama i okolnostima iz stavka 1. ovoga članka, a u skladu sa stavkom 2. ovoga članka, dužno je istodobno o tome obavijestiti i upravu kreditne institucije, osim ako ocijeni da postoje opravdani razlozi koji priječe takvo obavještavanje.

(5) Ako revizorsko društvo ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o činjenicama iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može kreditnoj instituciji naložiti imenovanje novog revizorskog društva.

(6) O činjenici iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka će obavijestiti tijelo nadležno za nadzor nad ovlaštenim revizorima i revizorskim društvima prema zakonu kojim se uređuje revizija.

(7) Obveze revizorskog društva iz stavaka 1. i 2. ovoga članka odnose se i na razdoblje između datuma izvještaja o financijskom položaju odnosno bilance i datuma na koji je odobreno izdavanje godišnjih financijskih izvještaja.

Odbacivanje i odbijanje godišnjih financijskih izvještaja
Članak 223.

(1) Ako revizorsko društvo obavi zakonsku reviziju kreditne institucije suprotno članku 220. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka odbacit će godišnje financijske izvještaje kreditne institucije odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje za tu poslovnu godinu.

(2) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da su godišnji financijski izvještaji i godišnji konsolidirani financijski izvještaji sastavljeni suprotno propisima ili da oni ne pružaju istinit i fer prikaz financijskog položaja i uspješnosti poslovanja kreditne institucije odnosno grupe, o kojima je u revizorskom izvještaju izdano pozitivno, odbit će godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje.

(3) U slučaju iz stavaka 1., 2. i 7. ovoga članka kreditna institucija dužna je ponovo izraditi godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje, osigurati obavljanje zakonske revizije tih izvještaja te revizorski izvještaj, uključujući i relevantne

financijske izvještaje, dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci u roku koji je svojim rješenjem odredila Hrvatska narodna banka.

(4) Novu zakonsku reviziju ne smije obaviti revizorsko društvo koje je izdalo mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima odnosno godišnjim konsolidiranim financijskim izvještajima koji su odbijeni odnosno odbačeni.

(5) Odbacivanje iz stavaka 1. i 7. ovoga članka ili odbijanje iz stavaka 2. i 7. ovoga članka ima za posljedicu odbacivanje ocjene iz članka 224. ovoga Zakona. Hrvatska narodna banka u tom će slučaju zahtijevati od kreditne institucije da ocjenu iz članka 224. ovoga Zakona daju ovlašteni revizori drugoga revizorskog društva, a na trošak kreditne institucije.

(6) O odbacivanju iz stavka 1. ovoga članka odnosno odbijanju iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka će bez odgađanja, a najkasnije u roku od pet radnih dana, obavijestiti tijelo nadležno za nadzor nad ovlaštenim revizorima i revizorskim društvima prema zakonu kojim se uređuje revizija, uz obrazloženje razloga odbacivanja odnosno odbijanja.

(7) Ako tijelo nadležno za nadzor nad ovlaštenim revizorima i revizorskim društvima prema zakonu kojim se uređuje revizija utvrdi da revizorski izvještaj ne ispunjava zahtjeve iz zakona kojima se uređuje revizija i iz Uredbe (EU) br. 537/2014, Hrvatska narodna banka može odbiti ili odbaciti godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje kreditne institucije za koju je ta osoba obavila zakonsku reviziju.

(8) Kreditna institucija ne smije objaviti godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje koji su odbijeni odnosno odbačeni te je dužna osigurati da godišnji financijski izvještaji odnosno godišnji konsolidirani financijski izvještaji koji su odbijeni odnosno odbačeni ne budu javno objavljeni.

(9) Ako su godišnji financijski izvještaji odnosno godišnji konsolidirani financijski izvještaji koji su odbijeni odnosno odbačeni već dostavljeni radi javne objave Financijskoj agenciji odnosno uređenom tržištu vrijednosnih papira, kreditna institucija dužna je bez odgađanja obavijestiti Financijsku agenciju i uređena tržišta vrijednosnih papira na kojima ima uvrštene vrijednosnice o činjenicama da su rješenjem Hrvatske narodne banke odbijeni odnosno odbačeni njezini revidirani godišnji financijski izvještaji odnosno godišnji konsolidirani financijski izvještaji pri čemu je istu obavijest bez odgađanja, kreditna institucija dužna objaviti i na svojim internetskim stranicama.

(10) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje razloge za odbijanje godišnjih financijskih izvještaja kreditne institucije odnosno godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja.

Sadržaj revizije za potrebe Hrvatske narodne banke

Članak 224.

(1) Za potrebe Hrvatske narodne banke revizorsko društvo daje ocjenu o:
– pridržavanju pravila o upravljanju rizicima
– obavljanju poslova funkcije upravljanja rizikom, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije
– stanju digitalne operativne otpornosti i primjerenosti upravljanja IKT rizikom, u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554

– usklađenosti sekuritizacije sa STS kriterijima navedenim u člancima 19. do 22., člancima 23. do 26. ili člancima 26.a do 26.e.Uredbe (EU) 2017/2402, kada je primjenjivo i
– pravilnosti, točnosti i potpunosti izvješća koja se dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci.

(2) Ocjena iz stavka 1. ovoga članka opisna je i kreće se u rasponu od potpuno zadovoljavajuće do potpuno nezadovoljavajuće i to: zadovoljavajuće, uglavnom zadovoljavajuće, djelomično zadovoljavajuće, nezadovoljavajuće.

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

(4) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da ocjena nije dana u skladu s ovim Zakonom, podzakonskim propisima donesenima na temelju ovoga Zakona ili ako obavljenom supervizijom poslovanja kreditne institucije ili na drugi način utvrdi da ocjena nije zasnovana na istinitim i objektivnim činjenicama, može:
1. zahtijevati od revizora da svoju ocjenu ispravi odnosno dopuni ili
2. odbiti ocjenu i zahtijevati od kreditne institucije da ocjenu daju ovlašteni revizori drugog revizorskog društva, a na trošak kreditne institucije.

(5) Odbijanje ocjene iz stavka 1. ovoga članka nema za posljedicu odbijanje godišnjih financijskih izvještaja odnosno godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja za tu godinu o kojima je u revizorskom izvještaju izdano pozitivno mišljenje ili mišljenje s rezervom.

(6) Na obavljanje revizije iz ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se odredbe članaka 219. do 222. ovoga Zakona.

(7) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje sadržaj revizije za potrebe Hrvatske narodne banke, kao i razloge za odbijanje ocjene iz stavka 1. ovoga članka.

GLAVA XVIII. MAKROBONITETNI OKVIR

POGLAVLJE I. OGRANIČENJE RASPOLAGANJA REDOVNIM OSNOVNIM KAPITALOM

Ograničenje raspolaganja redovnim osnovnim kapitalom
Članak 225.

(1) Kreditna institucija ne smije se redovnim osnovnim kapitalom, koji održava radi ispunjavanja zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, koristiti za:
– ispunjavanje zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama a), b) i c) Uredbe (EU) br. 575/2013
– ispunjavanje zahtjeva za dodatni regulatorni kapital koji je Hrvatska narodna banka naložila na temelju članka 105. ovoga Zakona, a koji se koriste za pokrivanje rizika, osim rizika prekomjerne financijske poluge niti
– ispunjavanje smjernica o kojima je Hrvatska narodna banka obavijestila kreditnu instituciju u skladu s člankom 108. ovoga Zakona koje se koriste za pokrivanje rizika, osim rizika prekomjerne financijske poluge.

(2) Kreditna institucija ne smije se redovnim osnovnim kapitalom, koji održava radi ispunjavanja jednog od zaštitnih slojeva, koristiti za ispunjavanje drugih primjenjivih zaštitnih slojeva.

(3) Kreditna institucija ne smije se redovnim osnovnim kapitalom, koji održava radi ispunjavanja zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, koristiti za:
– ispunjavanje zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV kreditne institucije iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013
– ispunjavanje zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV kreditne institucije izvan EU-a iz članka 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013
– ispunjavanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze naloženog na temelju zakona kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava niti
– ispunjavanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze za sanacijske subjekte koji su dio GSV kreditne institucije i značajna društva kćeri sa sjedištem u EU GSV kreditne institucija izvan EU-a.

POGLAVLJE II. ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA

Zaštitni sloj za očuvanje kapitala
Članak 226.

(1) Kreditna institucija dužna je, uz redovni osnovni kapital koji se održava radi ispunjavanja svih kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama a), b) i c) Uredbe (EU) br. 575/2013 održavati zaštitni sloj za očuvanje kapitala u obliku redovnog osnovnog kapitala, u visini od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, kao što je primjenjivo u skladu s dijelom prvim glavom II. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(2) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev iz stavka 1. ovoga članka dužna je primijeniti odredbe članka 250. stavaka 2., 3. i 5. ovoga Zakona, članka 255. ovoga Zakona te, ako je primjenjivo, članka 256. ovoga Zakona.

POGLAVLJE III. PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA

Opće odredbe
Članak 227.

(1) Kreditna institucija dužna je u obliku redovnog osnovnog kapitala održavati protuciklički zaštitni sloj kapitala koji je jednak njezinom ukupnom iznosu izloženosti riziku, pomnoženom sa specifičnom stopom protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 235. ovoga Zakona.

(2) Kreditna institucija dužna je održavati protuciklički zaštitni sloj kapitala iz stavka 1. ovoga članka na pojedinačnoj i na konsolidiranoj osnovi na način i u skladu s dijelom prvim, glavom II. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(3) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev iz stavka 1. ovoga članka dužna je primijeniti odredbe članka 250. stavaka 2., 3. i 5., članka 255. te, ako je primjenjivo, članka 256. ovoga Zakona.

Određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za Republiku Hrvatsku
Članak 228.

(1) Hrvatska narodna banka je imenovano tijelo za određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za područje Republike Hrvatske odnosno imenovano tijelo za potrebe članka 136. stavka 1. Direktive 2013/36/EU.

(2) Hrvatska narodna banka visinu stope protucikličnog zaštitnog sloja kapitala objavljuje u „Narodnim novinama“.

(3) Hrvatska narodna banka dužna je za svako tromjesečje izračunati referentni pokazatelj na kojem zasniva svoju procjenu potrebne visine stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala u skladu sa stavkom 4. ovoga članka.

(4) Referentni pokazatelj iz stavka 3. ovoga članka mora na smislen način odražavati kreditni ciklus i rizike koji proizlaze iz prekomjernog kreditnog rasta u Republici Hrvatskoj kao i specifičnosti gospodarstva Republike Hrvatske, a referentni pokazatelj obvezno se zasniva na odstupanju omjera kredita i bruto domaćeg proizvoda od njegova dugoročnog trenda, uzimajući u obzir, među ostalim, sljedeće:
– pokazatelj rasta razine kredita u Republici Hrvatskoj, a osobito pokazatelj koji odražava promjenu omjera odobrenih kredita u Republici Hrvatskoj i bruto domaćeg proizvoda i
– važeće smjernice Europskog odbora za sistemske rizike u vezi s načinom mjerenja i izračuna odstupanja omjera kredita i bruto domaćeg proizvoda od dugoročnog trenda te u vezi s izračunom referentnih pokazatelja, sve u skladu s člankom 135. stavkom 1. točkom b) Direktive 2013/36/EU.

(5) Hrvatska narodna banka dužna je za svako tromjesečje procijeniti intenzitet cikličkog sistemskog rizika i primjerenu visinu stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za područje Republike Hrvatske i prema potrebi odrediti ili prilagoditi visinu stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, uzimajući u obzir:
– referentni pokazatelj iz stavaka 3. i 4. ovoga članka
– važeće smjernice Europskog odbora za sistemske rizike o priznavanju i određivanju stopa protucikličkog zaštitnog sloja i sve preporuke tog odbora u vezi s određivanjem stope protucikličkog zaštitnog sloja i
– ostale varijable koje Hrvatska narodna banka smatra relevantnima za rješavanje pitanja cikličkog sistemskog rizika.

Visina stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala
Članak 229.

(1) Hrvatska narodna banka određuje stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala u rasponu između 0% i 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, pri čemu je podešava u iznosima od 0,25 postotnih bodova ili višekratnicima 0,25 postotnih bodova.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može odrediti stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala veću od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku ako je to opravdano na osnovi procjene iz članka 228. stavka 5. ovoga Zakona i tako utvrđena stopa primjenjivat će se za izračun specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala u skladu s člankom 235. ovoga Zakona.

Početak ili povećanje obveze održavanja protucikličkog zaštitnog sloja kapitala
Članak 230.

(1) Kada Hrvatska narodna banka prvi put odredi stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala veću od 0% ili kada poveća važeću stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, dužna je odrediti datum početka primjene te stope pri izračunu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala.

(2) Datum početka primjene iz stavka 1. ovoga članka je 12 mjeseci od dana objave iz članka 232. ovoga Zakona.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, ako je to zbog izvanrednih okolnosti opravdano, Hrvatska narodna banka može odrediti da je datum početka primjene kraći od 12 mjeseci od dana objave povećane stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 232. ovoga Zakona.

Smanjenje ili ukidanje obveze održavanja protucikličkog zaštitnog sloja kapitala
Članak 231.

(1) Ako Hrvatska narodna banka smanji važeću stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala ili je odredi u visini od 0%, u objavi iz članka 232. ovoga Zakona odredit će datum početka primjene i indikativno razdoblje u kojem ne očekuje da će povećati tu stopu.

(2) Indikativno razdoblje iz stavka 1. ovoga članka nije obvezujuće za Hrvatsku narodnu banku.

Objava stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za Republiku Hrvatsku
Članak 232.

(1) Hrvatska narodna banka dužna je rezultate procjene iz članka 228. stavka 5. ovoga Zakona objaviti na svojim internetskim stranicama pri čemu objava uključuje najmanje sljedeće informacije:
– stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koja će se primjenjivati
– relevantni omjer kredita i bruto domaćeg proizvoda i odstupanje od njegova dugoročnog trenda
– referentni pokazatelj iz članka 228. stavaka 2. i 3. ovoga Zakona
– objašnjenje razloga za određivanje te stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala
– u slučaju povećanja stope, datum od kojeg su kreditne institucije dužne početi primjenjivati tu povećanu stopu radi izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala
– ako je datum početka primjene iz podstavka 5. ovoga stavka kraći od 12 mjeseci od dana objave prema ovom stavku, napomenu o izvanrednim okolnostima koje opravdavaju taj kraći rok za primjenu i
– u slučaju smanjenja stope, indikativno razdoblje u kojem se ne očekuje povećanje stope, zajedno s objašnjenjem razloga za određivanje tog razdoblja.

(2) Hrvatska narodna banka nastojat će vrijeme objave iz stavka 1. ovoga članka uskladiti s vremenom objave imenovanih tijela iz drugih država članica.

(3) Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti Europski odbor za sistemske rizike o svakoj promjeni stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala i o informacijama iz stavka 1. ovoga članka.

Priznavanje stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala veće od 2,5%
Članak 233.

(1) Ako imenovano tijelo druge države članice ili relevantno tijelo treće zemlje odredi stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala veću od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, Hrvatska narodna banka može donijeti odluku o priznavanju te stope za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala.

(2) Ako Hrvatska narodna banka donese odluku o priznavanju stope iz stavka 1. ovoga članka, dužna je tu odluku objaviti u „Narodnim novinama“ i na svojim internetskim stranicama, pri čemu objava na internetskim stranicama sadrži sljedeće:
– stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koja će se primjenjivati
– naziv države članice ili treće zemlje na koju se primjenjuje stopa iz stavka 1. ovoga članka
– u slučaju povećanja stope, datum od kojeg su kreditne institucije dužne početi primjenjivati tu povećanu stopu radi izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala i
– ako je datum početka primjene iz podstavka 3. ovoga stavka kraći od 12 mjeseci od dana objave prema ovom stavku, napomenu o izvanrednim okolnostima koje opravdavaju taj kraći datum za primjenu.

(3) Odluka iz stavka 1. ovoga članka sadrži stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, naziv države članice ili treće zemlje na koju se primjenjuje ta stopa i datum početka primjene.

Odlučivanje o stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za treće zemlje
Članak 234.

(1) Ako relevantno tijelo treće zemlje nije odredilo i objavilo stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala Hrvatska narodna banka može odrediti stopu za potrebe izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za kreditne institucije za izloženosti s područja trećih zemalja.

(2) Za potrebe izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za kreditne institucije za izloženosti s područja trećih zemalja, Hrvatska narodna banka može donijeti odluku o drukčijoj stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za područje treće zemlje od one koju je odredilo i objavilo relevantno tijelo treće zemlje ako opravdano smatra da ta stopa koju je odredilo relevantno tijelo treće zemlje nije primjerena za zaštitu kreditnih institucija od rizika koji proizlaze iz prekomjernog kreditnog rasta u toj zemlji.

(3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka ne može odrediti stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala manju od one koju je odredilo relevantno tijelo treće zemlje, osim ako je ta stopa veća od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

(4) Ako Hrvatska narodna banka odredi stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za područje treće zemlje u skladu sa stavkom 1. ili 2. ovoga članka koja je veća od važeće stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koju je odredilo relevantno tijelo iz treće zemlje, dužna je odrediti datum početka primjene te stope pri izračunu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala.

(5) Datum početka primjene iz stavka 4. ovoga članka je 12 mjeseci od dana objave povećane stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala u skladu sa stavkom 7. ovoga članka.

(6) Iznimno od stavka 5. ovoga članka, ako je to zbog izvanrednih okolnosti opravdano, Hrvatska narodna banka može odrediti da je datum početka primjene kraći od 12 mjeseci od dana objave povećane stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala u skladu sa stavkom 7. ovoga članka.

(7) Hrvatska narodna banka dužna je odluku o stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za područje treće zemlje određenu u skladu sa stavkom 1. ili 4. ovoga članka objaviti u „Narodnim novinama“ i na svojim internetskim stranicama, pri čemu objava na internetskim stranicama uključuje najmanje sljedeće informacije:
– stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala i naziv treće zemlje na koju se primjenjuje
– obrazloženje visine te stope
– ako je stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala prvi put određena u visini iznad 0% ili ako je povećana, datum od kojeg su kreditne institucije dužne početi primjenjivati tu povećanu stopu pri izračunu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala i
– ako je datum početka primjene iz podstavka 3. ovoga stavka kraći od 12 mjeseci od dana objave prema ovom stavku, napomenu o izvanrednim okolnostima koje opravdavaju taj kraći datum početka primjene.

(8) Odluka iz stavka 7. ovoga članka sadrži stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala i datum početka primjene te stope.

(9) Hrvatska narodna banka pri priznavanju stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 233. ovoga Zakona, kao i pri odlučivanju o visini stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz ovoga članka uzimat će u obzir preporuke Europskog odbora za sistemske rizike.

Izračun specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala
Članak 235.

(1) Kreditna institucija dužna je specifičnu stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala izračunavati kao ponderirani prosjek stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koje su određene i objavljene za područje Republike Hrvatske, drugih država članica i trećih zemalja u kojima kreditna institucija ima relevantne kreditne izloženosti ili koje se primjenjuju u skladu s člankom 234. ovoga Zakona.

(2) Za potrebe stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija dužna je osigurati odgovarajuću evidenciju primjenjivih stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za države u kojima ima relevantne kreditne izloženosti te uspostaviti postupke u vezi s pravodobnim ažuriranjem te evidencije.

(3) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje način izračuna specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz stavka 1. ovoga članka.

Primjena stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala veće od 2,5%
Članak 236.

(1) Ako Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 229. stavkom 2. ovoga Zakona odredi stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala veću od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, kreditna institucija dužna je pri izračunu specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 235. ovoga Zakona za relevantne kreditne izloženosti koje ima u Republici Hrvatskoj primjenjivati tu stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala.

(2) Ako imenovano tijelo druge države članice odredi stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala veću od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, kreditna institucija dužna je pri izračunu specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 235. ovoga Zakona za relevantne kreditne izloženosti koje ima u državi članici čije je imenovano tijelo odredilo tu stopu primjenjivati sljedeće:
– stopu u visini od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, ako Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 233. ovoga Zakona nije priznala stopu veću od 2,5%
– stopu koju je odredilo imenovano tijelo druge države članice, ako je tu stopu priznala Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 233. ovoga Zakona.

(3) Ako relevantno tijelo treće zemlje odredi stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala veću od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, kreditna institucija dužna je pri izračunu specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 235. ovoga Zakona za relevantne kreditne izloženosti koje ima u trećoj zemlji čije je relevantno tijelo odredilo tu stopu primjenjivati sljedeće:
– stopu u visini od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, ako Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 233. ovoga Zakona nije priznala stopu veću od 2,5%
– stopu koju je odredilo relevantno tijelo treće zemlje, ako je tu stopu priznala Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 233. ovoga Zakona.

(4) Kreditna institucija dužna je stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz stavaka 1. do 3. ovoga članka primjenjivati pri izračunu specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 235. ovoga Zakona u svrhu izračuna dijela konsolidiranog kapitala koji se odnosi na predmetnu kreditnu instituciju.

Početak primjene stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala pri izračunu specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala

Članak 237.

(1) U slučaju povećanja stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za područje Republike Hrvatske i drugih država članica, ta se stopa počinje primjenjivati pri izračunu specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 235. ovoga Zakona od datuma navedenog u objavi odluke iz članka 232. stavka 1. podstavka 5. ovoga Zakona ili u objavi odluke iz članka 233. stavka 2. točke 3. ovoga Zakona.

(2) U slučaju povećanja stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za područje treće zemlje, ta se stopa počinje primjenjivati pri izračunu specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 235. ovoga Zakona po isteku 12 mjeseci nakon što je relevantno tijelo treće zemlje objavilo promjenu stope, bez obzira na to zahtijeva li to tijelo od kreditnih institucija koje imaju sjedište u toj trećoj zemlji primjenu promijenjene stope u kraćem razdoblju.

(3) U smislu stavka 2. ovoga članka danom objave promjene stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za područje treće zemlje smatra se datum kada je relevantno tijelo treće zemlje promjenu stope objavilo u skladu s propisima te države.

(4) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, u slučaju povećanja stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, ako Hrvatska narodna banka odredi stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za treću zemlju u skladu s člankom 234. stavcima 1., 2. i 3. ovoga Zakona ili ako prizna stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za treću zemlju u skladu s člankom 233. ovoga Zakona,

ta se stopa počinje primjenjivati pri izračunu specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 235. ovoga Zakona počevši od datuma navedenog u objavi odluke iz članka 233. stavka 2. točke 3. ili članka 234. stavka 7. ovoga Zakona.

(5) U slučaju smanjenja stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, ta se stopa počinje primjenjivati pri izračunu specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 235. ovoga Zakona od dana objave odluke o smanjenju te stope.

POGLAVLJE VI. ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI RIZIK

Opće odredbe
Članak 238.

(1) Hrvatska narodna banka je imenovano tijelo za određivanje zaštitnog sloja za sistemski rizik za kreditne institucije i za određivanje izloženosti i podskupina kreditnih institucija na koje se zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje.

(2) Hrvatska narodna banka će s ciljem sprječavanja i ublažavanja makrobonitetnih ili sistemskih rizika, uključivo i rizike koji proizlaze iz klimatskih promjena koji nisu obuhvaćeni Uredbom (EU) 575/2013, poglavljima III. i V. glave XVIII. ovoga Zakona te ukupnom iznosu izloženosti riziku odrediti zaštitni sloj iz stavka 1. ovoga članka na pojedinačnoj, potkonsolidiranoj ili konsolidiranoj osnovi.

(3) Hrvatska narodna banka će pri utvrđivanju zahtjeva iz stavka 2. ovoga članka posebno uzeti u obzir rizike poremećaja u financijskom sustavu koji bi mogao imati ozbiljne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo u Republici Hrvatskoj.

(4) Hrvatska narodna banka odlukom određuje stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik iz stavka 1. ovoga članka za sve kreditne institucije za jednu ili više podskupina kreditnih institucija, za sve ili podskupinu izloženosti kako je navedeno u članku 240. stavku 3. ovoga Zakona

(5) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje način izračuna zaštitnog sloja za sistemski rizik.

Zahtjev za održavanje zaštitnog sloja za sistemski rizik
Članak 239.

(1) Kreditna institucija dužna je održavati zaštitni sloj za sistemski rizik na pojedinačnoj, potkonsolidiranoj ili konsolidiranoj osnovi na način i u skladu s dijelom prvim, glavom II. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(2) Kreditna institucija dužna je zaštitni sloj za sistemski rizik izračunan i održavan u skladu s odlukom iz članka 238. ovoga Zakona, održavati redovnim osnovnim kapitalom, kako je primjenjivo u skladu s dijelom prvim, glavom II. Uredbe (EU) br. 575/2013, u visini i na način koji odredi Hrvatska narodna banka.

(3) Na kreditnu instituciju koja ne ispunjava zahtjev iz stavaka 1. i 2. ovoga članka primjenjuju se odredbe članka 250. stavaka 2., 3. i 5., članka 255. i, ako je primjenjivo, članak 256. ovoga Zakona, a u slučaju da primjena tih odredbi ne dovede do zadovoljavajućeg poboljšanja

redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije za potrebe relevantnog sistemskog rizika, Hrvatska narodna banka može naložiti dodatne mjere u skladu s ovim Zakonom.

Način određivanja stope zaštitnog sloja za sistemski rizik
Članak 240.

(1) Hrvatska narodna banka može u skladu s člankom 238. stavkom 4. ovoga Zakona odrediti da se zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje na:
1. sve izloženosti u Republici Hrvatskoj
2. sljedeće sektorske izloženosti u Republici Hrvatskoj:
a) sve izloženosti prema klijentima na malo koji su fizičke osobe, a koje su osigurane stambenim nekretninama
b) sve izloženosti prema pravnim osobama koje su osigurane poslovnim nekretninama
c) sve izloženosti prema pravnim osobama, isključujući one iz podtočke b) ove točke
d) sve izloženosti prema fizičkim osobama, isključujući one iz podtočke a) ove točke
3. sve izloženosti u drugim državama članicama, u skladu s člankom 241. stavkom 14. ovoga Zakona i u skladu sa stavcima 7. i 8. ovoga članka
4. sektorske izloženosti, kako su utvrđene u točki 2. ovoga stavka, u drugim državama članicama kako bi se u skladu s člankom 243. ovoga Zakona omogućilo priznavanje stope zaštitnog sloja koju je odredila ta država članica
5. izloženosti u trećim zemljama ili
6. podskupine bilo koje od skupina navedenih u točki 2. ovoga stavka.

(2) Hrvatska narodna banka stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik utvrđuje kao višekratnik 0,5 postotnih bodova.

(3) Hrvatska narodna banka može odrediti različite stope zaštitnog sloja za sistemski rizik za različite podskupine kreditnih institucija i izloženosti.

(4) Hrvatska narodna banka ne smiju se zaštitnim slojem za sistemski rizik rješavati rizike iz poglavlja III. glave XVIII i poglavlja V. glave XVIII. ovoga Zakona te rizike koji su u potpunosti pokriveni izračunom iz članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) 575/2013.

(5) Hrvatska narodna banka će pri određivanju potrebnog zaštitnog sloja za sistemski rizik voditi računa o tome da obveza njegova održavanja ne dovodi do nerazmjerno nepovoljnih učinaka na cijeli financijski sustav drugih država članica ili na dijelove tog sustava ili na financijski sustav Europske unije kao cjeline stvaranjem zapreka funkcioniranju unutarnjeg tržišta.

(6) Hrvatska narodna banka dužna je preispitati obvezu održavanja zaštitnog sloja za sistemski rizik najmanje svake dvije godine.

(7) Ako Hrvatska narodna banka odluči primijeniti zaštitni sloj za sistemski rizik na izloženosti kreditnih institucija u drugim državama članicama, stopa zaštitnog sloja za sve izloženosti u Europskoj uniji bit će ista osim u slučaju priznavanja stope ovog zaštitnog sloja koji je uređen člankom 243. ovoga Zakona.

(8) Iznimno od stavka 7. ovoga članka, stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik za izloženosti kreditnih institucija u određenoj državi članici može biti različita samo ako je Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 243. ovoga Zakona priznala stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je odredila ta država članica.

(9) Kada se zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje na ukupni iznos izloženosti kreditne institucije koja postane u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 obveznik primjene minimalne donje granice, Hrvatska narodna banka provest će preispitivanje u roku iz stavka 6. ovoga članka kako bi se utvrdila prikladnost ranije utvrđenog zahtjeva za održavanje zaštitnog sloja za sistemski rizik za tu kreditnu instituciju.

Postupak pri određivanju zaštitnog sloja za sistemski rizik
Članak 241.

(1) Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti Europski odbor za sistemske rizike prije odluke o određivanju ili promjeni stope zaštitnog sloja za sistemski rizik u skladu s člankom 238. ovoga Zakona kao i u slučaju da se stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik odnosi na izloženosti u trećim zemljama.

(2) Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti nadležno ili imenovano tijelo države članice ako se stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik odnosi na kreditnu instituciju koja je društvo kći čija matična kreditna institucija ima poslovni nastan u drugoj državi članici.

(3) Obavijest iz stavaka 1. i 2. ovoga članka sadrži detaljan opis informacija:
– sistemski ili makrobonitetni rizik u Republici Hrvatskoj
– razloge zbog kojih veličina sistemskog ili makrobonitetnog rizika ugrožava stabilnost financijskog sustava u Republici Hrvatskoj te opravdava stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik
– obrazloženje zašto Hrvatska narodna banka smatra da je vjerojatno da će predloženi zaštitni sloj za sistemski rizik biti razmjeran i učinkovit za smanjenje rizika
– procjenu vjerojatnog pozitivnog ili negativnog utjecaja zaštitnog sloja za sistemski rizik na unutarnje tržište, na osnovi dostupnih informacija
– stopu ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koje Hrvatska narodna banka namjerava odrediti, izloženosti na koje će se primijeniti te kreditne institucije na koje se odnose navedene stope
– obrazloženje Hrvatske narodne banke o razlozima zbog kojih se može smatrati da se zaštitnim slojem za sistemski rizik ne udvostručuje funkcioniranje zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije, ako se stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti.

(4) Ako određivanje ili promjena stope zaštitnog sloja za sistemski rizik ne dovode do povećanja prethodno utvrđene stope zaštitnog sloja za sistemski rizik, Hrvatska narodna banka o tome obavještava Europski odbor za sistemske rizike i druga nadležna tijela u skladu sa stavcima 1. do 3. ovoga članka.

(5) Ako stopa ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koju Hrvatska narodna banka namjerava odrediti za bilo koju skupinu ili podskupinu izloženosti iz članka 240. stavka 1. ovoga Zakona na koje se primjenjuje jedna ili više stopa navedenog zaštitnog sloja ne dovede do kombinirane stope zaštitnog sloja veće od 3% za bilo koju od tih izloženosti, Hrvatska narodna banka obavještava o tome Europski odbor za sistemske rizike u skladu sa stavcima 1. i 2. ovoga članka, mjesec dana prije objave iz članka 242. ovoga Zakona.

(6) U prag od 3% iz stavka 5. ovoga članka ne uračunava se priznavanje stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je odredila druga država članica postupajući u skladu s nacionalnim propisom država članica u koji je prenesen članak 134. Direktive 2013/36.

(7) Ako Hrvatska narodna banka namjerava odrediti stopu ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik za bilo koju skupinu ili podskupinu izloženosti iz članka 240. stavka 1. ovoga Zakona koje podliježu jednom ili više zaštitnih slojeva za sistemski rizik, koje dovede do kombinirane stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koja je veća od 3% ali ne veća od 5% za bilo koju od tih izloženosti, Hrvatska narodna banka će u obavijesti iz stavka 1. ovoga članka zatražiti mišljenje Europske komisije i Europskog odbora za sistemske rizike.

(8) Hrvatska narodna banka može primijeniti namjeravanu stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik ako je dobila pozitivno mišljenje Europske komisije, a ako je mišljenje Europske komisije negativno, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s mišljenjem Europske komisije ili navesti razloge za nepostupanje u skladu s mišljenjem Europske komisije.

(9) U slučaju iz stavka 7. ovoga članka ako je kreditna institucija na koju se primjenjuje jedna ili više stopa zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik društvo kći čije matično društvo ima poslovni nastan u drugoj državi članici, Hrvatska narodna banka će u sklopu obavijesti iz stavka 3. ovoga članka dostaviti preporuku Europske komisije i Europskog odbora za sistemske rizike.

(10) U slučaju iz stavka 7. ovoga članka ako nadležno odnosno imenovano tijelo druge države članice nadležno za društva kćeri i matična društva iskažu neslaganje s predloženom stopom ili stopama zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjivima na tu kreditnu instituciju te u slučaju negativnog mišljenja Europske komisije i Europskog odbora za sistemske rizike, Hrvatska narodna banka ne smije primijeniti odluku o zaštitnom sloju za sistemski rizik, ali može u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 zatražiti pomoć Europskog nadzornog tijela za bankarstvo.

(11) Hrvatska narodna banka pričekat će s donošenjem stope zaštitnog sloja dok Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ne donese odluku iz stavka 10. ovoga članka te će odrediti stopu u skladu s tom odlukom.

(12) Hrvatska narodna banka može izraziti neslaganje kada je nadležno odnosno imenovano druge države članice obavijesti o primjeni zaštitnog sloja za sistemski rizik iz stavka 7. ovoga članka koji se odnosi na kreditnu instituciju kćer iz te države članice čije matično društvo ima sjedište u Republici Hrvatskoj.

(13) Kada Hrvatska narodna banka uzajamno priznaje stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je propisala druga država članica u skladu s odredbama nacionalnog propisa država članica kojim je prenesena odredba članka 134. Direktiva 2013/36/EU neće je pribrajati pragu opisanom u stavku 7. ovoga članka.

(14) Ako Hrvatska narodna banka namjerava odrediti stopu ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjive na bilo koju skupinu ili podskupinu izloženosti iz članka 240. stavka 1. ovoga Zakona koje podliježu jednom ili više zaštitnih slojeva za sistemski rizik, a koje dovode do kombinirane stope zaštitnog sloja za sistemski rizik veće od 5% za bilo koju od tih izloženosti, Hrvatska narodna banka će prije donošenja te odluke zatražiti odobrenje od Europske komisije.

(15) Hrvatska narodna banka može primijeniti stopu iz stavka 14. ovoga članka nakon što Europska komisija odobri primjenu te stope.

(16) Kada Hrvatska narodna banka uzajamno priznaje stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je propisala druga država članica u skladu s odredbama nacionalnih propisa država članica

kojima je prenesena Direktiva 2013/36/EU neće je pribrajati pragu opisanom u stavku 14. ovoga članka.

Objava stope zaštitnog sloja za sistemski rizik
Članak 242.

(1) Nakon određivanja jedne ili više stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik u skladu s člankom 241. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka dužna je u „Narodnim novinama“ i na svojim internetskim stranicama objaviti visinu stope zaštitnog sloja.

(2) Objava iz stavka 1. ovoga članka na internetskim stranicama Hrvatske narodne banke sadrži najmanje sljedeće informacije:
– stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik
– kreditne institucije na koje se zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje
– izloženosti na koje se stopa ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjuju
– obrazloženje za određivanje stope ili stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik, osim u slučaju kada bi to obrazloženje moglo narušiti stabilnost financijskog sustava
– datum od kojeg su kreditne institucije dužne primijeniti određene stope ili stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik i
– nazive država ako se na izloženosti u tim državama primjenjuje zaštitni sloj za sistemski rizik.

(3) Objava iz stavka 1. ovoga članka u „Narodnim novinama“ sadrži najmanje sljedeće informacije:
– stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik
– naznaku kreditnih institucija na koje se zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje
– datum početka primjene i
– nazive države članice i/ili treće zemlje na koje se zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje.

Priznavanje stope zaštitnog sloja za sistemski rizik
Članak 243.

(1) Hrvatska narodna banka može donijeti odluku kojom priznaje stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je odredilo relevantno tijelo druge države članice i u tom slučaju propisati primjenu te stope zaštitnog sloja na kreditne institucije za izloženosti u toj državi članici.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka dužna je tu odluku objaviti u „Narodnim novinama“ i na svojim internetskim stranicama te o tome obavijestiti Europski odbor za sistemske rizike.

(3) Hrvatska narodna banka dužna je pri donošenju odluke o priznavanju stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je odredilo relevantno tijelo druge države članice uzeti u obzir informacije koje je dostavila ta država članica koja određuje tu stopu u skladu s nacionalnim propisom država članica u koji je prenesen članak 133. stavci 9. i 13. Direktive 2013/36/EU.

(4) Ako Hrvatska narodna banka u skladu sa stavkom 1. ovoga članka prizna stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik, taj zaštitni sloj za sistemski rizik može se dodati zaštitnom sloju za sistemski rizik koji se primjenjuje u skladu s člancima 238. do 241. ovoga Zakona, uz uvjet da se tim zaštitnim slojevima pokrivaju različiti rizici, a ako se zaštitnim slojevima pokrivaju isti rizici, kreditne institucije dužne su primijeniti samo viši zaštitni sloj.

(5) Ako odredi stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik, Hrvatska narodna banka može Europskom odboru za sistemske rizike podnijeti zahtjev za izdavanje preporuke u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1092/2010 jednoj ili više država članica za priznavanje te stope zaštitnog sloja za izloženosti u Republici Hrvatskoj.

POGLAVLJE V. ZAŠTITNI SLOJ ZA GLOBALNE SISTEMSKI VAŽNE KREDITNE INSTITUCIJE I OSTALE SISTEMSKI VAŽNE KREDITNE INSTITUCIJE

Globalne sistemski važne kreditne institucije
Članak 244.

(1) Hrvatska narodna banka na konsolidiranoj osnovi utvrđuje GSV kreditnu instituciju koja ima odobrenje za rad u skladu s ovim Zakonom.

(2) Hrvatska narodna banka je imenovano tijelo za utvrđivanje GSV kreditne institucije prema članku 131. stavku 1. Direktive 2013/36/EU.

(3) GSV kreditna institucija iz stavka 1. ovoga članka može biti:
– grupa u kojoj je matično društvo matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding iz EU-a ili matični mješoviti financijski holding iz EU-a te
– kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nije društvo kći matične kreditne institucije u EU-u, matičnog financijskog holdinga iz EU-a ili matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a.

(4) GSV kreditna institucija dužna je, na konsolidiranoj osnovi, održavati zaštitni sloj za GSV kreditne institucije, koji odgovara potkategoriji iz članka 245. stavka 5. ovoga Zakona u koju je ta institucija svrstana, a taj zaštitni sloj sastoji se od redovnog osnovnog kapitala.

(5) Hrvatska narodna banka dužna je dostaviti Europskom odboru za sistemske rizike nazive GSV kreditne institucije i potkategorije u koje su one svrstane i te informacije javno objaviti na svojim internetskim stranicama.

(6) Obavijest iz stavka 5. ovoga članka sadrži potpuno obrazloženje o tome zašto se nadzorna procjena provodi ili ne provodi u skladu s člankom 245. stavkom 9. ovoga Zakona.

(7) Hrvatska narodna banka rješenjem utvrđuje GSV kreditnu instituciju i tim rješenjem je svrstava u odgovarajuću potkategoriju.

Metodologija za utvrđivanje GSV kreditnih institucija
Članak 245.

(1) Metodologija za utvrđivanje GSV kreditne institucije temelji se na sljedećim mjerljivim i jednako važnim kategorijama pokazatelja:
– veličina grupe
– povezanost grupe s financijskim sustavom
– zamjenjivost usluga ili financijske infrastrukture koju osigurava grupa
– složenost grupe

– prekogranična aktivnost grupe, uključujući prekograničnu aktivnost između Republike Hrvatske i drugih država članica te između Republike Hrvatske i trećih zemalja.

(2) Dodatna metodologija za utvrđivanje GSV kreditne institucije temelji se na sljedećim kategorijama:
– kategorijama iz stavka 1. podstavcima 1. do 4. ovoga članka
– prekograničnoj aktivnosti grupe, isključujući aktivnosti grupe u državama članicama sudionicama kako je navedeno u članku 4. Uredbe (EU) br. 806/2014.

(3) Svakoj kategoriji iz stavka 2. ovoga članka dodjeljuje se jednak ponder i svaka od njih sastoji se od mjerljivih pokazatelja, a za kategorije iz stavka 2. točke 1. ovoga članka pokazatelji su jednaki kao i pripadajući pokazatelji određeni na temelju stavka 1. ovoga članka.

(4) Hrvatska narodna banka dodatnom metodologijom iz stavka 2. ovoga članka za utvrđivanje GSV kreditne institucije izračunava dodatnu ukupnu ocjenu za svaki ocijenjeni subjekt iz članka 244. stavka 3. ovoga Zakona, na temelju koje Hrvatska narodna banka može poduzimati jednu od mjera iz stavka 9. ovoga članka.

(5) Hrvatska narodna banka primjenom metodologije iz stavaka 1. do 4. ovoga članka izračunava ukupnu ocjenu za svako društvo iz članka 244. stavka 3. ovoga Zakona, na temelju čega utvrđuje GSV kreditnu instituciju i svrstava ju u jednu od pet potkategorija propisanih člankom 5. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 1222/2014.

(6) Hrvatska narodna banka utvrđuje, na temelju ukupnih ocjena dobivenih metodologijom za utvrđivanje GSV kreditna institucija, najnižu granicu i granice između svake potkategorije GSV kreditne institucije.

(7) Granične ocjene između susjednih potkategorija moraju biti jasno definirane i moraju poštovati načelo stalnog linearnog povećavanja sistemske značajnosti između svake potkategorije, što dovodi do linearnog povećanja zahtjeva za dodatni redovni osnovni kapital, uz iznimku potkategorije 5 i bilo koje dodane više potkategorije.

(8) GSV kreditna institucija dužna je održavati zaštitni sloj za GSV kreditne institucije čija visina odgovara potkategoriji u koju je GSV kreditna institucija svrstana u skladu sa stavkom 5. ovoga članka, u iznosu:
1. za prvu i najnižu potkategoriju, 1% ukupnog iznosa izloženosti riziku
2. za drugu potkategoriju, 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku
3. za treću potkategoriju, 2% ukupnog iznosa izloženosti riziku
4. za četvrtu potkategoriju, 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku
5. za petu i najvišu potkategoriju, 3,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

(9) Ne dovodeći u pitanje odredbe članka 244. ovoga Zakona i neovisno o rezultatima primjene metodologije iz ovoga članka, Hrvatska narodna banka može na osnovi nadzorne procjene:
– preraspodijeliti GSV kreditnu instituciju iz niže u višu potkategoriju
– društvo iz članka 244. stavka 3. ovoga Zakona čija je ukupna ocjena iz stavka 5. ovoga članka niža od granične ocjene za najnižu potkategoriju svrstati u tu ili u višu potkategoriju te ga na taj način odrediti kao GSV kreditnu instituciju
– preraspodijeliti GSV kreditnu instituciju iz više u nižu potkategoriju, uzimajući u obzir Jedinstveni sanacijski mehanizam, na temelju ukupnog rezultata primjene dodatne metodologije iz stavka 2. ovoga članka.

(10) Hrvatska narodna banka dužna je jednom godišnje preispitati utvrđivanje GSV kreditne institucije i potkategorija u koje je svrstana.

(11) O rezultatu preispitivanja iz stavka 10. ovoga članka Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti GSV kreditnu instituciju i Europski odbor za sistemske rizike te na svojim internetskim stranicama javno objaviti ažurirani popis utvrđenih GSV kreditnih institucija i potkategorija u koje su svrstane.

Ostale sistemski važne kreditne institucije

Članak 246.

(1) Hrvatska narodna banka je imenovano tijelo prema članku 131. stavku 1. Direktive 2013/36/EU koje utvrđuje OSV kreditnu instituciju u Republici Hrvatskoj na pojedinačnoj, potkonsolidiranoj ili konsolidiranoj osnovi.

(2) OSV kreditna institucija iz stavka 1. ovoga članka može biti:
– kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad na temelju ovoga Zakona
– grupa kreditnih institucija kojoj je matično društvo: matična kreditna institucija u RH ili u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding u RH ili u EU-u, matični mješoviti financijski holding u RH ili u EU-u.

(3) Hrvatska narodna banka odredit će stopu zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije u visini do 3% ukupnog iznosa izloženosti riziku, na konsolidiranoj, potkonsolidiranoj ili pojedinačnoj osnovi, uzimajući u obzir uvjete za utvrđivanje OSV kreditne institucije.

(4) Zaštitni sloj za OSV kreditne institucije sastoji se od redovnog osnovnog kapitala.

(5) OSV kreditna institucija dužna je održavati zaštitni sloj za OSV kreditne institucije u visini koju odredi Hrvatska narodna banka, uzimajući u obzir stavak 6. ovoga članka i članak 248. ovoga Zakona.

(6) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može odrediti stopu zaštitnog sloja za svaku OSV kreditnu instituciju, na konsolidiranoj, potkonsolidiranoj osnovi ili pojedinačnoj osnovi, iznad 3% ukupnog iznosa izloženosti riziku, ako je za to dobila odobrenje Europske komisije.

(7) Iznimno od stavka 3. ovoga članka i članka 238. ovoga Zakona, ako je OSV kreditna institucija društvo kći GSV kreditne institucije ili OSV kreditne institucije koja je kreditna institucija ili grupa kojoj je matično društvo institucija iz EU-a i na koju se primjenjuje zaštitni sloj za OSV kreditne institucije na konsolidiranoj osnovi, zaštitni sloj koji se primjenjuje na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi za OSV kreditne institucije ne smije prelaziti manju od sljedećih vrijednosti:
– zbroj veće od stopa zaštitnog sloja za GSV kreditne institucije ili OSV kreditne institucije koja se primjenjuje na grupu na konsolidiranoj osnovi i 1% ukupnog iznosa izloženosti riziku i
– 3% ukupnog iznosa izloženosti riziku ili stope koju je Europska komisija odobrila za primjenu na grupu na konsolidiranoj osnovi u skladu sa stavkom 6. ovoga članka.

(8) Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti Europski odbor za sistemske rizike o nazivu OSV kreditne institucije, potkategorije u koju je ona svrstana i visini stopa zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije te javno objaviti te informacije na svojim internetskim stranicama.

(9) Obavijest iz stavka 8. ovoga članka sadrži potpuno obrazloženje o tome zašto se nadzorna procjena provodi ili ne provodi u skladu s člankom 245. stavkom 9. ovoga Zakona.

(10) Hrvatska narodna banka dužna je rješenjem utvrditi OSV kreditnu instituciju i stopu zaštitnog sloja za tu OSV kreditnu instituciju.

Metodologija za utvrđivanje OSV kreditnih institucija
Članak 247.

(1) Sistemska važnost za potrebe utvrđivanja OSV kreditne institucije ocjenjuje se na osnovi najmanje jednog od sljedećih uvjeta:
– veličina
– značenje za gospodarstvo Europske unije ili Republike Hrvatske
– značenje prekogranične aktivnosti i
– povezanost kreditne institucije ili grupe s financijskim sustavom.

(2) Ako Hrvatska narodna banka zahtijeva održavanje zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije, dužna je pridržavati se sljedećeg:
– zaštitni sloj za OSV kreditne institucije ne smije dovesti do nerazmjernih nepovoljnih učinaka na cijeli financijski sustav drugih država članica ili na dijelove tog sustava ili na financijski sustav Europske unije kao cjeline stvaranjem zapreka funkcioniranju unutarnjeg tržišta
– najmanje jednom godišnje treba preispitivati zaštitni sloj za OSV kreditne institucije.

(3) Kada OSV kreditna institucija postane obveznik primjene minimalne donje granice sukladno Uredbi (EU) 575/2013 Hrvatska narodna banka provest će preispitivanje u roku iz stavka 2. ovoga članka kao bi se utvrdila prikladnost ranije utvrđenog zahtjeva za održavanje zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije u odnosu na tu kreditnu instituciju.

(4) Prije određivanja ili promjene zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije Hrvatska narodna banka dužna je o tome obavijestiti Europski odbor za sistemske rizike mjesec dana prije objave odluke iz članka 246. stavka 3. ovoga Zakona ili tri mjeseca prije objave odluke iz članka 246. stavka 6. ovoga Zakona.

(5) Obavijest iz stavka 4. ovoga članka sadrži detaljan opis sljedećih informacija:
– obrazloženje zašto Hrvatska narodna banka smatra da je vjerojatno da će predloženi zaštitni sloj za OSV kreditne institucije biti razmjeran i učinkovit za smanjenje rizika
– procjenu vjerojatnog pozitivnog ili negativnog utjecaja zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije na unutarnje tržište, na osnovi dostupnih informacija
– visinu stope zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije koju Hrvatska narodna banka namjerava propisati.

(6) Hrvatska narodna banka dužna je jednom godišnje preispitati utvrđivanje OSV kreditne institucije i o rezultatu tog preispitivanja dužna je obavijestiti OSV kreditnu instituciju i Europski odbor za sistemske rizike te na svojim internetskim stranicama javno objaviti ažurirani popis svih OSV kreditnih institucija i njihove stope zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije.

(7) Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama objavljuje bitne elemente metodologije za utvrđivanje OSV kreditne institucije i određivanje stope zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije.

POGLAVLJE VI. MEĐUODNOS ZAŠTITNIH SLOJEVA ZA SISTEMSKE RIZIKE

Međuodnos zaštitnih slojeva za sistemski rizik GSV i OSV kreditne institucije
Članak 248.

(1) Kada grupa kreditnih institucija u RH, na konsolidiranoj osnovi, podliježe zaštitnom sloju za GSV kreditne institucije i zaštitnom sloju za OSV kreditne institucije, na tu grupu kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi primjenjuje se viši zaštitni sloj.

(2) Kada kreditna institucija podliježe zaštitnom sloju za sistemski rizik utvrđenom u skladu s poglavljem IV. glavom XVIII. ovoga Zakona, taj se zaštitni sloj dodaje zaštitnom sloju za OSV kreditne institucije ili zaštitnom sloju za GSV kreditne institucije koji se primjenjuje u skladu s poglavljem V. glavom XVIII. ovoga Zakona.

(3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka, ako je zbroj stope zaštitnog sloja za sistemski rizik određene u skladu s člankom 240. ovoga Zakona i stope zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije određene u skladu s člankom 246. ovoga Zakona ili stope zaštitnog sloja za GSV kreditne institucije određene u skladu s člankom 245. ovoga Zakona kojoj ta kreditna institucija podliježe bio viši od 5%, Hrvatska narodna banka zatražit će odobrenje od Europske komisije u skladu s postupkom iz članka 246. ovoga Zakona.

(4) U slučaju da se odlukom o utvrđivanju visine stope zaštitnog sloja za sistemski rizik ili visine stope zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije ili zaštitnog sloja za GSV kreditne institucije te stope smanje ili ostanu nepromijenjene u odnosu na ranije utvrđene stope, ne provodi se postupak ishođenja odobrenja Europske komisije iz članka 246. Zakona.

(5) Hrvatska narodna banka može odrediti stope zaštitnih slojeva iz stavka 3. ovoga članka čiji bi zbroj bio viši od 5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, samo ako je za to od Europske komisije dobila odobrenje.

POGLAVLJE VII. OSTALE MAKROBONITETNE MJERE

Mjere i instrumenti usmjereni na povećanje otpornosti i očuvanje stabilnosti financijskog sustava u cjelini
Članak 249.

(1) Hrvatska narodna banka kao imenovano tijelo, kada je to potrebno zbog očuvanja stabilnosti financijskog sustava u cjelini, jačanja otpornosti financijskog sustava te izbjegavanja i smanjivanja sistemskih rizika, podzakonskim propisom uređuje odgovarajuće mjere i instrumente koje mogu uključivati:
– najveći dozvoljeni omjer vrijednosti odobrenog iznosa kredita i instrumenta osiguranja
– najveći dozvoljeni omjer iznosa kredita i dohotka koji ostvaruje korisnik kredita
– najveći dozvoljeni omjer iznosa otplate obroka ili rate kredita i dohotka koji ostvaruje korisnik kredita
– najdulje dozvoljeno trajanje kredita
– zahtjeve vezane za metodu obračuna otplate kredita ili

– druge mjere i zahtjeve radi očuvanja stabilnosti financijskog sustava u cjelini te izbjegavanja i smanjivanja sistemskih rizika.

(2) Kreditna institucija dužna je primjenjivati mjere propisane podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 1. ovoga članka.

POGLAVLJE VIII. MJERE ZA OČUVANJE KAPITALA

Ograničenja raspodjela
Članak 250.

(1) Kreditna institucija koja ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ne smije provoditi raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom ako to smanjuje redovni osnovni kapital do razine na kojoj se više ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.

(2) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj dužna je izračunati najveći raspodjeljiv iznos (u daljnjem tekstu: MDA) u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 10. ovoga članka te o izračunanom najvećem raspodjeljivom iznosu bez odgode izvijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(3) Kreditna institucija iz stavka 2. ovoga članka ne smije, prije nego što izračuna najveći raspodjeljiv iznos, učiniti sljedeće:
– provoditi raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom
– stvoriti obvezu isplate varijabilnih primitaka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti ili isplatiti varijabilne primitke ako je obveza plaćanja nastala u vrijeme kada kreditna institucija nije ispunjavala zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i
– provoditi plaćanja po instrumentima dodatnog osnovnog kapitala.

(4) Raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom u smislu stavaka 1. i 3. ovoga članka uključuju sljedeće:
– isplatu dividendi u novcu
– raspodjelu potpuno ili djelomično plaćenih bonusnih dionica ili drugih instrumenata kapitala navedenih u članku 26. stavku 1. točki a) Uredbe (EU) br. 575/2013
– otkup ili kupnju vlastitih dionica ili drugih instrumenata kapitala kreditne institucije iz članka 26. stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 575/2013
– otplatu iznosa uplaćenih u vezi s instrumentima kapitala iz članka 26. stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 575/2013 i
– raspodjelu stavki iz članka 26. stavka 1. točaka (b) do (e) Uredbe (EU) br. 575/ 2013.

(5) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj najmanje u visini kako je propisano ovim Zakonom, ne smije radnjama iz stavka 3. ovoga članka raspodjeljivati iznos koji prelazi najveći raspodjeljiv iznos izračunat u skladu sa stavkom 2. ovoga članka.

(6) Kreditna institucija koja ispunjava zahtjeve za zaštitni sloj omjera financijske poluge na temelju članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ne smije provoditi raspodjele u vezi s osnovnim kapitalom ako to smanjuje osnovni kapital do razine na kojoj se više ne ispunjava zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge.

(7) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge dužna je izračunati najveći raspodjeljivi iznos u vezi s omjerom financijske poluge (u daljnjem tekstu: L- MDA) u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 10. ovoga članka te o izračunanom raspodjeljivom iznosu bez odgode izvijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(8) Kreditna institucija iz stavka 7. ovoga članka ne smije prije nego što izračuna L-MDA učiniti sljedeće:
– provoditi raspodjelu u vezi s redovnim osnovnim kapitalom
– stvoriti obvezu isplate varijabilnog primitka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti ili isplatiti varijabilne primitke ako je obveza plaćanja nastala u vrijeme kada kreditna institucija nije ispunjavala zahtjeve za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz stavka 6. ovoga članka i
– provoditi plaćanja u vezi s instrumentima dodatnog osnovnog kapitala.

(9) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge odnosno ako ga ne prelazi, ne smije radnjama iz stavka 8. ovoga članka raspodijeliti iznos koji prelazi L-MDA izračunan u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 10. ovoga članka.

(10) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje način izračuna MDA-a i L-MDA-a.

Neispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj

Članak 251.

U smislu članka 250. stavaka 1. do 5. ovoga Zakona smatra se da kreditna institucija ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ako iznos i kvaliteta regulatornog kapitala kojima ta kreditna institucija raspolaže nisu dostatni za istodobno ispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj i svakog od sljedećih zahtjeva:
– iz članka 92. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 te zahtjeva za dodatni regulatorni kapital koji je Hrvatska narodna banka naložila na temelju članka 107. ovoga Zakona, a koji se koriste za pokrivanje rizika, osim rizika prekomjerne financijske poluge
– iz članka 92. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 te zahtjeva za dodatni regulatorni kapital koji je Hrvatska narodna banka naložila na temelju članka 107. ovoga Zakona, a koji se koriste za pokrivanje rizika, osim rizika prekomjerne financijske poluge i
– iz članka 92. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 te zahtjeva za dodatni regulatorni kapital koji je Hrvatska narodna banka naložila na temelju članka 107. ovoga Zakona, a koji se koriste za pokrivanje rizika, osim rizika prekomjerne financijske poluge.

Neispunjavanje zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge

Članak 252.

U smislu članka 250. stavaka 6. do 9. ovoga Zakona smatra se da kreditna institucija ne ispunjava zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge ako iznos i kvaliteta regulatornog kapitala kojima ta kreditna institucija raspolaže nisu dostatni za istodobno ispunjavanje zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge i svakog od sljedećih zahtjeva:
– iz članka 92. stavka 1. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 te zahtjeva za dodatni regulatorni kapital koji je Hrvatska narodna banka naložila na temelju članka 107. ovoga Zakona za pokrivanje rizika prekomjerne financijske poluge i

– iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013 te zahtjeva za dodatni regulatorni kapital koji je Hrvatska narodna banka naložila na temelju članka 107. ovoga Zakona za pokrivanje rizika prekomjerne financijske poluge.

Plaćanja koja podliježu ograničenjima raspodjela
Članak 253.

Ograničenja raspodjela propisana člankom 250. ovoga Zakona primjenjuju se samo na plaćanja koja dovode do smanjenja redovnog osnovnog kapitala ili smanjenja dobiti te ako privremena obustava plaćanja ili neprovođenje plaćanja ne znače nastanak statusa neispunjavanja obveza ili uvjet za pokretanje postupka u skladu s odredbama ovoga Zakona i drugim propisima kojima se uređuje postupak u slučaju insolventnosti kreditne institucije.

Raspodjele u slučaju neispunjavanja zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj i zaštitni sloj omjera financijske poluge
Članak 254.

(1) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili zaštitni sloj omjera financijske poluge, a namjerava raspodijeliti određeni dio dobiti raspoložive za raspodjelu ili provesti radnje iz članka 250. stavaka 3. i 8. ovoga Zakona, dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i dostaviti sljedeće informacije:
1. iznos kapitala kreditne institucije, iskazan po sljedećim vrstama:
a) redovni osnovni kapital
b) dodatni osnovni kapital
c) dopunski kapital
2. iznos dobiti tekuće godine ostvarene tijekom i na kraju poslovne godine
3. najveći raspodjeljiv iznos izračunat u skladu s člankom 250. stavcima 2., 7. i 10. ovoga Zakona
4. iznos dobiti raspoložive za raspodjelu koju namjerava rasporediti na sljedeće stavke:
a) isplatu dividendi
b) otkup dionica
c) plaćanja po instrumentima dodatnog osnovnog kapitala
d) isplatu varijabilnih primitaka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti, stvaranjem nove obveze plaćanja ili plaćanjem na temelju obveze koja je nastala u vrijeme kada kreditna institucija nije ispunjavala zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.

(2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i održavati sustave kojima osigurava točan izračun iznosa dobiti raspoložive za raspodjelu, MDA i L-MDA, a tu je točnost dužna na zahtjev Hrvatske narodne banke dokazati.

Plan za očuvanje kapitala
Članak 255.

(1) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili zaštitni sloj omjera financijske poluge dužna je izraditi plan za očuvanje kapitala i dostaviti ga Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije u roku od pet radnih dana nakon što je ustanovila da ne ispunjava taj zahtjev.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može na zahtjev kreditne institucije odobriti dostavu plana za očuvanje kapitala u roku od najviše 10 radnih dana uzimajući u obzir opseg i složenost poslova koje ta kreditna institucija obavlja.

(3) Plan za očuvanje kapitala mora sadržavati sljedeće:
– procjene prihoda i rashoda te projekciju bilance
– mjere za povećanje stopa kapitala kreditne institucije
– plan i vremenski okvir za povećanje regulatornoga kapitala kako bi se u cijelosti ispunio zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili ako je to primjenjivo zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge.

(4) Hrvatska narodna banka može od kreditne institucije zahtijevati i druge podatke koje smatra potrebnima za provođenje procjene iz stavka 5. ovoga članka.

(5) Hrvatska narodna banka procjenjuje plan za očuvanje kapitala te ga odobrava samo ako smatra vrlo vjerojatnim da će se provođenjem plana očuvati kapital ili prikupiti dovoljno dodatnoga kapitala koji bi kreditnoj instituciji omogućio ispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj ili ako je to primjenjivo zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge u roku koji Hrvatska narodna banka smatra primjerenim.

(6) Ako Hrvatska narodna banka ne odobri plan za očuvanje kapitala u skladu sa stavkom 5. ovoga članka, poduzet će jednu ili obje sljedeće mjere:
– naložit će kreditnoj instituciji da poveća regulatorni kapital do određenih razina u određenim rokovima
– na osnovi svojih ovlasti u skladu s člankom 185. ovoga Zakona, naložit će stroža ograničenja raspodjele od onih iz članaka 250. do 254. ovoga Zakona.

(7) Ako kreditna institucija namjerava poduzeti druge mjere za povećanje stopa kapitala odnosno ako namjerava promijeniti vremenski okvir za povećanje regulatornoga kapitala sadržanog u odobrenom planu za očuvanje kapitala, dužna je o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i dostaviti izmijenjeni plan za očuvanje kapitala koji Hrvatska narodna banka procjenjuje i odobrava u skladu sa stavkom 5. ovoga članka.

Mjere za očuvanje kapitala ako zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i zaštitni sloj omjera financijske poluge nije ispunjen na konsolidiranoj osnovi

Članak 256.

(1) Matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH koje na pojedinačnoj osnovi ispunjavaju zahtjev za kombinirani zaštitni sloj, a na konsolidiranoj osnovi ne ispunjavaju zahtjev za kombinirani zaštitni sloj koji se odnosi na grupu kreditnih institucija u RH na konsolidiranoj osnovi, dužne su primjenjivati:
– članke 250. do 254. ovoga Zakona, na odgovarajući način, na pojedinačnoj osnovi, i
– članak 255. ovoga Zakona, na odgovarajući način, na konsolidiranoj osnovi za grupu kreditnih institucija u RH.

(2) Matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH koje ne ispunjavaju zahtjev za kombinirani zaštitni sloj primjenjiv na njih na pojedinačnoj osnovi, kao ni takav zahtjev na konsolidiranoj osnovi koji se odnosi na grupu kreditnih institucija u RH, dužne su primjenjivati:

1. članke 250. do 254. ovoga Zakona na način da se najvećim raspodjeljivim iznosom smatra manji od sljedećih iznosa:
a) iznos izračunat primjenom članka 250. ovoga Zakona ili
b) iznos izračunat primjenom stavka 1. točke 1. ovoga članka
2. članak 255. ovoga Zakona, na odgovarajući način, na konsolidiranoj osnovi za grupu kreditnih institucija u RH.

(3) Iznimno od članka 255. ovoga Zakona, članica grupe kreditnih institucija u RH koja na pojedinačnoj osnovi ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj nije dužna izraditi plan za očuvanje kapitala u slučaju iz stavaka 1. i 2. ovoga članka, već je matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH dužna izraditi plan za očuvanje kapitala iz stavka 1. točke 2. i stavka 2. točke 2. ovoga članka na način da minimalno sadržava i planove za očuvanje kapitala društava članica grupe kreditnih institucija u RH koje na pojedinačnoj osnovi ne ispunjavaju zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.

(4) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje zahtjeve propisane člancima 250. do 254. ovoga Zakona, kao i zahtjeve iz ovoga članka koje matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH moraju ispunjavati u slučaju iz ovoga članka.

POGLAVLJE IX. IZVJEŠTAVANJE

Izvještavanje
Članak 257.

Kreditna institucija i matična kreditna institucija dužne su izvještavati Hrvatsku narodnu banku o zaštitnim slojevima kapitala iz poglavlja II. do VI. glave XVIII. ovoga Zakona i mjerama za očuvanje kapitala iz članaka 250. do 256. ovoga Zakona na način i u rokovima propisanim podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 217. ovoga Zakona.

GLAVA XIX. KRIZNO UPRAVLJANJE

POGLAVLJE I. PLAN OPORAVKA

Plan oporavka
Članak 258.

(1) Plan oporavka u kojem utvrđuje mjere za obnavljanje financijskog položaja nakon njegovoga značajnog pogoršanja dužna je sastaviti i održavati:
1. kreditna institucija koja nije dio grupe kreditnih institucija u EU-u, i to na pojedinačnoj osnovi
2. kreditna institucija koja je članica grupe kreditnih institucija u EU-u, i to na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi, ako je tako odlučeno u skladu s člankom 260. stavkom 3. ovoga Zakona i naloženo rješenjem Hrvatske narodne banke i
3. kreditna institucija koja je isključena iz grupe kreditnih institucija u RH na temelju članka 19. Uredbe (EU) br. 575/2013, i to na pojedinačnoj osnovi.

(2) Plan oporavka smatra se dijelom sustava upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona.

(3) Kreditna institucija dužna je plan oporavka ažurirati najmanje jednom godišnje ili nakon promjene u pravnoj ili organizacijskoj strukturi kreditne institucije ili članice grupe kreditnih institucija za koju se plan oporavka izrađuje ili nakon promjene njihove poslovne ili financijske situacije koja bi mogla bitno utjecati na plan oporavka ili stvoriti potrebu za njegovom promjenom, te isti dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci.

(4) Hrvatska narodna banka može pojedinoj kreditnoj instituciji, ako ocijeni potrebnim, naložiti i češće ažuriranje plana oporavka.

(5) Prije dostave Hrvatskoj narodnoj banci, uprava kreditne institucije procjenjuje i odobrava plan oporavka, uz prethodnu suglasnost nadzornoga odbora.

(6) Kreditna institucija dužna je primjenjivati plan oporavka donesen u skladu sa stavkom 5. ovoga članka.

(7) Plan oporavka iz stavka 1. ovoga članka izrađuje se i dostavlja na način propisan podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 15. ovoga članka.

(8) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i redovito ažurirati popis svih financijskih ugovora u kojima je ta kreditna institucija ugovorna strana.

(9) Kreditna institucija dužna je propisati, dokumentirati i redovito nadzirati postupak izrade i ažuriranja plana oporavka.

(10) Kreditna institucija dužna je osigurati Hrvatskoj narodnoj banci uvid u potpune i detaljne informacije o postupku izrade i ažuriranja plana oporavka.

(11) Primjena manjeg opsega plana oporavka i manje učestalosti njegova ažuriranja kako je utvrđeno stavkom 7. ovoga članka ne utječe na ovlast Hrvatske narodne banke za poduzimanje mjera za sprječavanje krize.

(12) Prije donošenja podzakonskog propisa iz stavka 15. ovoga članka Hrvatska narodna banka će se, o okolnostima iz stavka 15. točke 2. ovoga članka, savjetovati s Vijećem za financijsku stabilnost.

(13) Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o donošenju propisa iz stavka 15. ovoga članka i načina na koji je uređen manji opseg plana oporavka i manja učestalost njegova ažuriranja.

(14) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija u sanaciji nije dužna izraditi niti ažurirati plan oporavka.

(15) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje:
1. način i opseg primjene zahtjeva vezanih uz izradu plana oporavka kreditne institucije te sadržaj, način i rokove dostave tog plana
2. manji opseg plana oporavka i manju učestalost njegova ažuriranja uzimajući u obzir sljedeće:
a) utjecaj koji bi propast kreditne institucije mogao imati zbog prirode njezina poslovanja, dioničarske strukture, pravnog oblika, profila rizičnosti, veličine i pravnog statusa, međusobne povezanosti s drugim kreditnim institucijama ili općenito s financijskim sustavom, opsega i složenosti poslova, i pružanja investicijskih usluga ili aktivnosti definiranih propisima kojima

se uređuje tržište kapitala, kojim se prenosi članak 4. stavka 1. točke 2. Direktive 2014/65/EU te
b) procjenu bi li se njezina propast i prisilna likvidacija mogla značajno negativno odraziti na financijska tržišta, druge kreditne institucije ili investicijska društva, uvjete financiranja ili na šire gospodarstvo.

Procjena planova oporavka
Članak 259.

(1) Kreditna institucija dužna je osigurati da plan oporavka ispunjava sljedeće kriterije:
1. razumno je vjerojatno da provedba aranžmana predloženih u planu osigurava ili ponovno uspostavlja održivost redovnog poslovanja i stabilnost financijskog položaja kreditne institucije ili grupe kreditnih institucija za koju se plan izrađuje, u situacijama značajnog financijskog poremećaja, uzimajući u obzir pripremne mjere koje je kreditna institucija poduzela ili planira poduzeti i
2. razumno je vjerojatno da se plan oporavka i mjere predviđene njime mogu u situacijama značajnog financijskog poremećaja brzo i učinkovito provesti te neće dovesti do značajnih štetnih posljedica u financijskom sustavu, čak i u slučaju istodobnog provođenja plana oporavka u drugoj kreditnoj instituciji.

(2) Hrvatska narodna banka dužna je u roku od šest mjeseci od dostave plana oporavka provjeriti jesu li ispunjeni zahtjevi iz članka 258. ovoga Zakona, podzakonskoga propisa koji je donesen na temelju članka 258. stavka 15. ovoga Zakona i uvjeta iz stavka 1. ovoga članka te o tome obavijestiti kreditnu instituciju.

(3) Ako kreditna institucija ima značajnu podružnicu u drugoj državi članici, Hrvatska narodna banka će se roku i o pitanjima iz stavka 2. ovoga članka savjetovati i s nadležnim tijelom države članice u kojoj se nalazi ta podružnica, u onoj mjeri u kojoj je to važno za tu podružnicu.

(4) Pri procjeni iz stavaka 2. i 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka vodit će računa o primjerenosti strukture kapitala i izvora financiranja kreditne institucije ovisno o složenosti organizacijske strukture i profilu rizičnosti te kreditne institucije.

(5) Hrvatska narodna banka će bez odgađanja dostaviti plan oporavka sanacijskom tijelu nadležnom za izradu sanacijskog plana kreditne institucije, koje može, ako smatra da mjere predložene planom oporavka mogu negativno utjecati na mogućnost sanacije te kreditne institucije, u primjerenom roku dati preporuke, a Hrvatska narodna banka će pri nalaganju mjera prema kreditnoj instituciji uzeti u obzir dobivene preporuke.

(6) Ako Hrvatska narodna banka u roku iz stavka 2. ovoga članka ocijeni da postoje značajni nedostaci u planu oporavka ili značajne prepreke mogućnosti njegove provedbe, naložit će kreditnoj instituciji da u roku od najviše dva mjeseca dostavi izmijenjeni plan oporavka kojim se utvrđeni nedostaci ili prepreke uklanjaju.

(7) Rok za dostavu izmijenjenog plana oporavka iz stavka 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka može na zahtjev kreditne institucije produžiti za najviše mjesec dana.

(8) Ako ocijeni da ni izmijenjenim planom oporavka nisu uklonjeni utvrđeni nedostaci ili prepreke, Hrvatska narodna banka može naložiti kreditnoj instituciji da izvrši točno određene promjene plana oporavka.

(9) Ako kreditna institucija ne dostavi izmijenjeni plan oporavka ili ako Hrvatska narodna banka ocijeni da izmijenjenim planom oporavka nisu uklonjeni prvotno utvrđeni nedostaci ili prepreke, i ako ih nije moguće ukloniti nalaganjem točno određenih promjena plana oporavka, Hrvatska narodna banka naložit će kreditnoj instituciji da odredi koje je promjene u poslovanju moguće provesti kako bi uklonila nedostatke ili prepreke u provedbi plana oporavka te rokove u kojima bi te promjene mogla provesti.

(10) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da su promjene u poslovanju koje je odredila kreditna institucija adekvatne za uklanjanje nedostataka ili prepreka u provedbi plana oporavka, naložit će kreditnoj instituciji da te promjene provede.

(11) Ako kreditna institucija ne odredi promjene u poslovanju za uklanjanje nedostataka ili prepreka u provedbi plana oporavka ili ako Hrvatska narodna banka ocijeni da predložene promjene ili rokovi nisu adekvatni, Hrvatska narodna banka može kreditnoj instituciji naložiti bilo koju mjeru koju smatra potrebnom za uklanjanje nedostataka ili prepreka u provedbi plana oporavka i razmjernom s obzirom na ozbiljnost nedostataka i prepreka te učinke mjera na poslovanje kreditne institucije.

(12) U smislu stavka 11. ovoga članka Hrvatska narodna banka može, osim drugih mjera iz ovoga Zakona, naložiti osobito:
1. smanjivanje profila rizičnosti, uključujući i likvidnosni rizik
2. stvaranje uvjeta za pravodobno povećanje temeljnog kapitala ili regulatornog kapitala
3. preispitivanje strategije i organizacijske strukture
4. promjenu strategije izvora financiranja s ciljem povećanja otpornosti temeljnih poslovnih linija i ključnih funkcija i
5. uvođenje promjena u sustavu upravljanja.

(13) Mjere iz stavka 12. ovoga članka mogu biti mjere koje se ispunjavaju na konsolidiranoj osnovi, mjere koje na pojedinačnoj osnovi ispunjava matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH ili mjere koje na pojedinačnoj osnovi ispunjava pojedina članica grupe kreditnih institucija.

(14) U slučaju iz članka 10. Uredbe (EU) br. 806/2014 pri procjeni planova oporavka Hrvatska narodna banka postupa u skladu s tom Uredbom.

Planovi oporavka grupe
Članak 260.

(1) Matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH dužna je izraditi plan oporavka grupe, usvojiti ga i dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci.

(2) Plan oporavka grupe iz stavka 1. ovoga članka:
– sadrži plan oporavka čitave grupe kreditnih institucija u EU i
– utvrđuje mjere oporavka čija se provedba zahtijeva na razini matične kreditne institucije u EU i svakog društva kćeri pojedinačno.

(3) Hrvatska narodna banka članici grupe može naložiti izradu i dostavu plana oporavka na pojedinačnoj osnovi.

(4) Cilj plana oporavka grupe jest postizanje stabilnosti grupe kreditnih institucija u grupi kao cjeline ili bilo koje članice te grupe u situacijama financijskog poremećaja, radi rješavanja ili uklanjanja uzroka poremećaja ili poboljšanja financijskoga položaja te grupe ili članica te grupe, pri čemu valja istodobno voditi računa o financijskom položaju drugih društava u toj grupi.

(5) Plan oporavka grupe uključuje mehanizme kojima se osigurava koordinacija i dosljednost mjera oporavka koje treba poduzeti na razini matične kreditne institucije u EU, na razini financijskog holdinga u EU, mješovitog financijskog holdinga u EU i mješovitog holdinga u EU, matičnog financijskog holdinga u RH, matičnog financijskog holdinga u EU, matičnog mješovitog holdinga u RH, matičnog mješovitog holdinga u EU, kao i mjera koje treba poduzeti na razini društava kćeri i, prema potrebi, u skladu s ovim Zakonom na razini značajnih podružnica.

(6) Plan oporavka grupe i bilo koji plan sastavljen za pojedino društvo kći uključuje elemente navedene u članku 258. ovoga Zakona i podzakonskom propisu koji je donesen na temelju tog članka, a prema potrebi, ti planovi uključuju mjere za financijsku potporu unutar grupe usvojene na temelju sporazuma o financijskoj potpori unutar grupe koji je postignut u skladu s poglavljem II. glave XIX. ovoga Zakona.

(7) Plan oporavka grupe uključuje raspon mogućnosti oporavka koji navodi mjere za rješavanje scenarija predviđenih podzakonskim propisom a za svaki od tih scenarija planom oporavka grupe utvrđuje se postoje li prepreke u provedbi mjera za oporavak unutar grupe, uključujući na razini pojedinačnih subjekata obuhvaćenih planom, i postoje li sadržajne praktične i pravne prepreke za brz prijenos regulatornog kapitala ili otplatu obveza ili imovine unutar grupe.

(8) Uprava kreditne institucije koja sastavlja plan oporavka grupe u skladu sa stavkom 1. ovoga članka procjenjuje i odobrava plan oporavka grupe prije no što ga dostavi konsolidirajućem nadzornom tijelu.

(9) Na plan oporavka grupe iz ovoga članka primjenjuju se članci 258. i 259. ovoga Zakona.

Procjena planova oporavka prekogranične grupe
Članak 261.

(1) Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo, u skladu sa zahtjevima za razmjenom povjerljivih informacija iz zakona kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava, zaprimljene planove oporavka za grupu kreditnih institucija dostavlja:
1. nadležnim tijelima država članica koja su član kolegija supervizora
2. nadležnim tijelima država članica u kojima se nalaze značajne podružnice, ako je to važno za tu podružnicu
3. sanacijskom tijelu za grupu i
4. sanacijskom tijelu za društvo kći.

(2) Nakon savjetovanja s nadležnim tijelima država članica koje su članice kolegija supervizora i ako je to primjenjivo za tu podružnicu, nakon savjetovanja s nadležnim tijelima država članica u kojima se nalaze značajne podružnice, Hrvatska narodna banka i nadležna tijela drugih država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u EU preispituju plan oporavka grupe kreditnih institucija, na način iz članka 260.

ovoga Zakona i ovoga članka, i procjenjuju u kojoj mjeri ispunjava zahtjeve i kriterije propisane člankom 260. ovoga Zakona i ovim člankom.

(3) Pri procjeni iz stavka 2. ovoga članka uzima se u obzir mogući utjecaj mjera oporavka na financijsku stabilnost u svim državama članicama u kojima grupa kreditnih institucija posluje.

(4) Hrvatska narodna banka surađivat će s nadležnim tijelima država članica u kojima je sjedište drugih društava kćeri koja su uključena u grupu kreditnih institucija u EU radi donošenja zajedničke odluke o:
1. preispitivanju i procjeni plana oporavka za grupu kreditnih institucija u EU
2. zahtjevu za izradu pojedinačnog plana oporavka za pojedinu kreditnu instituciju koja je dio grupe kreditnih institucija u EU
3. primjeni mjera iz članka 259. stavaka 6. do 12. ovoga Zakona na matičnu kreditnu instituciju u EU-u
4. primjeni mjera iz članka 259. stavaka 6. do 12. ovoga Zakona na društvo kći u grupi kreditnih institucija u EU.

(5) Zajednička odluka bit će donesena u roku od četiri mjeseca od dana kad je konsolidirajuće nadzorno tijelo nadležnim tijelima drugih država članica dostavilo plan oporavka za grupu kreditnih institucija u EU.

(6) Odluka iz stavka 5. ovoga članka mora biti u pisanom obliku i obrazložena.

(7) Ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavit će odluku iz stavka 5. ovoga članka matičnoj kreditnoj instituciji za koju je nadležna.

(8) Hrvatska narodna banka može u postupku donošenja zajedničke odluke iz stavka 5. ovoga članka zahtijevati pomoć od Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 31. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(9) Hrvatska narodna banka na temelju odluke iz stavka 5. ovoga članka donijet će rješenje i dostaviti ga članici grupe kreditnih institucija u EU za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo.

(10) Ako zajednička odluka iz stavka 5. ovoga članka nije donesena u roku od četiri mjeseca od dana kada je konsolidirajuće nadzorno tijelo nadležnim tijelima država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u EU dostavilo plan oporavka za tu grupu:
– ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo samostalno će donijeti odluku iz članka 259. stavka 6. i 8. ovoga Zakona za matičnu kreditnu instituciju za koju je nadležna, vodeći računa o stavovima i izdvojenim mišljenjima tih nadležnih tijela te o istoj obavijestiti matičnu kreditnu instituciju za koju je nadležna i ta nadležna tijela.
– ako Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo samostalno će donijeti odluku iz stavka 4. točaka 2. i 4. ovoga članka.

(11) Iznimno od stavka 10. ovoga članka, ako u roku od četiri mjeseca od dana kada je konsolidirajuće nadzorno tijelo nadležnim tijelima država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u EU dostavilo plan oporavka za tu grupu, a prije donošenja zajedničke odluke, Hrvatska narodna banka ili bilo koje nadležno tijelo druge države članice u kojoj je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih

institucija u EU zatraže posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 pri donošenju zajedničke odluke o procjeni plana oporavka ili o nalaganju mjera iz članka 259. stavka 12. točaka 1., 2. ili 4. ovoga Zakona i ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku u roku od mjesec dana, Hrvatska narodna banka donijet će odluku u skladu s tom odlukom pri čemu se rok od četiri mjeseca smatra rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(12) U slučaju iz stavka 11. ovoga članka, ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ne donese odluku u roku od mjesec dana, Hrvatska narodna banka samostalno će donijeti odluku iz stavka 10. ovoga članka za kreditne institucije za koje je nadležna, vodeći računa o stavovima i izdvojenim mišljenjima drugih nadležnih tijela te o njoj obavijestiti kreditnu instituciju za koju je nadležna i nadležna tijela država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u tu grupu kreditnih institucija u EU.

(13) Hrvatska narodna banka i druga nadležna tijela koja se ne protive donošenju zajedničke odluke iz stavka 5. ovoga članka mogu donijeti zajedničku odluku o planu oporavka za grupu kreditnih institucija koji obuhvaća članice te grupe za koje su ta tijela nadležna.

(14) Zajedničke odluke iz ovoga članka obvezuju sva nadležna tijela država članica u kojima je sjedište društava koja su uključena u tu grupu kreditnih institucija u RH.

POGLAVLJE II. SPORAZUMI O FINANCIJSKOJ POTPORI GRUPE

Sporazum o financijskoj potpori grupe
Članak 262.

(1) Matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding u RH, matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH, matični mješoviti holding u RH, matični mješoviti holding iz EU-a sa sjedištem u RH i njihovo društvo kći, koje je kreditna institucija, investicijsko društvo ili financijska institucija, a koje je uključeno u superviziju na konsolidiranoj osnovi u skladu s ovim Zakonom, mogu sklopiti sporazum o financijskoj potpori grupe kreditnih institucija u RH kako bi se osigurala međusobna financijska potpora kada jedna ili više potpisnica ispune uvjete za ranu intervenciju u skladu s člankom 271. ovoga Zakona.

(2) Kreditna institucija može, kako bi se osigurala međusobna financijska potpora kada jedna ili više potpisnica ispune uvjete za ranu intervenciju u skladu s člankom 271. ovoga Zakona, sklopiti sporazum o financijskoj potpori grupe kreditnih institucija u EU-u sa sljedećim društvima:
1. matičnom kreditnom institucijom u EU-u sa sjedištem izvan Republike Hrvatske
2. matičnim financijskim holdingom iz EU-a sa sjedištem izvan Republike Hrvatske
3. matičnim mješovitim financijskim holdingom iz EU-a sa sjedištem izvan Republike Hrvatske
4. matičnim mješovitim holdingom iz EU-a sa sjedištem izvan Republike Hrvatske
5. društvom kćeri društava iz točke od 1. do 4. ovoga stavka sa sjedištem izvan Republike Hrvatske, koje je kreditna institucija, investicijsko društvo ili financijska institucija.

(3) Društva iz stavaka 1. i 2. ovoga članka mogu sklopiti sporazum o financijskoj potpori grupe samo ako u vrijeme njegova predlaganja ili sklapanja niti jedna od potpisnica sporazuma nije u fazi rane intervencije.

(4) Odredbe ovoga poglavlja ne odnose se na ostale ugovore o financiranju unutar grupe kreditnih institucija u RH ili grupe kreditnih institucija u EU-u kod kojih niti jedna od njegovih potpisnica u trenutku sklapanja nije bila u fazi rane intervencije, a koji nisu sklopljeni s ciljem osiguranja međusobne financijske potpore kada jedna ili više potpisnica ispune uvjete za ranu intervenciju u skladu s člankom 271. ovoga Zakona.

(5) Sklapanje sporazuma iz stavaka 1. ili 2. ovoga članka nije uvjet kreditnoj instituciji za davanje financijske potpore drugoj članici grupe kreditnih institucija koja ima financijske poteškoće ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
1. ako je o tome u pojedinačnom slučaju sama donijela odluku
2. ako je davanje takve financijske potpore u skladu s politikom grupe kreditnih institucija i
3. ako to nije rizik za cijelu grupu kreditnih institucija.

(6) Sklapanje sporazuma iz stavaka 1. ili 2. ovoga članka nije uvjet kreditnoj instituciji koja je članica grupe kreditnih institucija u RH ili grupe kreditnih institucija u EU-u za poslovanje na području Republike Hrvatske.

(7) Sporazumom iz stavka 1. ili 2. ovoga članka može se osigurati financijska potpora:
1. matičnog društva društvu kćeri
2. društva kćeri matičnom društvu
3. društva kćeri drugom društvu kćeri iste grupe ili
4. unutar članica grupe kreditnih institucija na bilo koji drugi način koji nije obuhvaćen točkama 1. do 3. ovoga stavka.

(8) Davatelj financijske potpore može kroz jednu ili više transakcija dati potporu osobito na jedan od sljedećih načina:
1. davanjem kredita ili zajma
2. izdavanjem garancije ili pružanjem jamstva
3. osnivanjem založnog prava ili prijenosom prava vlasništva nad imovinom radi osiguranja ili
4. kombinacijom točaka 1. do 3. ovoga stavka.

(9) Načini financijske potpore iz stavka 8. ovoga članka odnose se na pravne poslove između potpisnica sporazuma o financijskoj potpori grupe kao i na pravne poslove s trećim osobama.

(10) Sporazumom o financijskoj potpori grupe davatelj financijske potpore može zahtijevati od korisnika potpore da se obveže na davanje financijske potpore tom davatelju potpore.

(11) U sporazumu o financijskoj potpori grupe potpisnice sporazuma dužne su ugovoriti način izračuna kamate i druge naknade za svaku transakciju učinjenu u skladu sa sporazumom, pri čemu će se visina kamate i druge naknade odrediti u vrijeme davanja financijske potpore, a pri sklapanju toga sporazuma i definiranju izračuna kamata i drugih naknada potpisnice sporazuma dužne su voditi računa o sljedećem:
1. da je sklopljeni sporazum odraz njihove slobodne volje
2. da svaka potpisnica sporazuma djeluje u svojem najboljem interesu pri čemu se u obzir mogu uzeti sve izravne ili neizravne koristi koje potpisnica sporazuma može steći kao posljedicu davanja financijske potpore

3. da svaki korisnik financijske potpore mora svakom davatelju financijske potpore dati sve relevantne informacije prije određivanja kamata i drugih naknada za davanje financijske potpore i prije donošenja odluke o davanju financijske potpore
4. da pri određivanju kamata i drugih naknada za davanje financijske potpore davatelj financijske potpore može u obzir uzeti informacije kojima raspolaže zbog činjenice da je član iste grupe kreditnih institucija kao i korisnik financijske potpore, a koje nisu javno dostupne i
5. da način izračuna kamata i drugih naknada za davanje financijske potpore ne mora uzeti u obzir očekivani privremeni učinak na cijene na tržištu koji proizlazi iz događaja koji ne proizlaze iz poslovanja te grupe kreditnih institucija.

(12) Samo potpisnica sporazuma o financijskoj potpori grupe može ispuniti obvezu temeljem toga sporazuma, a obveza temeljem sporazuma o financijskoj potpori grupe može se ispuniti samo potpisnici toga sporazuma.

Provjera prijedloga sporazuma o grupnoj financijskoj potpori od strane nadležnih tijela i posredovanju

Članak 263.

(1) Matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH dužna je Hrvatskoj narodnoj banci kao konsolidirajućem nadzornom tijelu podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za sklapanje sporazuma o financijskoj potpori grupe kreditnih institucija u EU (u daljnjem tekstu: sporazum o financijskoj potpori u EU) kojem prilaže prijedlog teksta sporazuma s nazivima članica grupe kreditnih institucija u RH koje namjeravaju biti potpisnice sporazuma.

(2) Ako Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo za grupu kreditnih institucija u EU-u, ona sudjeluje na zahtjev konsolidirajućeg nadzornog tijela u postupku donošenja zajedničke odluke o ispunjavanju uvjeta iz članka 266. stavka 1. ovoga Zakona za sklapanje sporazuma o financijskoj potpori grupe kreditnih institucija u EU-u uzimajući u obzir mogući utjecaj provedbe toga sporazuma u svakoj od država članica u kojima je sjedište bilo koje članice grupe kreditnih institucija u EU-u, uključujući njegove fiskalne učinke.

(3) Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo će bez odgađanja proslijediti zahtjev iz stavka 1. ovoga članka nadležnom tijelu druge države članice u kojoj je sjedište društva kćeri koje namjerava biti potpisnica sporazuma o financijskoj potpori u EU-u.

(4) Kreditna institucija iz stavka 2. ovoga članka dužna je o namjeri sklapanja sporazuma o financijskoj potpori u EU-u obavijestiti Hrvatsku narodnu banku te ne smije sklopiti takav sporazum ako konsolidirajuće nadzorno tijelo nije njezinoj matičnoj kreditnoj instituciji izdalo odobrenje za sklapanje sporazuma o potpori u EU-u.

(5) Hrvatska narodna banka i nadležna tijela drugih država članica u kojima je sjedište društva kćeri koje namjeravaju biti potpisnice sporazuma o financijskoj potpori u EU surađivat će radi donošenja zajedničke odluke o ispunjavanju uvjeta za sklapanje sporazuma o financijskoj potpori iz članka 266. stavka 1. ovoga Zakona, uzimajući u obzir mogući utjecaj provedbe toga sporazuma u svakoj od država članica u kojima je sjedište bilo koje članice grupe kreditnih institucija u EU, uključujući njegove fiskalne učinke.

(6) Zajednička odluka iz stavka 5. ovoga članka bit će donesena u roku od četiri mjeseca od dana kada je Hrvatska narodna banka primila zahtjev iz stavka 1. ovoga članka a ta odluka

mora biti u pisanom obliku i obrazložena i Hrvatska narodna banka dostavit će ju podnositelju zahtjeva.

(7) Ako je donesena zajednička odluka iz stavka 5. ovoga članka o tome da su uvjeti iz članka 266. stavka 1. ovoga Zakona ispunjeni, Hrvatska narodna banka će na temelju te odluke izdati odobrenje za sklapanje sporazuma o potpori u EU i dostaviti ga podnositelju zahtjeva.

(8) Ako je donesena zajednička odluka iz stavka 5. ovoga članka o tome da uvjeti iz članka 266. stavka 1. ovoga Zakona nisu ispunjeni, Hrvatska narodna banka će na temelju te odluke odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za sklapanje sporazuma o potpori u EU i odluku o odbijanju zahtjeva dostaviti podnositelju zahtjeva.

(9) Hrvatska narodna banka može u postupku donošenja zajedničke odluke iz stavka 5. ovoga članka zatražiti pomoć Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 31. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(10) Ako zajednička odluka iz stavka 5. ovoga članka nije donesena u roku, Hrvatska narodna banka će kao konsolidirajuće nadzorno tijelo samostalno odlučiti o zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka, vodeći računa o stavovima i izdvojenim mišljenjima koje su iznijela druga nadležna tijela te odluku dostaviti podnositelju zahtjeva i nadležnim tijelima država članica u kojima je sjedište društava kćeri koje namjeravaju sklopiti sporazum.

(11) Hrvatska narodna banka može u roku od četiri mjeseca od dana kada je zahtjev zaprimljen zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(12) Iznimno od stavka 10. ovoga članka, ako u roku četiri mjeseca od dana kada je Hrvatska narodna banka primila zahtjev iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka ili bilo koje nadležno tijelo drugih država članica zatraže posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku u roku od mjesec dana, Hrvatska narodna banka donijet će odluku u skladu s tom odlukom pri čemu se rok od četiri mjeseca smatra rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(13) Kreditna institucija iz stavka 1. ovoga članka ne smije sklopiti sporazum o financijskoj potpori u RH bez odobrenja Hrvatske narodne banke.

Suglasnost glavne skupštine za sklapanje sporazuma o financijskoj potpori

Članak 264.

(1) Nakon izdavanja odobrenja Hrvatske narodne banke ili drugog relevantnog konsolidirajućeg nadzornog tijela matičnoj kreditnoj instituciji za sklapanje sporazuma o financijskoj potpori u EU-u, uprava kreditne institucije koja namjerava sklopiti taj sporazum o potpori dužna je za sklapanje toga sporazuma dobiti suglasnost glavne skupštine.

(2) Sporazum iz stavka 1. ovoga članka proizvodi pravne učinke samo u odnosu na članicu grupe kreditnih institucija čija je glavna skupština ovlastila upravu društva da samostalno odluči o tome da to društvo bude korisnik ili davatelj financijske potpore u skladu s uvjetima iz sporazuma.

(3) Ako glavna skupština ovlasti upravu društva u skladu sa stavkom 2. ovoga članka, ne primjenjuju se odredbe statuta društva ili odluka nadzornog odbora kojom je određeno da se određene vrste poslova mogu obavljati samo uz prethodnu suglasnost toga odbora ako bi takve odredbe ili odluke ograničavale upravu u donošenju odluke da bude korisnik ili davatelj financijske potpore.

(4) Glavna skupština može opozvati ovlaštenje iz stavka 2. ovoga članka i u tom slučaju sporazum o financijskoj potpori ne proizvodi pravne učinke za to društvo.

(5) Odluku glavne skupštine o davanju ovlaštenja upravi i odluku o njezinu opozivu kreditna institucija dužna je bez odgađanja dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci i svim potpisnicama istog sporazuma.

(6) Uprava članice grupe kreditnih institucija koja je potpisnica sporazuma dužna je najmanje jednom godišnje izvijestiti glavnu skupštinu o provedbi sporazuma i provedbi svake odluke donesene u skladu s tim sporazumom.

(7) Matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH dužne su osigurati da sve članice grupe kreditnih institucija u RH koje namjeravaju sklopiti sporazum, a nisu kreditne institucije ili investicijska društva, postupaju u skladu s odredbama ovoga poglavlja.

Dostavljanje sporazuma o financijskoj potpori sanacijskim tijelima
Članak 265.

(1) Kreditna institucija dužna je bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o sklapanju sporazuma o financijskoj potpori i dostaviti presliku sporazuma.

(2) Hrvatska narodna banka dužna je sporazum o financijskoj potpori iz stavka 1. ovoga članka dostaviti sanacijskom tijelu.

(3) Ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, sporazum o financijskoj potpori iz stavka 1. ovoga članka dostavit će sanacijskim tijelima država članica u kojima je sjedište članica grupe kreditnih institucija u RH potpisnica sporazuma.

Uvjeti za davanje financijske potpore
Članak 266.

(1) Kreditna institucija može dati financijsku potporu samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
1. ako će dana financijska potpora znatno smanjiti financijske poteškoće korisnika potpore
2. ako je cilj financijske potpore očuvanje ili obnavljanje financijske stabilnosti grupe u cjelini ili bilo koje potpisnice sporazuma te ako je u interesu davatelja potpore
3. ako se financijska potpora daje u skladu s uvjetima, uključujući kamate i druge naknade, iz članka 262. stavka 11. ovoga Zakona
4. ako je, na temelju informacija dostupnih upravi davatelja financijske potpore u vrijeme kada je donesena odluka o financijskoj potpori, razumno očekivati da će korisnik financijske potpore platiti kamatu i naknadu za potporu i ako je potpora dana u obliku zajma ili kredita, vratiti zajam ili kredit. Ako je financijska potpora dana u obliku jamstva ili garancije ili u bilo kojem drugom obliku, isti uvjeti moraju se primjenjivati na obvezu koja proizlazi za korisnika potpore ako je izvršeno plaćanje temeljem jamstva, garancije ili provedbom drugog oblika potpore

5. ako davanje financijske potpore ne bi ugrozilo likvidnost ili solventnost davatelja financijske potpore
6. ako davanje financijske potpore ne bi bilo prijetnja financijskoj stabilnosti Republike Hrvatske ili financijskoj stabilnosti druge države članice u kojoj je sjedište druge potpisnice sporazuma
7. ako davatelj financijske potpore, u vrijeme davanja financijske potpore, ispunjava zahtjeve vezane uz kapital i likvidnost iz Uredbe (EU) br. 575/2013 i glave VII. ovoga Zakona te sve zahtjeve naložene u skladu s člancima 102., 105., 110., 107. i 140. ovoga Zakona te ako davanje financijske potpore ne uzrokuje kršenje tih zahtjeva
8. ako davatelj financijske potpore u vrijeme davanja potpore ispunjava zahtjeve o velikoj izloženosti sukladno odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 i ovoga Zakona te ako davanje financijske potpore ne uzrokuje kršenje tih zahtjeva i
9. ako davanje financijske potpore ne bi ugrozilo mogućnost sanacije davatelja financijske potpore.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija može dati financijsku potporu ako nije ispunjen uvjet iz stavka 1. točke 7. ili 8. ovoga članka pod uvjetom da je dobila odobrenje Hrvatske narodne banke iz članka 268. stavka 6. ovoga Zakona.

(3) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje uvjete iz stavka 1. ovoga članka i uvjete pod kojima Hrvatska narodna banka može usvojiti ili djelomično usvojiti zahtjev iz članka 268. stavka 1. ovoga Zakona.

Odluka o pružanju financijske potpore
Članak 267.

(1) Odluku o davanju financijske potpore donosi upravljačko tijelo subjekta grupe koji pruža financijsku potporu.

(2) Odluka iz stavka 1. ovoga članka mora biti detaljno obrazložena te u njoj moraju biti naznačeni cilj predložene financijske potpore i opis načina na koji su ispunjeni uvjeti iz članka 266. stavka 1. ovoga Zakona.

(3) Odluku o primanju financijske potpore donosi upravljačko tijelo korisnika financijske potpore.

Odobrenje Hrvatske narodne banke za davanje financijske potpore
Članak 268.

(1) Kreditna institucija može dati financijsku potporu u skladu s potpisanim sporazumom o financijskoj potpori ako je za davanje financijske potpore dobila odobrenje Hrvatske narodne banke.

(2) Matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH iz ovoga Zakona dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako njezino društvo kći namjerava dati financijsku potporu.

(3) Kreditna institucija koja namjerava dati financijsku potporu dužna je prethodno o tome obavijestiti:
a) konsolidirajuće nadzorno tijelo

b) nadležno tijelo korisnika potpore i
c) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

(4) Zahtjev za davanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka smatra se urednim ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
a) zahtjev sadrži sve pojedinosti predložene financijske potpore i njihovo obrazloženje
b) zahtjevu je priložen primjerak odluke uprave o davanju financijske potpore iz članka 267. stavka 1. ovoga Zakona i
c) kreditna institucija dostavila je Hrvatskoj narodnoj banci presliku sporazuma o financijskoj potpori u skladu s člankom 265. stavkom 1. ovoga Zakona.

(5) Hrvatska narodna banka donijet će najkasnije u roku od pet radnih dana od dana dostave urednog zahtjeva iz stavka 4. ovoga članka rješenje kojim odlučuje o zahtjevu, a ako u tom roku ne odluči o zahtjevu, smatra se da je izdala odobrenje za davanje financijske potpore.

(6) Hrvatska narodna banka dat će odobrenje kreditnoj instituciji za davanje financijske potpore ako su ispunjeni uvjeti iz članka 266. stavka 1. ovoga Zakona.

(7) Ako procijeni da uvjeti iz članka 266. stavka 1. ovoga Zakona nisu ispunjeni, Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev iz stavka 4. ovoga članka.

(8) Ako su prema procjeni Hrvatske narodne banke uvjeti iz članka 266. stavka 1. ovoga Zakona djelomično ispunjeni, Hrvatska narodna banka može djelomično usvojiti zahtjev iz stavka 4. ovoga članka.

(9) Iznimno od stavka 7. ovoga članka, ako uvjeti iz članka 266. stavka 1. točke 7. ili 8. ovoga Zakona nisu ispunjeni, Hrvatska narodna banka može usvojiti ili djelomično usvojiti zahtjev iz stavka 4. ovoga članka, te u rješenju odrediti rok u kojem je kreditna institucija dužna ponovno uskladiti poslovanje sa zahtjevima iz tih točaka.

(10) Hrvatska narodna banka dužna je o odluci iz stavaka 6., 7., 8. ili 9. ovoga članka bez odgađanja obavijestiti:
1. konsolidirajuće nadzorno tijelo,
2. nadležno tijelo korisnika potpore i
3. Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

(11) Ako je Hrvatska narodna banka primila odluku konsolidirajućeg nadzornog tijela ili drugog nadležnog tijela o odbijanju ili djelomičnom usvajanju zahtjeva za davanje financijske potpore, može u roku od dva dana predmet uputiti Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo i zatražiti pomoć u skladu s člankom 31. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(12) Ako je zahtjev za davanje financijske potpore, na osnovi sporazuma o financijskoj potpori koji je uključen u plan oporavka, odbijen ili djelomično usvojen od strane bilo kojeg nadležnog tijela potpisnice sporazuma Hrvatska narodna banka će:
1. kao konsolidirajuće nadzorno tijelo samostalno ili na zahtjev drugog nadležnog tijela potpisnice sporazuma kojoj je potpora odbijena ili djelomično usvojena, pokrenuti ponovnu procjenu plana oporavka grupe kreditnih institucija u skladu s člankom 259. ovoga Zakona
2. za pojedinu članicu grupe za koju je nadležno tijelo, a koja je dužna izrađivati plan oporavka na pojedinačnoj osnovi, naložiti dostavu izmijenjenog plana oporavka.

(13) Ako Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo, a zahtjev za financijsku potporu kreditnoj instituciji u Republici Hrvatskoj je odbijen ili je djelomično usvojen i plan oporavka grupe kreditnih institucija uključuje sporazum o financijskoj potpori, Hrvatska narodna banka može od konsolidirajućeg nadzornog tijela zatražiti ponovnu procjenu plana oporavka grupe kreditnih institucija u skladu s člankom 261. ovoga Zakona.

(14) Ako Hrvatska narodna banka donese odluku iz stavaka 6., 7. 8. ili 9. ovoga članka ili ako kao konsolidirajuće nadzorno tijelo primi od drugog nadležnog tijela obavijest o odobrenju, ograničenju ili zabrani pružanja financijske potpore, dužna je o tome bez odgađanja obavijestiti ostale članice kolegija supervizora i ostale članice sanacijskog kolegija.

Obavještavanje o odluci o davanju financijske potpore i objava informacija
Članak 269.

(1) Nakon dobivanja odobrenja Hrvatske narodne banke iz članka 268. ovoga Zakona kreditna institucija dužna je odluku o davanju financijske potpore dostaviti:
1. Hrvatskoj narodnoj banci
2. konsolidirajućem nadzornom tijelu
3. nadležnom tijelu korisnika potpore i
4. Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo.

(2) Kada Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo primi od kreditne institucije odluku o davanju financijske potpore, dužna je o tome bez odgađanja obavijestiti ostale članice kolegija supervizora i članice sanacijskog kolegija.

(3) Kreditna institucija dužna je javno objaviti i najmanje jednom godišnje ažurirati informacije:
1. o tome je li sklopila sporazum o financijskoj potpori u EU-u
2. o općim uvjetima sklopljenog sporazuma o financijskoj potpori u EU-u i
3.. o nazivima drugih potpisnica sporazuma.

(4) Matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH iz ovoga Zakona dužna je za svaku članicu grupe kreditnih institucija u RH koja nije kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj javno objaviti i najmanje jednom godišnje ažurirati informacije iz stavka 3. ovoga članka.

(5) Javna objava iz stavka 3. ovoga članka provodi se u skladu s člancima 431. do 434. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(6) Kreditna institucija dužna je bez odgađanja, a najkasnije u roku od pet radnih dana od dana objave, objavljene informacije iz stavka 3. i 4. ovoga članka dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci.

Primjena odredaba ovoga Zakona na sporazum o potpori i na izmjene sporazuma o potpori
Članak 270.

(1) Na sporazum o potpori iz ovoga poglavlja ne primjenjuju se članci 206. i 210. ovoga Zakona.

(2) Odredbe ovoga poglavlja primjenjuju se i na svaku izmjenu sporazuma o potpori.

POGLAVLJE III. MJERE RANE INTERVENCIJE

Mjere rane intervencije
Članak 271.

(1) Kada kreditna institucija prekrši ili će zbog između ostaloga, financijskoga stanja koje se naglo pogoršava, uključujući pogoršanje likvidnosti, sve veće razine financijske poluge, neprihodujućih kredita ili koncentracije izloženosti, kako je ocijenjeno na temelju skupa pokazatelja, koji mogu uključivati kapitalni zahtjev kreditne institucije plus 1,5 postotni bod u bliskoj budućnosti vjerojatno prekršiti odredbe ovoga Zakona, zahtjeve iz Uredbe (EU) br. 575/2013, ili nacionalnih propisa država članica kojima su prenesene odredbe glave II Direktive 2014/65/EU ili članaka 3. do 7., 14. do 17., 24., 25. i 26. Uredbe (EU) br. 600/2014, Hrvatska narodna banka, ne dovodeći u pitanje mjere iz članka 105. ovoga Zakona, kada su one primjenjive, može naložiti barem sljedeće mjere:
1. naložiti kreditnoj instituciji da provede jednu ili više od aranžmana ili mjera iz plana oporavka ili da ažurira plan oporavka ako su okolnosti koje su dovele do rane intervencije različite od pretpostavki iz prvotnog plana oporavka i provede jedan ili više aranžmana ili mjera iz ažuriranoga plana oporavka u određenome vremenskom roku, kako bi se otklonile okolnosti koje su dovele do nalaganja mjera
2. naložiti kreditnoj instituciji da razmotri stanje, utvrdi mjere za rješavanje mogućih utvrđenih problema i izradi program djelovanja za rješavanje tih problema kao i vremenski rok za njegovu provedbu
3. naložiti kreditnoj instituciji da sazove skupštinu dioničara ili je izravno sazvati ako kreditna institucija ne ispuni taj zahtjev, te u oba slučaja odrediti dnevni red i zahtijevati da dioničari razmotre donošenje određenih odluka
4. naložiti kreditnoj instituciji da razriješi ili imenuje novog ili više novih članova uprave, nadzornog odbora ili višega rukovodstva ako se za te osobe utvrdi da ne zadovoljavaju uvjete za izvršavanje svoje dužnosti u skladu s odredbama glave VI. ovoga Zakona ili odredbama propisa kojim je prenesen članak 9. Direktive 2014/65/EU
5. naložiti kreditnoj instituciji da prema potrebi izradi plan pregovora o restrukturiranju duga s nekima od svojih vjerovnika ili njima svima u skladu s planom oporavka
6. naložiti kreditnoj instituciji promjene poslovne strategije kreditne institucije
7. naložiti kreditnoj instituciji promjene pravne ili operativne strukture kreditne institucije te
8. prikupljati sve potrebne informacije, uključujući i nadzorom u poslovnim prostorijama, te ih prosljeđivati sanacijskom tijelu kako bi se ažurirao plan sanacije i pripremilo za moguću sanaciju institucije i za vrednovanje imovine i obveza kreditne institucije u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava.

(2) Hrvatska narodna banka bez odgode obavješćuje sanacijska tijela nakon što utvrdi da su ispunjeni uvjeti iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Hrvatska narodna banka u dogovoru sa sanacijskim tijelom može mjere iz stavka 1. ovoga članka naložiti i u slučaju kad je utvrđeno kršenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze.

(4) Za svaku od mjera iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka određuje odgovarajući rok za izvršenje mjere, te po isteku roka može procijeniti učinkovitost provedbe tih mjere.

(5) U postupku povodom tužbe protiv rješenja o nalaganju mjera iz ovoga članka nadležni upravni sud ne može odlučiti da tužba ima odgodni učinak niti može izdati privremenu mjeru.

(6) Pri nalaganju mjera u fazi rane intervencije kreditnoj instituciji za koju je Jedinstveni sanacijski odbor izravno odgovoran Hrvatska narodna banka surađuje s Jedinstvenim sanacijskim odborom na način kako je uređeno člancima 12.j i 13. Uredbe (EU) br. 806/2014

Sazivanje glavne skupštine od strane Hrvatske narodne banke
Članak 272.

(1) Ako je Hrvatska narodna banka na temelju članka 271. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona naložila kreditnoj instituciji sazivanje glavne skupštine, a kreditna institucija nije izvršila naloženu mjeru na način i u rokovima kako su naloženi rješenjem, Hrvatska narodna banka može sazvati glavnu skupštinu kreditne institucije, utvrditi dnevni red i prijedlog odluka koje na njoj treba donijeti.

(2) Za potrebe održavanja glavne skupštine iz stavka 1. ovoga članka izvještaj o poslovanju kreditne institucije sastavit će Hrvatska narodna banka na temelju obavljene supervizije i učinit će ga dostupnim dioničarima.

(3) Kada Hrvatska narodna banka na temelju stavka 1. ovoga članka saziva glavnu skupštinu radi povećanja ili smanjenja temeljnoga kapitala, izvještaj iz članka 263. stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima (“Narodne novine“, br. 111/93., 34/99., 121/99., 52/00., 118/03., 107/07., 146/08., 137/09., 111/12., 125/11., 68/13., 110/15., 40/19., 34/22., 114/22., 18/23., 130/23. i 136/24.) sastavlja i podnosi Hrvatska narodna banka.

(4) Hrvatska narodna banka glavnu skupštinu iz stavka 1. ovoga članka sazvat će se najmanje 30 dana prije dana njezina održavanja a u taj rok ne uračunava dan objave poziva.

(5) Na dnevni red koji predloži Hrvatska narodna banka dioničari ne mogu dati protuprijedlog ni prijedlog dopune dnevnoga reda.

Razrješenje člana višeg rukovodstva uprave ili nadzornog odbora kreditne institucije
Članak 273.

(1) Hrvatska narodna banka može poduzeti mjere iz stavka 2. ovoga članka ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
1. ako kreditna institucija značajno krši zahtjeve iz ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013, statuta kreditne institucije i drugih propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija ili ako postoje značajni nedostaci u poslovanju kreditne institucije i
2. ako se unatoč mjerama naloženima u skladu s člankom 271. stavkom 1. ovoga Zakona financijsko stanje kreditne institucije nije poboljšalo ili ako Hrvatska narodna banka ocijeni da mjera iz članka 271. stavka 1. ovoga Zakona ne bi bila dovoljna za poboljšanje stanja kreditne institucije.

(2) Hrvatska narodna banka u slučajevima iz stavka 1. ovoga članka može:
1. naložiti kreditnoj instituciji razrješenje pojedinog člana ili svih članova višeg rukovodstva kreditne institucije
2. naložiti kreditnoj instituciji razrješenje predsjednika odnosno jednog ili više članova uprave kreditne institucije neovisno o ispunjavanju uvjeta iz članka 44. ovoga Zakona ili

3. naložiti kreditnoj instituciji razrješenje jednog ili više članova nadzornog odbora kreditne institucije neovisno o ispunjavanju uvjeta iz članka 48. ovoga Zakona
4. ukinuti rješenje kojim je dana suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave kreditne institucije neovisno o ispunjavanju uvjeta iz članka 44. ovoga Zakona ili
5. ukinuti rješenje kojim je dana suglasnost za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije neovisno o ispunjavanju uvjeta iz članka 48. ovoga Zakona.

Zamjenski član uprave odnosno nadzornog odbora
Članak 274.

(1) Hrvatska narodna banka može donijeti rješenje o imenovanju zamjenskog člana uprave ili nadzornog odbora ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
1. ako kreditna institucija značajno krši zahtjeve iz ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugih propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija ili ako postoje značajni nedostaci u poslovanju kreditne institucije i
2. ako se unatoč mjerama naloženima u skladu s člankom 271. ovoga Zakona financijsko stanje kreditne institucije nije poboljšalo ili ako Hrvatska narodna banka ocijeni da mjera iz članka 271. ovoga Zakona ne bi bila dovoljna za poboljšanje stanja kreditne institucije.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka može imenovati zamjenskog člana uprave koji zamjenjuje razriješenog člana uprave sa svim pravima i obvezama koje je taj član imao.

(3) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka može opozvati zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora tijekom njegova mandata i imenovati drugog zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora.

(4) Rješenjem o imenovanju jednog ili više zamjenskih članova uprave odnosno nadzornog odbora utvrđuju se:
– ovlasti i dužnosti koje zamjenski član uprave odnosno nadzornog odbora obavlja
– razdoblje na koje je imenovan
– rokovi redovitog izvješćivanja
–određeni poslovi koje zamjenski član uprave odnosno nadzornog odbora može poduzeti samo uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, ako je to potrebno.

(5) Hrvatska narodna banka imenuje zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora na razdoblje koje ne može biti duže od 12 mjeseci i može ga produžiti za još 12 mjeseci ako ocijeni da i dalje postoji neki od uvjeta iz stavka 1. ovoga članka te će u slučaju produženja mandata zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora dioničarima učiniti dostupnim obrazloženje takve odluke.

(6) Zamjenskim članom uprave odnosno nadzornog odbora može biti imenovana osoba koja ima odgovarajuća stručna znanja i sposobnosti za obavljanje svojih dužnosti te koja nije u sukobu interesa.

(7) Na zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora ne primjenjuju se odredbe glave VI. ovoga Zakona osim odredbi članaka 42. stavaka 4. i 5. ovoga Zakona.

(8) Zamjenski član uprave odnosno nadzornog odbora može biti radnik Hrvatske narodne banke ili druga osoba te ima pravo na naknadu za svoj rad, koju isplaćuje Hrvatska narodna banka.

(9) Nadležni upravni sud o tužbi podnesenoj protiv rješenja Hrvatske narodne banke o uvođenju zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora odlučit će hitno, a najkasnije u roku od 30 dana od njezina primitka.

(10) Ovlasti zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora prestaju:
1. istekom razdoblja navedenog u odluci o imenovanju
2. opozivom njegova imenovanja
3. uvođenjem posebne uprave
4. imenovanjem likvidatora ili
5. uvođenjem sanacijske uprave.

(11) Prava i obveze zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora počinju danom donošenja odluke o uvođenju zamjenskog člana uprave bez obzira na upis u sudski registar.

(12) Odgovornost za štetu koju zamjenski član uprave prouzroči pri obavljanju dužnosti u okviru ovoga Zakona postoji samo ako je šteta prouzročena namjerno ili iz krajnje nepažnje.

(13) Za štetu iz stavka 12. ovoga članka odgovara Hrvatska narodna banka.

(14) Hrvatska narodna banka ovlaštena je davati zamjenskom članu uprave pisane naloge i upute.

(15) Hrvatska narodna banka može rješenjem o imenovanju zamjenskog člana uprave odrediti da uprava kreditne institucije ne može donijeti određenu odluku ako za nju ne glasa zamjenski član uprave.

(16) Ako je Hrvatska narodna banka rješenjem o imenovanju zamjenskog člana uprave odredila da uprava ne može donijeti određenu odluku ako za nju ne glasa zamjenski član uprave, ta činjenica se upisuje u sudski registar kao ograničenje u ovlasti zastupanja osoba ovlaštenih za zastupanje kreditne institucije upisanih u sudski registar.

(17) Prijedlog za upis u sudski registar ograničenja iz stavka 16. ovoga članka podnosi Hrvatska narodna banka.

(18) Članovi uprave, članovi nadzornog odbora i svi radnici kreditne institucije dužni su surađivati sa zamjenskim članom uprave.

Administrator
Članak 275.

(1) Hrvatska narodna banka može donijeti rješenje o imenovanju jednoga ili više administratora da privremeno radi s upravom odnosno nadzornim odborom kreditne institucije ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
1. ako kreditna institucija značajno krši zahtjeve iz ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugih propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija ili ako postoje značajni nedostaci u poslovanju kreditne institucije i

2. ako se unatoč mjerama naloženima u skladu s člankom 271. ovoga Zakona financijsko stanje kreditne institucije nije poboljšalo ili ako Hrvatska narodna banka ocijeni da mjera iz članka 271. ovoga Zakona ne bi bila dovoljna za poboljšanje stanja kreditne institucije.

(2) Hrvatska narodna banka može administratorom imenovati osobu, koja ima odgovarajuća stručna znanja i sposobnosti za obavljanje svojih dužnosti te koja nije u sukobu interesa a na imenovanje administratora primjenjuje se članak 114. stavci 2. do 7. ovoga Zakona.

(3) Hrvatska narodna banka mora objaviti imenovanje svakog administratora osim u slučaju kada administrator nema ovlasti zastupati kreditnu instituciju.

(4) Administrator iz stavka 1. ovoga članka osim dužnosti i ovlasti povjerenika u skladu s člancima 114. do 118.. ovoga Zakona ima i najmanje jednu od sljedećih ovlasti:
1. davanje prethodne suglasnosti na određene odluke uprave i nadzornog odbora kreditne institucije ili
2. savjetovanje uprave i nadzornog odbora kreditne institucije prije donošenja odluka.

(5) Rješenjem o imenovanju administratora, primjereno okolnostima, određuju se:
– uloga, dužnosti i ovlasti administratora
– svi zahtjevi kada se uprava i nadzorni odbor kreditne institucije savjetuje s administratorom ili traži njegovu prethodnu suglasnost na određene odluke uprave i nadzornoga odbora kreditne institucije
– funkcije administratora koje mogu biti utvrđivanje financijskoga položaja kreditne institucije, upravljanja poslovanjem ili dijelom poslovanja kreditne institucije s ciljem očuvanja ili obnavljanja financijskoga položaja kreditne institucije i poduzimanja mjera radi obnove zdravog i stabilnog upravljanja poslovanjem kreditne institucije
– sva ograničenja uloge i funkcija administratora
– određuju se sadržaj i rokovi redovitog izvješćivanja o financijskom položaju kreditne institucije
– druge radnje administratora koje podliježu prethodnoj suglasnosti Hrvatske narodne banke.

(6) Ako je Hrvatska narodna banka rješenjem o imenovanju administratora odredila da pojedine radnje ili odluke uprava ili nadzorni odbor kreditne institucije mogu poduzeti ili donijeti samo uz prethodnu suglasnost administratora, ta se činjenica upisuje u sudski registar kao ograničenje u ovlasti zastupanja osoba ovlaštenih za zastupanje kreditne institucije upisanih u sudski registar.

(7) Prijedlog za upis u sudski registar ograničenja iz stavka 6. ovoga članka podnosi Hrvatska narodna banka.

(8) Hrvatska narodna banka može opozvati administratora tijekom njegova mandata i imenovati drugog administratora te mijenjati uvjete imenovanja administratora tijekom njegova mandata.

(9) Hrvatska narodna banka može zahtijevati od administratora sastavljanje izvještaja o financijskom položaju kreditne institucije i radnjama izvršenim tijekom njegova mandata u rokovima koje odredi Hrvatska narodna banka i na kraju njegova mandata.

(10) Hrvatska narodna banka imenuje administratora za razdoblje koje ne može biti duže od 12 mjeseci i može ga produžiti za još 12 mjeseci ako ocijeni da i dalje postoji neki od uvjeta iz članka 271. stavka 1. ovoga Zakona a u slučaju produženja mandata administratora Hrvatska narodna banka dioničarima će učiniti dostupnim obrazloženje takve odluke.

(11) Nadležni upravni sud o tužbi podnesenoj protiv rješenja Hrvatske narodne banke o imenovanju administratora odlučit će hitno, a najkasnije u roku od 30 dana od njezina primitka.

(12) Odgovornost za štetu koju administrator prouzroči pri obavljanju dužnosti u okviru ovoga Zakona postoji samo ako je šteta prouzročena namjerno ili iz krajnje nepažnje.

(13) Za štetu iz stavka 12. ovoga članka odgovara Hrvatska narodna banka.

(14) Ovlasti administratora prestaju:
1. istekom razdoblja navedenoga u rješenju o imenovanju
2. opozivom njegova imenovanja
3. imenovanjem posebne uprave
4. imenovanjem likvidatora ili
5. uvođenjem sanacijske uprave.

Odluka o uvođenju posebne uprave
Članak 276.

(1) Hrvatska narodna banka može donijeti odluku o uvođenju posebne uprave u kreditnu instituciju ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
1. ako kreditna institucija značajno krši zahtjeve iz ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugih propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija ili ako postoje značajni nedostaci u poslovanju kreditne institucije i
2. ako se unatoč mjerama naloženima u skladu s člankom 271. ovoga Zakona financijsko stanje kreditne institucije nije poboljšalo ili ako Hrvatska narodna banka ocijeni da mjera iz članka 271. ovoga Zakona ne bi bila dovoljna za poboljšanje stanja kreditne institucije.

(2) Hrvatska narodna banka može u odluci o uvođenju posebne uprave imenovati i pomoćnike posebne uprave koji će obavljati pomoćne, administrativne i tehničke poslove po nalogu posebne uprave ali pomoćnici posebne uprave nisu članovi posebne uprave.

(3) Rješenjem o uvođenju posebne uprave:
– imenuju se predsjednik i pojedini članovi posebne uprave te se može utvrditi opseg poslova kojima upravlja pojedini član posebne uprave
– imenuju se pomoćnici posebne uprave
– određuje se razdoblje na koje je imenovana posebna uprava
– određuju se sadržaj dostave izvješća iz članka 284. ovoga Zakona
– mogu se odrediti određeni poslovi koje posebna uprava može poduzeti samo uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

(4) Hrvatska narodna banka imenuje posebnu upravu za razdoblje koje ne može biti duže od 12 mjeseci i može ga produžiti za još 12 mjeseci ako ocijeni da i dalje postoji uvjet iz stavka 1. ovoga članka te će u slučaju produženja mandata posebne uprave dioničarima učiniti dostupnim obrazloženje takve odluke.

Pravno sredstvo protiv odluke o uvođenju posebne uprave
Članak 277.

Nadležni upravni sud o tužbi podnesenoj protiv rješenja Hrvatske narodne banke o uvođenju posebne uprave kreditnoj instituciji odlučit će hitno, a najkasnije u roku od 30 dana od njezina primitka.

Članovi i pomoćnici posebne uprave
Članak 278.

(1) Članove i pomoćnike posebne uprave imenuje i razrješuje Hrvatska narodna banka.

(2) Posebna uprava kreditne institucije ima najmanje dva člana, od kojih je jedan imenovan predsjednikom posebne uprave.

(3) Hrvatska narodna banka može tijekom razdoblja posebne uprave razriješiti imenovanog člana ili pomoćnika posebne uprave te imenovati novog člana ili pomoćnika posebne uprave, čiji mandat može trajati najduže do isteka započetog mandata posebne uprave.

(4) Prava i obveze članova posebne uprave počinju danom dostave kreditnoj instituciji rješenja o uvođenju posebne uprave bez obzira na upis u sudski registar.

(5) Članovi posebne uprave zastupaju kreditnu instituciju pojedinačno.

(6) Članom posebne uprave može biti imenovana osoba koja ima odgovarajuća stručna znanja i sposobnosti za obavljanje svojih dužnosti te koja nije u sukobu interesa pri čemu se na članove posebne uprave ne primjenjuju se odredbe glave VI. ovoga Zakona osim odredbi članka 42. stavaka 4. i 5. ovoga Zakona.

(7) Članovi i pomoćnici posebne uprave mogu biti radnici Hrvatske narodne banke ili druge osobe te imaju pravo na naknadu za svoj rad koju isplaćuje Hrvatska narodna banka.

(8) Mandat posebne uprave prestaje:
1. istekom razdoblja navedenog u odluci o uvođenju posebne uprave
2. razrješenjem posebne uprave
3. imenovanjem likvidatora
4. uvođenjem sanacijske uprave ili
5. imenovanjem zamjenika članova uprave u skladu s člankom 274. ovoga Zakona.

(9) Danom prestanka mandata posebne uprave prestaje i mandat pomoćnika posebne uprave.

Upis u sudski registar i objavljivanje odluke o uvođenju posebne uprave
Članak 279.

(1) Odluka o uvođenju posebne uprave upisuje se u sudski registar te se istodobno u sudski registar upisuje promjena osoba ovlaštenih za zastupanje kreditne institucije.

(2) Prijedlog za upis podataka iz stavka 1. ovoga članka podnosi posebna uprava u roku tri radna dana od dana donošenja odluke o uvođenju posebne uprave kreditnoj instituciji a odluka kojom je posebna uprava imenovana prilaže se prijedlogu.

(3) Hrvatska narodna banka bez odgode će odluku o uvođenju posebne uprave dostaviti kreditnoj instituciji, članovima uprave i članovima nadzornog odbora.

Pravne posljedice odluke o uvođenju posebne uprave
Članak 280.

(1) Danom dostave kreditnoj instituciji rješenja o uvođenju posebne uprave prestaju sva prava i ovlasti dotadašnje uprave i nadzornog odbora te se dodjeljuju posebnoj upravi.

(2) Danom dostave kreditnoj instituciji rješenja o uvođenju posebne uprave prestaju svi ugovori na temelju kojih su dotadašnji članovi uprave bili zaposleni u toj kreditnoj instituciji.

(3) Danom dostave kreditnoj instituciji rješenja o uvođenju posebne uprave prestaje vrijediti prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave kreditne institucije kao i prethodna suglasnost za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije.

Odgovornost za štetu
Članak 281.

(1) Odgovornost za štetu koju posebna uprava ili pomoćnici posebne uprave prouzroče pri obavljanju dužnosti u okviru ovoga Zakona postoji samo ako je šteta prouzročena namjerno ili iz krajnje nepažnje.

(2) Za štetu iz stavka 1. ovoga članka odgovara Hrvatska narodna banka.

Dužnost suradnje dosadašnjih članova uprave i drugih radnika kreditne institucije
Članak 282.

(1) Dosadašnji članovi uprave i druge osobe s posebnim ovlaštenjima i odgovornostima u kreditnoj instituciji dužni su posebnoj upravi i pomoćnicima posebne uprave odmah po njihovom imenovanju omogućiti pristup cjelokupnoj poslovnoj i ostaloj dokumentaciji kreditne institucije te sastaviti izvješće o primopredaji poslovanja.

(2) Dosadašnji članovi uprave kreditne institucije dužni su posebnoj upravi ili pojedinom članu posebne uprave dati sva obrazloženja ili dodatna izvješća o poslovanju kreditne institucije.

(3) Svi radnici kreditne institucije dužni su surađivati s posebnom upravom i pomoćnicima posebne uprave.

(4) Član posebne uprave ima pravo udaljiti osobu koja onemogućuje njegov rad te, ovisno o okolnostima pojedinog slučaja, zatražiti pomoć nadležnog tijela unutarnjih poslova.

Poslovi posebne uprave
Članak 283.

(1) Posebna uprava vodi poslove kreditne institucije.

(2) Hrvatska narodna banka ovlaštena je davati posebnoj upravi pisane naloge i upute.

(3) U vođenju poslova kreditne institucije posebna uprava mora se pridržavati ograničenja koja su joj postavljena na osnovi rješenja Hrvatske narodne banke o njezinu imenovanju.

(4) Ako za mandata posebne uprave kreditna institucija prenosi ugovore o depozitu ili ugovore o kreditu na drugu kreditnu instituciju, takav prijenos može se izvršiti bez prethodne suglasnosti druge ugovorne strane iz ugovora koji se prenosi.

Dužnosti posebne uprave
Članak 284.

(1) Posebna uprava dužna je nakon imenovanja, u roku koji odredi Hrvatska narodna banka, sastaviti i dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci izvješće o financijskom stanju i uvjetima poslovanja kreditne institucije zajedno s procjenom njezine financijske stabilnosti i mogućnostima za njezino daljnje poslovanje.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, posebna uprava nije dužna sastaviti i dostaviti izvješće iz stavka 1. ovoga članka ako je izvješće sastavio povjerenik na temelju članka 114. stavka 6. ovoga Zakona ili administrator na temelju članka 275. stavka 9. ovoga Zakona neposredno prije imenovanja posebne uprave.

(3) Posebna uprava dužna je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti dodatna izvješća i informacije o svim pitanjima važnima za provođenje supervizije, odnosno nadzora te procjene financijskog stanja i mogućnosti daljnjeg poslovanja kreditne institucije.

(4) Posebna uprava dužna je bez odgode, a najkasnije u roku od pet radnih dana od saznanja, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svim okolnostima koje mogu utjecati na pogoršanje financijskog stanja kreditne institucije.

(5) Posebna uprava dužna je postupati po nalozima i uputama Hrvatske narodne banke i redovito izvještavati Hrvatsku narodnu banku o izvršenju naloga i uputa.

(6) Hrvatska narodna banka može naložiti posebnoj upravi da sazove glavnu skupštinu dioničara kreditne institucije s utvrđenim dnevnim redom i prijedlogom odluka.

(7) Za trajanja mandata posebne uprave glavna skupština kreditne institucije može se sazvati samo po nalogu ili uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke a posebna uprava sazvat će glavnu skupštinu najkasnije u roku od osam dana od dana primitka naloga ili suglasnosti Hrvatske narodne banke iz stavka 6. ovoga članka.

(8) Na održavanje glavne skupštine dioničara primjenjuju se odredbe članka 272. stavaka 4. i 5. ovoga Zakona.

Imenovanje zamjenika članova uprave iz redova nadzornog odbora
Članak 285.

(1) Ako je glavna skupština kreditne institucije u koju je uvedena posebna uprava donijela odluku o izboru, odnosno imenovanju članova novoga nadzornog odbora, do imenovanja novih članova uprave, ali ne duže od tri mjeseca, prava i dužnosti uprave kreditne institucije obnašaju dva člana nadzornog odbora koje kao zamjenike članova uprave imenuje nadzorni odbor.

(2) Nadzorni odbor dužan je imenovati zamjenike članova uprave u roku dva radna dana od dana svog imenovanja i o tome bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(3) Ako je statutom kreditne institucije predviđeno da nadzorni odbor ima tri člana, glavna skupština mora u novi nadzorni odbor izabrati odnosno imenovati pet članova, od kojih dva s mandatom do imenovanja novih članova uprave.

Nalaganje mjera rane intervencije ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo
Članak 286.

(1) Ako je ispunjen bilo koji uvjet iz članka 271. ovoga Zakona ili uvjet za imenovanje zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora, administratora ili posebne uprave matičnoj kreditnoj instituciji u RH i matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH, Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i savjetuje se s drugim nadležnim tijelima uključenima u kolegij supervizora o ispunjenju navedenih uvjeta i o namjeri donošenja mjere iz članka 271. stavka 1. ovoga Zakona toj kreditnoj instituciji.

(2) Nakon obavijesti iz stavaka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka može matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH naložiti mjeru iz članka 271. stavka 1. ili imenovati zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora, administratora ili posebnu upravu iz članka 275.,276. i 277. ovoga Zakona nakon primitka očitovanja od drugih nadležnih tijela uključenih u kolegij supervizora ili nakon isteka roka za očitovanje pri čemu Hrvatska narodna banka utvrđuje rok za očitovanje, koji ne može biti duži od pet dana.

(3) Hrvatska narodna banka prije donošenja odluke o mjeri iz stavka 2. ovoga članka dužna je uzeti u obzir njezin učinak na članice grupe kreditnih institucija u RH kao i u drugim državama članicama.

(4) Hrvatska narodna banka o mjeri iz stavka 2. ovoga članka obavještava druga nadležna tijela uključena u kolegij supervizora i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

(5) Ako nadležno tijelo druge države članice u kojoj je sjedište društva kćeri matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH namjerava donijeti bilo koju od mjera predviđenih nacionalnim propisom koje svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članaka 27. i 29. Direktive 2014/59/EU za to društvo kćer i o tome je obavijestilo Hrvatsku narodnu banku kao konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka može dati mišljenje o namjeravanom donošenju mjera i procijeniti učinak tih mjera na matičnu kreditnu instituciju u EU-u sa sjedištem u RH, na grupu kreditnih institucija u RH i na druge članice te grupe, te o tome obavijestiti to nadležno tijelo najkasnije u roku od tri dana od dana primitka obavijesti.

(6) Ako Hrvatska narodna banka namjerava imenovati zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora, administratora ili posebnu upravu ili naložiti mjeru iz članka 271. stavka 1. ovoga Zakona matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH i ako je dobila obavijest jednog ili više nadležnih tijela drugih država članica iz stavka 5. ovoga članka, Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavit će tim nadležnim tijelima obavijest o svim namjeravanim mjerama i surađivat će s tim nadležnim tijelima u donošenju zajedničke odluke o mogućnosti usklađivanja primjene mjera predviđenih posebnim propisom koje svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članaka 27. i 29. Direktive 2014/59/EU, u dvije ili više kreditnih institucija ili investicijskih društava iste grupe kreditnih institucija u RH, s ciljem lakše provedbe mjera za poboljšanje financijskog položaja dotične kreditne institucije ili investicijskog društva.

(7) Zajednička odluka iz stavka 6. ovoga članka donosi se u roku od pet dana od dana kada je Hrvatska narodna banka dostavila obavijest o svim namjeravanim mjerama, a mora biti u pisanom obliku i obrazložena te će ju Hrvatska narodna banka dostaviti matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH.

(8) Ako je Hrvatska narodna banka dobila obavijest iz stavka 5. ovoga članka od više nadležnih tijela drugih država članica, Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavit će tim nadležnim tijelima obavijest o svim namjeravanim mjerama i surađivat će s tim nadležnim tijelima u donošenju zajedničke odluke o mogućnosti usklađivanja primjene mjera predviđenih posebnim propisom koje svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članaka 27. i 29. Direktive 2014/59/EU, u dvije ili više kreditnih institucija ili investicijskih društava iste grupe kreditnih institucija u RH, s ciljem lakše provedbe mjera za poboljšanje financijskog položaja dotične kreditne institucije ili investicijskog društva.

(9) Hrvatska narodna banka može u postupku donošenja zajedničke odluke iz stavka 6. ili 8. ovoga članka zatražiti pomoć Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 31. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(10) Ako postoje različita mišljenja u vezi s donošenjem odluke iz stavka 6. ovoga članka, a nadležno tijelo druge države članice u kojoj je sjedište društva kćeri matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH namjerava donijeti mjere predviđene posebnim propisom koje svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članka 27. stavka 1. točke a), koje se odnose na točke 4., 10., 11. i 19. odjeljka A. Priloga, članka 27. stavka 1. točke e) ili članka 27. stavka 1. točke g) Direktive 2014/59/EU, u roku za savjetovanje iz stavka 7. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(11) Ako zajednička odluka iz stavka 6. ovoga članka nije donesena u roku iz stavka 7. ovoga članka, Hrvatska narodna banka samostalno će odlučiti o donošenju mjere za matičnu kreditnu instituciju u EU-u sa sjedištem u RH, vodeći računa o stavovima i izdvojenim mišljenjima koje su iznijela druga nadležna tijela te o potencijalnom utjecaju tih mjera na stabilnost financijskog sustava relevantnih država članica te će tu odluku dostaviti matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH.

(12) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, ako u roku od pet dana od dana kada je Hrvatska narodna banka dostavila obavijest o namjeravanim mjerama navedenima u stavku 11. ovoga članka bilo koje nadležno tijelo drugih država članica zatraži posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010

i ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku u roku od tri dana, Hrvatska narodna banka donijet će mjeru za matičnu kreditnu instituciju u EU-u sa sjedištem u RH u skladu s tom odlukom pri čemu se rok od pet dana smatra rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(13) Iznimno od stavaka 6. i 12. ovoga članka, ako u roku od pet dana od dana kada je Hrvatska narodna banka dostavila obavijest o svim namjeravanim mjerama navedenima u stavku 11. ovoga članka Hrvatska narodna banka ili bilo koje nadležno tijelo drugih država članica zatraži posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo nije donijelo odluku u roku od tri dana, Hrvatska narodna banka donijet će mjeru za matičnu kreditnu instituciju u EU-u sa sjedištem u RH u skladu s tom odlukom pri čemu se rok od pet dana smatra rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(14) Hrvatska narodna banka za potrebe dostupnosti informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (engl. ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 dostavlja informacije o mjerama izrečenim u skladu s odredbama ovoga članka.

(15) Informacije iz stavka 14. ovoga članka ispunjavaju sljedeće zahtjeve:
1. dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859
2. priloženi su im sljedeći metapodaci:
a) svi nazivi relevantne institucije na koju se informacije odnose
b) ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe relevantne institucije kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859
c) vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom c) te Uredbe (EU) 2023/2859
d) naznaka o tome sadržavaju li te informacije osobne podatke.

Nalaganje mjera u fazi rane intervencije ako Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo

Članak 287.

(1) Ako je nadležno tijelo druge države članice ujedno i konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka na zahtjev konsolidirajućeg nadzornog tijela može dati svoje mišljenje u postupku donošenja odluke o nalaganju mjera predviđenih posebnim propisom koje svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članaka 27. i 29. Direktive 2014/59/EU za matičnu kreditnu instituciju u EU-u.

(2) Ako Hrvatska narodna banka namjerava donijeti mjeru iz članka 271. stavka 1. ovoga Zakona za kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, koja je društvo kći matične kreditne institucije u EU-u, dužna je o tome obavijestiti konsolidirajuće nadzorno tijelo i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

(3) Hrvatska narodna banka, nakon savjetovanja s konsolidirajućim nadzornim tijelom koje ne može trajati duže od tri dana, samostalno će donijeti odluku iz stavka 2. ovoga članka, vodeći računa o mišljenju konsolidirajućeg nadzornog tijela te će o toj odluci obavijestiti konsolidirajuće nadzorno tijelo i ostala nadležna tijela uključena u kolegij supervizora te Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

(4) Ako više nadležnih tijela namjerava naložiti mjere predviđene posebnim propisima koje svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članaka 27. ili 29. Direktive 2014/59/EU u više od jedne kreditne institucije ili investicijskog društva iz grupe kreditnih institucija u EU-u, Hrvatska narodna banka će na zahtjev konsolidirajućeg nadzornog tijela sudjelovati pri donošenju zajedničke odluke o mogućnosti usklađivanja primjene mjera ili imenovanja istog privremenog upravitelja predviđenih posebnim propisima, a koje mjere svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članka 27. i 29. Direktive 2014/59/EU u više kreditnih institucija ili investicijskih društava te grupe.

(5) Zajednička odluka iz stavka 4. ovoga člana donosi se u roku od pet dana od primitka obavijesti konsolidirajućeg nadzornog tijela o namjeri nalaganja neke od tih mjera u više članica grupe.

(6) Hrvatska narodna banka može u postupku donošenja zajedničke odluke iz stavka 4. ovoga članka zatražiti pomoć Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 31. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(7) Ako postoje različita mišljenja u vezi s donošenjem odluke iz stavka 3. ovoga članka, koja se odnosi na mjere iz članka 271. ovoga Zakona koje svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članka 27. stavka 1. točke a), koje se odnose na točke 4., 10., 11. i 19. odjeljka A. Priloga, članka 27. stavka 1. točke e) ili članka 27. stavka 1. točke g) Direktive 2014/59/EU, i ako je konsolidirajuće nadzorno tijelo zatražilo posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010, i ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku u roku od tri dana od primitka zahtjeva za posredovanje, Hrvatska narodna banka donijet će odluku u skladu s tom odlukom ,a ako odluka Europskog nadzornog tijela za bankarstvo nije donesena u roku od tri dana od primitka zahtjeva za posredovanje, Hrvatska narodna banka donijet će samostalnu odluku o nalaganju tih mjera kreditnoj instituciji za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo.

(8) Ako zajednička odluka iz stavka 4. ovoga članka nije donesena u roku, Hrvatska narodna banka samostalno će odlučiti o donošenju mjere za kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je društvo kći matične kreditne institucije u EU.

(9) Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 u predviđenom roku za savjetovanje, a po primitku obavijesti konsolidirajućeg nadzornog tijela o namjeri nalaganja mjera predviđenih posebnim propisom koje svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članka 27. stavka 1. točke a), koje se odnose na točke 4., 10., 11. i 19. odjeljka A. Priloga, članka 27. stavka 1. točke e) ili članka 27. stavka 1. točke g) Direktive 2014/59/EU matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u, ako se ne slaže s tim prijedlogom konsolidirajućeg nadzornog tijela.

(10) Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 u roku od pet dana od dana obavijesti konsolidirajućeg nadzornog tijela ako postoje različita mišljenja u vezi s donošenjem zajedničke odluke iz stavka 4. ovoga članka.

(11) Ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku u roku od tri dana od primitka zahtjeva za posredovanje iz stavka 10. ovoga članka, Hrvatska narodna banka donijet će odluku u skladu s tom odlukom a ako odluka Europskog nadzornog tijela za bankarstvo nije donesena u roku od tri dana od primitka zahtjeva za posredovanje, Hrvatska narodna banka

donijet će samostalnu odluku o nalaganju tih mjera kreditnoj instituciji za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo pri čemu se rok od pet dana smatra rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Odluka o uvođenju posebnog rukovodstva u podružnici iz treće zemlje
Članak 288.

(1) Hrvatska narodna banka donijet će odluku o uvođenju posebnog rukovodstva u podružnici iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: odluka o posebnom rukovodstvu) u sljedećim slučajevima:
1. ako je podružnici iz treće zemlje naloženo provođenje supervizorskih mjera, a ona ih u roku određenom za njihovo provođenje nije počela provoditi ili ih nije provela, zbog čega bi daljnje poslovanje te podružnice moglo ugroziti njezinu likvidnost odnosno solventnost te je nužna zaštita interesa njezinih vjerovnika
2. ako podružnica iz treće zemlje unatoč naloženim supervizorskim mjerama nije dosegnula bilo koju stopu kapitala iz članka 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili
3. ako je ugrožena ili bi daljnje poslovanje podružnice iz treće zemlje moglo ugroziti njezinu likvidnost odnosno solventnost te je nužna zaštita interesa njezinih vjerovnika.

(2) Iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, ako Hrvatska narodna banka utvrdi postojanje činjenica koje s velikom vjerojatnošću upućuju na poboljšanje stanja u podružnici, može odgoditi donošenje odluke o posebnom rukovodstvu.

(3) Odluka o posebnom rukovodstvu donosi se u obliku rješenja kojim se utvrđuju razlozi za uvođenje posebnog rukovodstva u konkretnom slučaju, imena članova posebnog rukovodstva, opseg poslova koje obavlja i/ili kojima upravlja pojedini član posebnog rukovodstva te razdoblje trajanja posebnog rukovodstva, koje ne smije biti duže od jedne godine računajući od dana donošenja rješenja.

(4) Hrvatska narodna banka imenuje posebno rukovodstvo za razdoblje koje ne može biti duže od 12 mjeseci i može ga produžiti za još 12 mjeseci ako ocijeni da i dalje postoji neki od uvjeta iz stavka 1. ovoga članka te će u slučaju produženja mandata dioničarima učiniti dostupnim obrazloženje takve odluke.

(5) Hrvatska narodna banka ovlaštena je davati posebnom rukovodstvu naloge za vođenje poslovanja te podružnice i odrediti poslove koje posebno rukovodstvo može poduzeti samo uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

Pravno sredstvo protiv odluke o posebnom rukovodstvu podružnice iz treće zemlje
Članak 289.

(1) Protiv odluke Hrvatske narodne banke o posebnom rukovodstvu dosadašnje rukovodstvo podružnice, kao i osnivač podružnice iz članka 70. stavka 3. ovoga Zakona ovlašteni su podnijeti tužbu nadležnom upravnom sudu u roku 30 dana od dana dostave navedene odluke.

(2) Nadležni upravni sud o tužbi iz stavka 1. ovoga članka odlučit će hitno, a najkasnije u roku od 30 dana od njezina primitka.

Primjena odredbi ovoga Zakona na posebno rukovodstvo podružnice iz treće zemlje
Članak 290.

Na posebno rukovodstvo podružnice iz treće zemlje na odgovarajući način primjenjuju se odredbe članaka 278., 279., 282., 283., 284 i 285. ovoga Zakona.

GLAVA XX.OSTALE IZLOŽENOSTI I PRETHODNA PROCJENA

Prethodna procjena predloženog stjecanja značajnog udjela
Članak 291.

(1) Kreditna institucija, financijski holding i mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona (u daljnjem tekstu: predloženi stjecatelj) dužni su obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj namjeri stjecanja, sklapanjem pravnog posla ili osnivanjem društva ili pravne osobe, kojom postupno ili odjednom namjeravaju steći (u daljnjem tekstu: predloženo stjecanje), neposredno ili posredno, udio koji predstavlja 15% ili više njihovog priznatog kapitala (u daljnjem tekstu: značajni udio).

(2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka (u daljnjem tekstu: obavijest) mora biti u pisanom obliku, te sadržavati opseg namjeravanog stjecanja, te informacije i dokumentaciju propisane podzakonskim propisom iz članka 292. stavka 8. ovoga Zakona.

(3) Hrvatska narodna banka će na svojim internetskim stranicama objaviti informacije i dokumentaciju iz stavka 2. ovoga članka, a koje je potrebno priložiti obavijesti iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Ako je predloženi stjecatelj kreditna institucija visina udjela iz stavka 1. ovoga članka izračunava se na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi grupe kreditnih institucija kojoj ta institucija pripada.

(5) Ako je predloženi stjecatelj financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona, visina udjela iz stavka 1. ovoga članka izračunava se na konsolidiranoj osnovi grupe kojoj taj holding pripada.

(6) Ako je predloženi stjecatelj kreditna institucija, obavijest iz stavka 1. ovoga članka procjenjuje Hrvatska narodna banka, a ako je predloženi stjecatelj financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona, procjenu obavijesti iz stavka 1 . ovoga članka provodi Hrvatska narodna banka samo ako je ujedno i konsolidirajuće nadzorno tijelo.

(7) U slučaju da se radi o značajnom udjelu na konsolidiranoj osnovi, predloženi stjecatelj je dužan informirati i konsolidirajuće nadzorno tijelo, koje će također izvršiti procjenu predloženog stjecanja.

(8) Ako obavijest sadrži sve informacije iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka će u roku od 10 radnih dana od dana zaprimanja obavijesti iz stavka 1. ovoga članka izdati predloženom stjecatelju pisanu potvrdu o zaprimanju obavijesti u kojoj će biti naveden dan isteka roka za provođenje postupka procjene.

(9) Ako obavijest ne sadrži sve informacije iz stavka 2. ovoga članka, Hrvatska narodna banka će u primjerenom roku pozvati kreditnu instituciju da nadopuni obavijest.

(10) Hrvatska narodna banka će procjenu iz stavka 6. ovoga članka provest u roku od 60 radnih dana od dana izdavanja potvrde iz stavka 8. ovoga članka.

(11) Iznimno od stavka 10. ovoga članka ako se predloženo stjecanje odnosi na kvalificirani udio u kreditnoj instituciji kako je navedeno u članku 31. stavku 1. ovoga Zakona, predloženi stjecatelj podliježe i obvezi obavješćivanja i procjeni na temelju tog članka, te u tom slučaju rok iz stavka 10. ovoga članka istječe tek nakon isteka kasnijeg od dvaju relevantnih razdoblja procjene.

(12) Iznimno od stavka 10. ovoga članka, Hrvatska narodna banka nije dužna provesti procjenu obavijesti ako se radi o stjecanju značajnog udjela između članova grupe na koje se primjenjuje članak 113. stavak 6. Uredbe (EU) 575/2013 ili između subjekata koji ulaze u institucionalni sustav zaštite u skladu s člankom 113. stavkom 7. Uredbe (EU) 575/2013.

(13) Tijekom provođenja postupka procjene, a u roku od 50 radnih dana od dana izdavanja potvrde iz stavka 8. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može od predloženog stjecatelja pisanim putem zatražiti dodatne informacije i dokumentaciju.

(14) U slučaju iz stavka 13. ovoga članka, predloženi stjecatelj dužan je dostaviti zatražene informacije i dokumentaciju u roku koji odredi Hrvatska narodna banka, a koji ne može biti duži od 20 radnih dana te u tom roku ne teče rok iz stavka 10. ovoga članka.

(15) Po primitku dodatnih informacija i dokumentacije iz stavka 13. ovoga članka Hrvatska narodna banka izdat će predloženom stjecatelju pisanu potvrdu o zaprimanju dodatnih informacija i dokumentacije te u potvrdi navesti novi dan isteka roka za provođenje postupka procjene.

(16) Hrvatska narodna banka može naknadno zatražiti dopunu ili pojašnjenje dostavljenih informacija, ali taj zahtjev ne može produžiti rok iz stavka 10. ovoga članka.

(17) Iznimno od stavka 14. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može odrediti rok do 30 radnih dana u sljedećim slučajevima:
1. kada stjecatelj značajnog udjela ima prebivalište ili sjedište u trećoj zemlji, odnosno kada podliježe propisima treće zemlje ili
2. kada je razmjena informacija s nadležnim nadzornim tijelom za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma potrebna radi provedbe procjene.

(18) Ako se Hrvatska narodna banka odluči protiviti predloženom stjecanju, obrazloženu odluku dostavit će predloženom stjecatelju u roku od dva radna dana od dana donošenja te odluke, a unutar roka iz stavka 10. ovoga članka.

(19) Ako Hrvatska narodna banka u roku iz stavka 10. ovoga članka ne dostavi odluku iz stavka 18. ovoga članka, smatra se da se ne protivi predloženom stjecanju.

(20) Ako se Hrvatska narodna banka odluči ne protiviti predloženom stjecanju može rješenjem odrediti krajnji rok za provedbu predloženog stjecanja, te isti produžiti ako smatra potrebnim.

(21) Za potrebe utvrđivanja visine posrednog udjela iz ovoga članka primjenjuju se pravila o utvrđivanju visine udjela posrednog stjecatelja u skladu s podzakonskim propisom koji je donesen na temelju članka 36. stavka 10. ovoga Zakona.

Odlučivanje o obavijesti o predloženom stjecanju
Članak 292.

(1) Pri procjeni obavijesti o predloženom stjecanju Hrvatska narodna banka procjenjuje mogućnost dobrog i razboritog upravljanja predloženog stjecatelja, a posebno rizicima kojima je predloženi stjecatelj izložen ili bi mogao biti izložen nakon predloženog stjecanja.

(2) Procjenu iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka provodi u skladu sa sljedećim kriterijima:
1. mogućnostima predloženog stjecatelja da se pridržava, odnosno nastavi pridržavati odredbi ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013 i kada je primjenjivo ostalih propisa Republike Hrvatske ili Europske unije i
2. postoje li opravdani razlozi za sumnju, u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, da se u vezi s predmetnim stjecanjem provodi, da je provedeno ili se pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma, ili da predmetno stjecanje može povećati rizik od provođenja pranja novca i financiranja terorizma.

(3) Pri procjeni kriterija iz stavka 2. točke 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka zatražiti će mišljenje nadležnog nadzornog tijela za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

(4) Hrvatska narodna banka donijeti će odluku da se protivi predloženom stjecanju ako na temelju kriterija iz stavka 2. ovoga članka ocijeni da predloženi stjecatelj neće biti u mogućnosti dobro i razborito upravljati, a osobito rizicima kojima je predloženi stjecatelj izložen ili bi mogao biti izložen nakon predloženog stjecanja ili ako obavijest o predloženom stjecanju nije dopunjena niti nakon poziva za nadopunu obavijesti iz članka 291. stavka 9. ovoga Zakona.

(5) Pri procjeni kriterija iz stavka 2. točke 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzima u obzir negativno mišljenje koje joj je u pisanom obliku dostavilo nadležno nadzorno tijelo za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, a koje je Hrvatska narodna banka zaprimila u roku od 30 radnih dana od dana kada je zatraženo mišljenje, te to mišljenje može biti osnova za donošenje odluke o protivljenju predloženom stjecanju.

(6) Pri procjeni obavijesti Hrvatska narodna banka neće postavljati prethodne uvjete u vezi s visinom udjela koje stjecatelj namjerava steći niti će procjenjivati obavijest o predloženom stjecanju s osnova ekonomskih potreba tržišta.

(7) Ako je Hrvatska narodna banka zaprimila dvije ili više obavijesti o predloženom stjecanju u istom subjektu, odnosit će se prema svim predloženim stjecateljima na nediskriminirajući način.

(8) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje:
– kriterije na temelju kojih procjenjuje obavijest o predloženom stjecanju značajnog udjela
– način podnošenja obavijesti o predloženom stjecanju značajnog udjela i

– informacije i dokumentaciju koja se prilaže obavijesti o predloženom stjecanju značajnog udjela.

Procjena prekograničnog stjecanja značajnog udjela
Članak 293.

(1) Hrvatska narodna banka će se prije odlučivanju o predloženom stjecanju savjetovati s drugim nadzornim tijelom ako se predloženo stjecanje stječe u jednom od sljedećih:
a) kreditnoj instituciji, društvu za osiguranje, društvu za reosiguranje, investicijskom društvu ili društvu za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem posluje predloženi stjecatelj
b) matičnom društvu kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem posluje predloženi stjecatelj ili
c) pravnoj osobi koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem se stjecanje predlaže.

(2) Ako je predloženi stjecatelj kreditna institucija a Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo, te ako je prag iz članka 291. stavka 1. premašen samo na pojedinačnoj osnovi, Hrvatska narodna banka obavijestiti će konsolidirajuće nadzorno tijelo o predloženom stjecanju u roku od 10 radnih dana od primitka obavijesti predloženog stjecatelja.

(3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka će konsolidirajućem nadzornom tijelu proslijediti i svoju procjenu predloženog stjecanja.

(4) Ako je predloženi stjecatelj financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona, a Hrvatska narodna banka je konsolidirajuće nadzorno tijelo koje procjenjuje predloženo stjecanje, Hrvatska narodna banka će u roku od 10 radnih dana od primitka obavijesti predloženog stjecatelja o predloženom stjecanju obavijestiti nadležno tijelo u državi članici u kojoj predloženi stjecatelj ima poslovni nastan, te će tom nadležnom tijelu proslijediti i svoju procjenu predloženog stjecanja.

(5) Ako je predloženi stjecatelj kreditna institucija i ako je prag iz članka 291. stavka 1. ovoga Zakona premašen i na pojedinačnoj i na konsolidiranoj osnovi, Hrvatska narodna banka surađivati će s drugim nadzornim tijelom pri provođenju procjene predloženog stjecanja, te osobito s tim tijelom koordinirati savjetovanje s relevantnim tijelima iz stavka 1. ovoga članka.

(6) Kada procjenu predloženog stjecanja provodi Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo prilikom provođenja procjene surađivati će i savjetovati se s nadležnim tijelom u državi članici u kojoj predloženi stjecatelj ima poslovni nastan.

(7) Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo izrađuje procjenu predloženog stjecanja i prosljeđuje tu procjenu nadležnom tijelu u državi članici u kojoj predloženi stjecatelj ima poslovni nastan.

(8) U slučaju iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka i drugo nadležno tijelo donijeti će zajedničku odluku o procjeni predloženog stjecanja u roku od dva mjeseca od dana kada je konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavilo procjenu drugim nadležnim tijelima, a ta zajednička odluka biti će dokumentirana i obrazložena.

(9) Ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo o zajedničkoj će odluci iz stavka 8. ovoga članka obavijestiti predloženog stjecatelja.

(10) U slučaju da se zajednička odluka nije donesena u roku od dva mjeseca od primitka procjene konsolidirajućeg nadzornog tijela, Hrvatska narodna banka suzdržati će se od donošenja odluke.

(11) U slučaju iz stavka 10. ovoga članka Hrvatska narodna banka će u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 uputiti predmet Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo, te će po zaprimanju odluke Europskog nadzornog tijela za bankarstvo zajedno sa drugim nadležnim tijelima donijeti zajedničku odluku u skladu s tom odlukom.

(12) Hrvatska narodna banka dostaviti će drugima nadležnim tijelima koja sudjeluju u donošenju zajedničke odluke sve informacije koje su bitne te, na zahtjev ili na vlastitu inicijativu, i sve relevantne informacije za procjenu tog predloženog stjecanja.

(13) Hrvatska narodna banka će prilikom donošenja zajedničke odluke s drugim nadležnim tijelima koordinirati svoje procjene i osigurati dosljednost svojih odluka, a u zajedničkoj odluci iz ovoga članka biti će navedena stajališta ili zadrške svih relevantnih nadležnih tijela

Obavijest o otuđenju značajnog udjela
Članak 294.

(1) Kreditna institucija, financijski holding i mješoviti financijski holding iz glave X ovoga Zakona, dužni su obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako namjeravaju izravno ili neizravno otuđiti značajan udjel utvrđen na način iz članka 291. stavka 1. ovoga Zakona.

(2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka dostavlja se u pisanom obliku, uz navođenje veličine udjela koji se namjerava otuđiti.

Obveze obavješćivanja
Članak 295.

(1) Ako predloženi stjecatelj unaprijed ne dostavi obavijest o predloženom stjecanju u skladu s člankom 291. stavkom 1. ovoga Zakona ili stekne značajan udjel kako je navedeno u tome članku unatoč protivljenju Hrvatske narodne banke, Hrvatska narodna banka može poduzeti odgovarajuće mjere.

(2) Ako je značajni udjel stečen unatoč protivljenju Hrvatske narodne banke, ne dovodeći u pitanje potencijalne upravne sankcije i druge administrativne mjere, Hrvatska narodna banka može rješenjem naložiti privremenu suspenziju glasačkih prava koja proizlaze iz tih udjela.

(3) Kreditna institucija dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj promjeni djelatnosti pravne osobe u kojoj ima većinski udio u kapitalu ili većinsko pravo odlučivanja prije upisa te djelatnosti u sudski registar.

Značajni prijenosi imovine i obveza
Članak 296.

(1) Kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona koji namjeravaju provesti značajni prijenos imovine ili obveza dužni su u pisanom obliku obavijestiti Hrvatsku narodnu banku prije provedbe tog prijenosa bilo da se on provodi prodajom ili drugim pravnim poslom (u daljnjem tekstu: predložena transakcija), te neovisno o tome provodi li se navedeni prijenos između članice iste grupe ili ne.

(2) Obvezi obavješćivanja iz stavka 1. ovoga članka podliježe svaki subjekt koji sudjeluje u predloženoj transakciji pojedinačno.

(3) Značajan prijenos imovine i obveza iz stavka 1. ovoga članka je svaki prijenos u kojem se prenosi 10% ili više ukupne imovine ili obveza subjekta koji sudjeluje u predloženoj transakciji.

(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka ako se predložena transakcija izvršava između subjekata iste grupe, u kojem se slučaju predložena transakcija smatra značajnom ako se prenosi 15 % ili više ukupne imovine ili obveza subjekta koji sudjeluje u predloženoj transakciji.

(5) Ako u predloženoj transakciji sudjeluju matični financijski holding ili matični mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona, prag iz stavaka 3. i 4. ovoga članka izračunava se na konsolidiranoj osnovi.

(6) U izračun praga iz stavaka 3. i 4. ovoga članka ne ulaze:
a) prijenosi neprihodonosne imovine
b) prijenosi imovine radi uključivanja u skup za pokriće kako je definiran propisom kojim se u nacionalno pravo država članica prenosi članak 3. točka 3. Direktive (EU) 2019/2162 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o izdavanju pokrivenih obveznica i javnom nadzoru pokrivenih obveznica i izmjeni direktiva 2009/65/EZ i 2014/59/EU (Tekst značajan za EGP) (SL L 328, 18. 12. 2019.)
c) prijenosi imovine koja se sekuritizira
d) prijenosi imovine ili obveza prilikom provedbe sanacije u skladu s propisom kojim se u nacionalno pravo država članica prenose instrumenti sanacije te sanacijske ovlasti i mehanizmi iz glave IV. Direktive 2014/59/EU.

(7) Hrvatska narodna banka će primitak obavijesti iz stavka 1. ovoga članka potvrditi u pisanom obliku najkasnije u roku od 10 radnih dana od primitka te obavijesti.

(8) Ako subjekti koji sudjeluju u predloženoj transakciji ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o namjeravanom prijenosu u skladu s ovim člankom Hrvatska narodna banka može poduzeti odgovarajuće mjere.

(9) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje:
– način podnošenja obavijesti o predloženoj transakciji i
– informacije i dokumentaciju koja se prilaže obavijesti o predloženoj transakciji.

GLAVA XXI. REDOVNA LIKVIDACIJA KREDITNE INSTITUCIJE

Pokretanje postupka redovne likvidacije
Članak 297.

(1) Kreditna institucija koja namjerava donijeti odluku o prestanku društva dužna je izraditi i Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti plan likvidacije, najkasnije tri mjeseca prije planiranog poziva za sazivanje glavne skupštine uz koji je dužna dostaviti i suglasnost nadzornog odbora na taj plan.

(2) Hrvatska narodna banka će u roku od najviše tri mjeseca od dana dostave plana likvidacije izdati pozitivno mišljenje o planu likvidacije ili rješenjem odbiti plan likvidacije.

(3) Hrvatska narodna banka odbit će plan likvidacije:
– ako procijeni da bi provođenje redovne likvidacije moglo ugroziti prava vjerovnika ili narušiti sigurnost i stabilnost financijskog sustava Republike Hrvatske ili
– ako utvrdi postojanje nekog razloga koji bi doveo u pitanje provođenje redovne likvidacije ili ostvarivanje plana likvidacije.

(4) U rješenju kojim odbija plan likvidacije Hrvatska narodna banka može kreditnoj instituciji naložiti odgovarajuće mjere.

(5) Glavna skupština kreditne institucije ne smije donijeti odluku o prestanku društva sve dok Hrvatska narodna banka ne izda pozitivno mišljenje iz stavka 2. ovoga članka o planu likvidacije.

(6) Odluka glavne skupštine o prestanku društva neće proizvoditi pravne učinke i ne može se upisati u sudski registar bez pozitivnog mišljenja Hrvatske narodne banke iz stavka 2. ovoga članka o planu likvidacije.

(7) Odlukom glavne skupštine o prestanku društva kreditna institucija dužna je odrediti dan otvaranja postupka redovne likvidacije koji mora biti najmanje pet dana nakon donošenja odluke o prestanku društva.

(8) Kreditna institucija dužna je na dan donošenja odluke o prestanku društva iz stavka 7. ovoga članka o donesenoj odluci odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(9) Kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti nalog za prijenos sredstava sa svojih računa u Hrvatskoj narodnoj banci na transakcijski račun u drugoj kreditnoj instituciji prije kraja radnog dana koji prethodi danu otvaranja postupka redovne likvidacije, a Hrvatska narodna banka će, nakon prijenosa sredstava na transakcijski račun zatvoriti račune kreditne institucije u Hrvatskoj narodnoj banci.

(10) Ako kreditna institucija ne ispuni obvezu iz stavka 8. ovoga članka, Hrvatska narodna banka zatvorit će račune kreditne institucije koje vodi, te će sredstva s tih računa prenijeti na račun kreditne institucije u redovnoj likvidaciji otvoren u drugoj kreditnoj instituciji po primitku naloga za prijenos od likvidatora.

(11) Odluku o prestanku društva likvidatori su dužni na dan otvaranja postupka redovne likvidacije objaviti na internetskoj stranici kreditne institucije u redovnoj likvidaciji i bez odgode osigurati objavu u najmanje dva dnevna lista u Republici Hrvatskoj.

(12) Kreditna institucija u redovnoj likvidaciji dužna je dobiti prethodno odobrenje za svaku značajnu izmjenu odobrenog plana likvidacije.

(13) Likvidatori su dužni Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati izvješća o tijeku postupka redovne likvidacije.

(14) Kreditna institucija u redovnoj likvidaciji dužna je izrađivati godišnje financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu u tijeku trajanja postupka redovne likvidacije, a godišnji financijski izvještaji kreditne institucije u likvidaciji podliježu obvezi zakonske revizije pri čemu je poslovna godina jednaka kalendarskoj godini.

(15) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje sadržaj plana likvidacije, sadržaj i rokove dostave izvješća o tijeku postupka redovne likvidacije iz stavka 12. ovoga članka.

Likvidatori kreditne institucije u redovnoj likvidaciji
Članak 298.

(1) Kreditna institucija u redovnoj likvidaciji ima najmanje dva likvidatora.

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

Dužnosti likvidatora
Članak 299.

(1) Likvidatori kreditne institucije u redovnoj likvidaciji dužni su okončati poslove koji su u tijeku, naplatiti tražbine, unovčiti imovinu te kreditne institucije i podmiriti obveze prema vjerovnicima.

(2) U mjeri u kojoj to zahtijeva provođenje likvidacije, likvidatori mogu ulaziti u nove poslove.

Primjena odredbi zakona na kreditnu instituciju u redovnoj likvidaciji
Članak 300.

(1) Na kreditnu instituciju nad kojom se provodi postupak redovne likvidacije do zaključenja redovne likvidacije na odgovarajući se način primjenjuju odredbe glava I., II., IV., osim članka 26. glave IV., članka 44., glave XIII., članka 214., članaka 218. do 224., glava XXIII., XXV., XXVI., XXVII., XXIX., XXX., XXXII. i XXXV. ovoga Zakona.

(2) Kreditna institucija u redovnoj likvidaciji nema odobrenje za obavljanje djelatnosti primanja depozita ili ostalih povratnih sredstva od javnosti niti odobravanje kredita te se sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 ta uredba niti delegirane ili provedbene uredbe donesene na temelju te uredbe na kreditne institucije u redovnoj likvidaciji ne primjenjuju.

(3) Na postupak nadzora nad kreditnom institucijom u redovnoj likvidaciji na odgovarajući način primjenjuju se odredbe glave XXII. ovoga Zakona o kreditnim institucijama o postupku nadzora, osim ako drugim zakonom nije drukčije propisano.

(4) Prestanak važenja odobrenja za rad kreditne institucije stvara iste pravne posljedice vezano za osiguranje depozita kao i ukidanje odobrenja za rad kreditne institucije.

(5) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje donošenje, procjenjivanje i provođenje plana likvidacije, postupanje u poslovanju kreditne institucije u redovnoj likvidaciji i izvješćivanje.

Zabrana promjene djelatnosti kreditne institucije u redovnoj likvidaciji
Članak 301.

Kreditna institucija koja je pokrenula postupak redovne likvidacije ne može promijeniti djelatnost na način da prestane pružati bankovne usluge i nastavi poslovati, već mora završiti postupak likvidacije i provesti brisanje u sudskom registru.

GLAVA XXII. NADZOR NAD PRIMJENOM ODREDBI O ZAŠTITI POTROŠAČA

Nadzor nad primjenom odredbi o zaštiti potrošača
Članak 302.

(1) Hrvatska narodna banka obavlja nadzor kreditnih institucija u vezi s primjenom glave XXIII. ovoga Zakona kojim je uređena zaštita potrošača i propisa donesenih na temelju glave XXIII. ovoga Zakona.

(2) Na postupak nadzora iz ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ovoga Zakona o postupku supervizije, osim ako ovim zakonom nije drukčije propisano.

(3) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje uvjete i način provođenja nadzora iz ovoga članka.

Način provođenja nadzora
Članak 303.

Hrvatska narodna banka obavlja nadzor kreditnih institucija:
1. prikupljanjem i analizom izvješća i informacija, kontinuiranim praćenjem poslovanja kreditnih institucija i drugih osoba koje su prema odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili drugih zakona i propisa donesenih na temelju tih drugih zakona ili primjenjivim propisima Europske unije dužne izvještavati Hrvatsku narodnu banku (u daljnjem tekstu: posredni nadzor) i
2. neposrednim nadzorom uključujući i tajnom kupnjom.

Osobe ovlaštene za nadzor
Članak 304.

(1) Posredni nadzor iz članka 303. točke 1. ovoga Zakona obavljaju radnici Hrvatske narodne banke (u daljnjem tekstu: ovlaštenici po zaposlenju).

(2) Neposredni nadzor iz članka 303. točke 2. ovoga Zakona obavljaju radnici Hrvatske narodne banke na temelju ovlaštenja guvernera Hrvatske narodne banke (u daljnjem tekstu: ovlaštene osobe).

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, za obavljanje pojedinih aktivnosti tijekom neposrednog nadzora tajnom kupnjom guverner Hrvatske narodne banke može ovlastiti i druge stručno osposobljene vanjske suradnike.

(4) Vanjski suradnici iz stavka 3. ovoga članka imaju pri obavljanju aktivnosti povezanih s tajnom kupnjom za koje ih je ovlastio guverner Hrvatske narodne banke jednake ovlasti kao i ovlaštene osobe Hrvatske narodne banke.

(5) Osoba iz stavaka 2. i 3. ovoga članka koju je guverner Hrvatske narodne banke ovlastio za obavljanje neposrednog nadzora tajnom kupnjom u kreditnoj instituciji, može postupati kao stranka i može sklopiti ugovor o kreditu ili depozitu s kreditnom institucijom za potrebe nadzora, pri čemu taj ugovor ne proizvodi pravne učinke između ugovornih strana, ali se uzima kao da je sklopljen isključivo za potrebe dokazivanja činjenica utvrđenih u postupku nadzora tajnom kupnjom te u prekršajnom postupku povodom tog postupka nadzora.

Neposredni nadzor
Članak 305.

(1) Kreditna institucija dužna je ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, omogućiti da obavi neposredni nadzor nad poslovanjem u sjedištu kreditne institucije i na ostalim mjestima na kojima kreditna institucija, odnosno druga osoba na temelju ovlaštenja kreditne institucije, obavlja djelatnosti i poslove u vezi s kojima Hrvatska narodna banka provodi nadzor.

(2) Kreditna institucija dužna je ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, omogućiti da obavi kontrolu poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije te administrativne ili poslovne evidencije, kao i kontrolu informacijske tehnologije i drugih pridruženih tehnologija, u opsegu potrebnom za obavljanje pojedinog nadzora.

(3) Kreditna institucija dužna je ovlaštenoj osobi, 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.

(4) Kreditna institucija dužna je ovlaštenoj osobi osigurati standardno sučelje za pristup sustavu za upravljanje bazama podataka kojima se koristi kreditna institucija, u svrhu provođenja nadzora potpomognutog računalnim programima.

(5) Nadzor poslovanja iz stavaka 1. i 2. ovoga članka obavlja ovlaštena osoba tijekom radnog vremena kreditne institucije, a ako je zbog opsega ili prirode nadzora potrebno, kreditna institucija dužna je omogućiti ovlaštenoj osobi obavljanje nadzora poslovanja i izvan radnog vremena kreditne institucije.

Završetak postupka nadzora nad kreditnom institucijom
Članak 306.

(1) Nakon obavljenog neposrednog nadzora nad poslovanjem kreditne institucije ovlaštena osoba sastavlja zapisnik o obavljenom nadzoru.

(2) Nakon obavljenog nadzora tajnom kupnjom ovlaštena osoba sastavlja zapisnik o obavljenom nadzoru ako su tijekom nadzora utvrđene nezakonitosti, nedostaci i/ili slabosti u poslovanju kreditne institucije, a kada se tajna kupnja provodi kao dio neposrednog nadzora, sastavlja se jedan zapisnik o obavljenom nadzoru.

(3) Kada tajnom kupnjom nisu utvrđene nezakonitosti, nedostaci i/ili slabosti u poslovanju kreditne institucije, sastavlja se bilješka o provedenoj tajnoj kupnji, koja se dostavlja na znanje kreditnoj instituciji, a ako se tajna kupnja provodi kao dio neposrednog nadzora, bilješka o provedenoj tajnoj kupnji u tom je slučaju sastavni dio zapisnika o obavljenom nadzoru.

(4) Nakon obavljenog posrednog nadzora nad poslovanjem kreditne institucije ovlaštenik po zaposlenju sastavlja zapisnik o obavljenom nadzoru ako su provedenim nadzorom utvrđene:
1. nezakonitosti u poslovanju kreditne institucije i/ili
2. osnove za nalaganje mjere.

(5) Nakon obavljenog nadzora u okviru ovlasti iz ove glave, ako utvrdi povredu propisa iz članka 302. stavka 1. ovoga Zakona ili slabosti i nedostatke u poslovanju kreditne institucije, Hrvatska narodna banka može pokrenuti upravni postupak i rješenjem naložiti nadzorne mjere s ciljem uklanjanja utvrđenih nezakonitosti, slabosti ili nedostataka.

(6) Kreditna institucija dužna je izvršiti nadzorne mjere u rokovima kako je naloženo rješenjem Hrvatske narodne banke.

(7) Hrvatska narodna banka može u okviru ovlasti iz ove glave izdati okružnicu, mišljenje ili preporuku.

GLAVA XXIII. ZAŠTITA POTROŠAČA

Značenje pojmova i primjena
Članak 307.

(1) U smislu odredbi ove glave Zakona, depozit je novčani polog kako je definiran zakonom kojim se uređuju obvezni odnosi.

(2) Kreditna institucija na koju je kao stjecatelja prenesena tražbina iz ugovora o kreditu i kreditna institucija koja je postala vjerovnik prijenosom ugovora o kreditu s treće osobe dužna je, na odgovarajući način, postupati u skladu s odredbama ove glave.

Opće informacije o uslugama
Članak 308.

(1) Kreditna institucija dužna je za svaku uslugu koju ima u ponudi za potrošače staviti na raspolaganje jasne i razumljive opće informacije o uslugama na hrvatskom jeziku na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama u kojima se pružaju usluge potrošačima i na svojoj internetskoj stranici ako nije drugačije propisano drugim zakonom.

(2) Kreditna institucija dužna je bez naknade, na zahtjev potrošača, opće informacije iz stavka 1. ovoga članka dati potrošaču u papirnatom obliku ili mu ih dostaviti putem elektroničke pošte.

(3) Ako kreditna institucija nudi ugovore o kreditu koji se pozivaju na referentnu vrijednost kako je definirana u članku 3. stavku 1. točki 3. Uredbe (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2016. o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti u financijskim instrumentima i financijskim ugovorima ili za mjerenje uspješnosti investicijskih fondova i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU te Uredbe (EU) br. 596/2014 (SL L 171, 29. 6. 2016.), u opće informacije dužna je uključiti imena referentnih vrijednosti i njihovih administratora te mogući utjecaj promjene referentne vrijednosti na potrošača.

Informiranje o kreditu i depozitu
Članak 309.

(1) Ako prilikom informiranja o kreditu potrošač zatraži informaciju o iznosu kredita koji bi mu kreditna institucija mogla odobriti odnosno prilikom informiranja o depozitu zatraži informaciju o uvjetima za polaganje depozita u kreditnoj instituciji, kreditna institucija dužna je potrošaču dati personalizirane informacije koje su mu potrebne za usporedbu različitih ponuda na tržištu i donošenje odluke o sklapanju ugovora o kreditu ili depozitu.

(2) Personalizirane informacije koje je kreditna institucija dužna dati potrošaču moraju obuhvaćati najmanje informacije propisane zakonom kojim se uređuje potrošačko kreditiranje, stambeno potrošačko kreditiranje odnosno drugim propisima kojima se uređuju primanje depozita i odobravanje kredita.

(3) Ako je kreditna institucija ocijenila da ne želi s potrošačem sklopiti ugovor o kreditu, nije mu dužna dati informacije iz stavka 1. ovoga članka.

Ugovaranje kredita ili depozita
Članak 310.

(1) Prije sklapanja ugovora o kreditu ili depozitu kreditna institucija dužna je potrošaču dati personalizirane informacije koje u potpunosti odgovaraju uvjetima iz ugovora.

(2) Kreditna institucija dužna je prije sklapanja ugovora o kreditu, dati personalizirane informacije iz stavka 1. ovoga članka i svim drugim sudionicima kreditnog odnosa npr. sudužnicima, založnim dužnicima i jamcima te ih upozoriti na pravne posljedice sudužništva, založnog dužništva odnosno jamstva, osobito na pravo kreditne institucije da poduzme radnje za naplatu potraživanja iz ugovora o kreditu od svih sudionika kreditnog odnosa.

(3) Na zahtjev potrošača kreditna institucija dužna je bez naknade dati potrošaču nacrt ugovora o kreditu ili depozitu, osim u slučaju ako je u vrijeme podnošenja zahtjeva ocijenila da ne želi sklopiti taj pravni posao, o čemu je bez odgode dužna pisanim putem izvijestiti potrošača.

(4) Nacrt ugovora o kreditu kreditna institucija će dati i drugim sudionicima kreditnog odnosa na njihov zahtjev, što se ne smatra odavanjem bankovne ili neke druge tajne.

(5) Uz nacrt ugovora o kreditu ili depozitu kreditna institucija dužna je potrošaču bez naknade dati i presliku ili elektroničku verziju odgovarajućih odredbi iz važećih Općih uvjeta poslovanja, Politike kamatnih stopa, Tarife naknada, kao i svih ostalih akata kreditne institucije koji su sastavni dio ugovora o kreditu ili depozitu, a mogu utjecati na financijski položaj potrošača uz kratko objašnjenje tog utjecaja.

(6) Kreditna institucija dužna je s potrošačem sklopiti ugovor o kreditu ili depozitu u pisanom obliku, na hrvatskom jeziku i najmanje jedan primjerak ugovora predati potrošaču zajedno s važećim Općim uvjetima poslovanja, Politikom kamatnih stopa, Tarifom naknada i svim ostalim aktima kreditne institucije koji su sastavni dio ugovora o kreditu ili depozitu, a u slučaju sklapanja ugovora o kreditu, kreditna institucija dužna je, osim potrošaču, predati po jedan primjerak ugovora i svim drugim sudionicima kreditnog odnosa uključujući sudužnicima, založnim dužnicima i jamcima.

(7) Kreditna institucija u poslovanju s potrošačima vezano uz ugovor o kreditu ili depozitu, koje se odnosi na usluge s valutnom klauzulom, dužna je primijeniti srednji tečaj Hrvatske narodne banke odgovarajuće valute u odnosu na euro koji važi na dan transakcije.

Objavljivanje općih uvjeta kreditnog i depozitnog poslovanja
Članak 311.

(1) Kreditna institucija dužna je opće uvjete poslovanja, koji sadržavaju informacije o uvjetima ugovaranja kredita ili depozita, staviti na raspolaganje potrošačima, na hrvatskom jeziku na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama u kojima se pružaju usluge potrošačima i na svojoj internetskoj stranici.

(2) Osim obveznog informiranja potrošača na način iz stavka 1. ovoga članka o uvjetima ugovaranja kredita ili depozita, kreditna institucija može i na drugi prikladan način te informacije učiniti dostupnima.

(3) Kreditna institucija dužna je izmjene i dopune općih uvjeta poslovanja staviti na raspolaganje na način iz stavka 1. ovoga članka i to najmanje 15 dana prije nego što one stupe na snagu.

(4) Kreditna institucija dužna je o namjeravanim izmjenama i dopunama općih uvjeta poslovanja na ugovoreni način obavijestiti potrošača na kojeg se ti opći uvjeti poslovanja primjenjuju, najmanje 15 dana prije nego što one stupe na snagu.

(5) Kreditna institucija dužna je obavijest iz stavka 4. ovoga članka dati:
1. na papiru ili nekom drugom trajnom mediju
2. razumljivim riječima i u jednostavnom i sveobuhvatnom obliku na hrvatskom jeziku.

(6) Opći uvjeti poslovanja iz stavka 1. ovoga članka koji se odnose na odobravanje kredita sadrže najmanje informacije o:
1. vrstama kamatnih stopa
2. metodama i učestalosti obračuna kamata
3. uvjetima pod kojima se mogu mijenjati stope redovnih i zateznih kamata tijekom korištenja odnosno otplate kredita
4. valutama u kojima se može nominirati ili uz koje se može vezati glavnica i pojašnjenja koja se odnose na rizik promjene tečaja tih valuta
5. naknadama odnosno provizijama koje, osim kamata po deklariranoj nominalnoj stopi, kreditna institucija zaračunava korisniku kredita, uključujući i objašnjenje povezano s mogućom promjenjivosti tih naknada odnosno provizija za trajanja ugovora o kreditu
6. efektivnoj kamatnoj stopi koja odražava ukupnu cijenu pojedine vrste kredita
7. uvjetima polaganja depozita kod kreditne institucije, ako je to uvjet za odobravanje kredita
8. mogućnostima i uvjetima prijeboja kredita i depozita iz točke 7. ovoga stavka
9. instrumentima osiguranja otplate kredita i drugim uvjetima koje postavlja kreditna institucija, uz posebno isticanje posljedica neizvršenja obveze iz ugovora, raskida odnosno otkaza ugovora te redoslijeda aktiviranja instrumenata osiguranja
10. pravu potrošača da odustane od ugovora i zakonskim rokovima za to
11. mogućnostima i uvjetima prijevremenog povrata kredita i
12. vrstama troškova koji mogu nastati nakon otkaza kredita i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate.

(7) Opći uvjeti poslovanja iz stavka 1. ovoga članka koji se odnose na primanje depozita sadrže najmanje informacije o:
1. vrstama kamatnih stopa
2. metodama i učestalosti obračuna kamata
3. valutama u kojima se može nominirati ili uz koje se može vezati depozit i pojašnjenja koja se odnose na rizik promjene tečaja tih valuta
4. uvjetima pod kojima se mogu mijenjati kamatne stope
5. najmanjem iznosu koji se prima kao depozit
6. naknadama za vođenje računa i drugim sličnim naknadama, odnosno provizijama ako ih kreditna institucija zaračunava deponentu, uključujući i objašnjenje u vezi s mogućom promjenjivosti tih naknada za trajanja ugovora o depozitu
7. efektivnoj kamatnoj stopi koja odražava ukupan prinos na depozit
8. osnovnim informacijama o sustavu osiguranja depozita
9. mogućnosti isplate oročenog depozita prije isteka roka oročenja sa svim posljedicama takvog postupanja
10. načinu postupanja s depozitima nakon isteka roka oročenja i
11. uvjetima raspolaganja sredstvima maloljetnih osoba.

Obavještavanje potrošača
Članak 312.

(1) Kreditna institucija dužna je na ugovoreni način, a najmanje jednom godišnje bez naknade obavijestiti potrošača o stanju njegova kredita, odnosno o stanju depozita i to najkasnije do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu.

(2) U obavijesti o stanju kredita iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija dužna je posebno iskazati dospjelo nepodmireno dugovanje potrošača prema kreditnoj instituciji, informaciju o

tome u kojem roku kreditna institucija šalje prvu i drugu opomenu o dugovanju i upozorenje o pravu kreditne institucije na otkaz kredita.

(3) Kreditna institucija dužna je obavijest o stanju kredita iz stavka 1. ovoga članka jednom godišnje bez naknade uputiti sudužniku i jamcu na ugovoreni način i to najkasnije do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu.

(4) Kreditna institucija dužna je postupati u skladu sa stavcima 1. i 3. ovoga članka sve do trenutka pokretanja postupka prisilne naplate dugovanja po tom ugovoru o kreditu.

(5) U obavijesti o stanju depozita iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija dužna je iskazati iznos depozita te iznos obračunatih i pripisanih kamata po tom ugovoru o depozitu.

(6) Ako se potrošač - kreditni dužnik i kreditna institucija nakon nastupa kašnjenja u otplati dugovanja ne dogovore o načinu daljnje otplate najduže u roku dva mjeseca, kreditna institucija dužna je obavijestiti sudužnika, založnog dužnika i jamca o stanju dugovanja i ostaviti im rok 15 dana od dana slanja preporučenom pošiljkom obavijesti da to dugovanje podmiri u novcu.

(7) Ako kreditna institucija otkaže ugovor o kreditu, ne smije naplatiti naknadu za otkaz ugovora o kreditu, a u trenutku otkaza dužna je bez naknade obavijestiti potrošača korisnika kredita, sudužnika, založnog dužnika i jamca o:
– ukupnom iznosu i strukturi dugovanja prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi i
– osnovanosti pojedinačnih stavki za koje se traži naplata, uz naznaku koje su stavke podložne uvećanju i po kojoj pripadajućoj kamatnoj stopi.

(8) U slučaju kada su ugovorene promjenjive kamatne stope, kreditna institucija dužna je obavijestiti potrošača o promjeni tih stopa uz predočenje i objašnjenje kretanja parametara zbog kojih je došlo do promjene kamatne stope, na ugovoreni način obavještavanja potrošača, najmanje 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati, a kod ugovora o kreditu dužna mu je dostaviti i izmijenjeni otplatni plan.

(9) Ako bi kod ugovora o kreditu promjenom kamatne stope došlo do njezina povećanja, a kreditna institucija nije na ugovoreni način obavijestila potrošača o toj promjeni najmanje 15 dana prije njezine primjene, dužna je odgoditi primjenu nove kamatne stope do idućeg obračunskog razdoblja.

(10) Ako bi kod ugovora o depozitu promjenom kamatne stope došlo do njezina smanjenja, a kreditna institucija nije na ugovoreni način obavijestila potrošača o toj promjeni najmanje 15 dana prije njezine primjene, dužna je odgoditi primjenu nove kamatne stope do idućeg obračunskog razdoblja.

(11) Kreditna institucija dužna je kod ugovora o depozitu, koji se automatski obnavlja po isteku roka oročenja, obavijestiti potrošača o uvjetima pod kojima će se ugovor o depozitu obnoviti i to najmanje 15 dana prije primjene uvjeta pod kojima će se ugovor o depozitu obnoviti.

(12) Ako potrošač, korisnik kredita, nakon primitka obavijesti o povećanju kamatne stope nije suglasan s navedenom promjenom, ima pravo u roku tri mjeseca od primitka obavijesti, na prijevremeno vraćanje kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade kreditnoj instituciji,

uključujući i ugovorenu naknadu za raniji povrat kredita, a kreditna institucija nema pravo na naknadu štete zbog ranijeg povrata.

(13) Kreditna institucija dužna je potrošaču, na njegov zahtjev bez naknade i u svakom trenutku tijekom trajanja ugovora o kreditu, staviti na raspolaganje izvještaj u obliku otplatnog plana, informaciju o ukupno plaćenoj glavnici, kamatama i troškovima, pregled uplata i pregled promjena kamatnih stopa po tom kreditu.

(14) Kreditna institucija dužna je najkasnije u roku od 15 dana od dana otplate kredita u cijelosti, bez naknade i na ugovoreni način obavijestiti potrošača o otplati cjelokupnog kredita i informirati ga o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja, a u slučaju postojanja prava trećih osoba koje su dijelom ili u cijelosti otplatile taj kredit o pravima tih osoba te o daljnjim uvjetima izdavanja brisovnog očitovanja, kao i informirati potrošača o načinu preuzimanja svih drugih instrumenata osiguranja otplaćenog kredita te je dužna na isti način obavijestiti i sve sudionike kreditnog odnosa uključujući sudužnike, založne dužnike i jamce.

Promjenjiva kamatna stopa
Članak 313.

(1) Na ugovor o kreditu, osim ugovora o stambenom potrošačkom kreditu uređenog zakonom kojim se uređuje stambeno potrošačko kreditiranje, neovisno o ukupnom iznosu i vrsti kredita koji kreditna institucija odobrava potrošaču, primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje potrošačko kreditiranje, a kojima se uređuje promjenjiva kamatna stopa.

(2) Nacionalnu referentnu stopu prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sustava izračunava i na svojim internetskim stranicama objavljuje Hrvatska narodna banka.

(3) Hrvatska narodna banka izračunava NRS na temelju podataka kojima raspolaže, prikupljenih u regulatorne svrhe u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 217. stavka 2. ovoga Zakona.

(4) Hrvatska narodna banka javno objavljuje metodologiju za izračun NRS-a i kalendar objave NRS-a na svojim internetskim stranicama.

Ugovaranje kamatnih stopa
Članak 314.

(1) Ako kreditna institucija nudi ugovaranje promjenjive kamatne stope, dužna je prije sklapanja ugovora o depozitu upozoriti potrošača na sve rizike promjenjivosti kamatne stope te jasno i nedvojbeno, u ugovoru o depozitu, ugovoriti parametre koji utječu na promjenu ugovorene kamatne stope.

(2) Kreditna institucija dužna je parametre koji utječu na promjenu ugovorene kamatne stope kod ugovora o kreditu, neovisno o ukupnom iznosu i vrsti kredita koji kreditna institucija odobrava potrošaču, i kod ugovora o depozitu objaviti i redovito ažurirati u poslovnim prostorijama i na svojoj internetskoj stranici.

(3) Kreditna institucija dužna je arhivsku evidenciju o parametrima iz stavka 2. ovoga članka koji utječu na promjenu ugovorene kamatne stope kod ugovora o depozitu i ugovora o kreditu koji nije stambeni potrošački kredit, učiniti dostupnom na svojim internetskim stranicama.

(4) Kratkoročni depoziti i kratkoročni krediti ne smiju biti ugovoreni s promjenjivom kamatnom stopom, a u smislu ovoga Zakona kratkoročne usluge su usluge koje se ugovaraju na rok do 12 mjeseci.

(5) Promotivne ili akcijske kamatne stope koje se nude pri prodaji usluga na točno određeni rok istekom kojeg se visina te kamatne stope korigira na visinu tržišne, trenutačno važeće, kamatne stope kreditna institucija smije ugovoriti samo na kratkoročne usluge.

Naknade
Članak 315.

(1) Za vrijeme trajanja ugovora o kreditu ili depozitu kreditna institucija može naplatiti potrošaču samo naknadu koja je u vrijeme sklapanja ugovora bila navedena u Tarifi naknada i koja je bila iskazana u novčanom ili postotnom iznosu različitom od nule.

(2) Kreditna institucija dužna je izraditi i dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci internu metodologiju utvrđivanja strukture naknada za sve usluge koje ima u ponudi za potrošače.

(3) Kreditna institucija dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svim izmjenama i dopunama metodologije iz stavka 2. ovoga članka najmanje 30 dana prije stupanja na snagu tih izmjena i dopuna.

(4) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje minimalni sadržaj interne metodologije iz stavka 2. ovoga članka te način obavještavanja Hrvatske narodne banke o svim izmjenama i dopunama interne metodologije iz stavka 2. ovoga članka.

(5) Hrvatska narodna banka može podzakonskim propisom detaljnije urediti listu aktivnosti koje je kreditna institucija u poslovanju s potrošačima vezano uz primanje depozita i odobravanje kredita dužna obavljati bez naknade.

Promjena vjerovnika kod ugovora o kreditu
Članak 316.

(1) Kreditna institucija dužna je osigurati da potrošač, čiji je ugovor o kreditu ili tražbina iz ugovora o kreditu prenesena na stjecatelja ili na treću osobu na koju je stjecatelj prenio ugovor o kreditu ili tražbinu iz ugovora o kreditu, ne dođe kod tog stjecatelja ili kod te treće osobe, u nepovoljniji položaj na osnovi zaštite potrošača u odnosu na položaj koji je kao dužnik imao prema kreditnoj instituciji.

(2) Kreditna institucija može ustupiti tražbinu iz ugovora o kreditu ili prenijeti ugovor o kreditu samo na vjerovnika koji je sukladno zakonu kojim se uređuje potrošačko kreditiranje i zakonu kojim se uređuje stambeno potrošačko kreditiranje ovlašten odobravati kredite.

(3) Kreditna institucija solidarno odgovara sa stjecateljem ili trećom osobom iz stavka 1. ovoga članka za štetu nastalu potrošaču zbog toga što je potrošač došao pravno ili stvarno u nepovoljniji položaj u odnosu na položaj koji je kao dužnik imao prema kreditnoj instituciji.

(4) U slučaju promjene vjerovnika kod ugovora o kreditu, kreditna institucija dužna je obavijestiti dužnika o promjeni vjerovnika, a ako je primjenjivo, uz tu obavijest dužna je

dostaviti i izvještaj o ukupnom stanju dugovanja sa stanjem na dan promjene vjerovnika i strukturu dugovanja prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi.

(5) Odredbe ovoga članka primjenjuju se na kupoprodaju potraživanja koja nije uređena zakonom kojim se uređuje način, uvjeti i postupak servisiranja i kupoprodaje potraživanja.

Prigovori potrošača
Članak 317.

(1) Hrvatska narodna banka ovlaštena je u okviru svojih nadležnosti nad kreditnim institucijama pratiti pridržava li se kreditna institucija objavljenih internih akata kojima se uređuju poslovni odnosi kreditne institucije i potrošača, ugovora koje je sklopila s potrošačem, odredbi ovoga Zakona koje se odnose na zaštitu potrošača, odredbi propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i odredbi drugih zakona kojima se uređuje zaštita potrošača, za nadzor kojih je ovlaštena po tim zakonima.

(2) Hrvatska narodna banka ovlaštena je pratiti pridržava li se:
– kreditna institucija iz druge države članice koja neposredno ili preko podružnice pruža uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske i
– kreditna institucija iz treće zemlje koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće zemlje objavljenih internih akata kojima se uređuju poslovni odnosi kreditne institucije i potrošača, ugovora koje je sklopila sa svojim potrošačem, odredbi ovoga Zakona koje se odnose na zaštitu potrošača, odredbi propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, odredbi drugih zakona kojima se uređuje zaštita potrošača, za nadzor kojih je ovlaštena po tim zakonima.

(3) Hrvatska narodna banka može od kreditne institucije zahtijevati da u roku koji ona odredi dostavi dodatne podatke, izvještaje i druge akte koje ocijeni potrebnim za provedbu zaštite potrošača.

(4) Ako potrošač smatra da se kreditna institucija ne pridržava uvjeta iz ugovora o pružanju bankovnih odnosno financijskih usluga, objavljenih internih akata kojima se uređuju poslovni odnosi kreditne institucije i potrošača, odredbi ovoga Zakona koje se odnose na zaštitu potrošača, odredbi propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i odredbi drugih zakona kojima se uređuje zaštita potrošača, može svoj prigovor na postupke kreditne institucije uputiti kreditnoj instituciji.

(5) Kreditna institucija dužna je povjeriti poslove rješavanja prigovora potrošača najmanje jednoj osobi koja je u radnom odnosu s tom kreditnom institucijom.

(6) Kreditna institucija sa sjedištem izvan Republike Hrvatske koja na području Republike Hrvatske pruža usluge preko podružnice dužna je poslove rješavanja prigovora potrošača iz Republike Hrvatske povjeriti najmanje jednoj osobi koja je u radnom odnosu s tom kreditnom institucijom, a koja radi u podružnici u Republici Hrvatskoj.

(7) Kreditna institucija imenuje osobu za praćenje procesa upravljanja prigovorima potrošača.

(8) Ako je potrošač nezadovoljan odgovorom ili rješenjem kreditne institucije na njegov uloženi prigovor, može o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(9) Hrvatska narodna banka ne rješava pojedinačne prigovore potrošača.

(10) Hrvatska narodna banka prati periodično kretanje broja prigovora potrošača po pojedinoj kreditnoj instituciji.

(11) Kreditna institucija dužna je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci informacije o tržišnom ponašanju u obuhvatu, na način i u rokovima određenim podzakonskim propisom iz članka 322. točke 4. ovoga Zakona.

Čuvanje poslovne dokumentacije
Članak 318.

(1) Kreditna institucija dužna je čuvati:
– ugovore i druge isprave o zasnivanju poslovnog odnosa kreditne institucije s potrošačem i
– ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije koje se odnose na poslovne odnose između kreditne institucije i potrošača.

(2) Dokumentaciju iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija dužna je čuvati tijekom trajanja poslovnog odnosa te 11 godina nakon isteka godine u kojoj je taj poslovni odnos prestao.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka ako je na temelju toga ugovornog odnosa pokrenut sudski spor kreditna institucija dužna je dokumentaciju vezanu uz taj poslovni odnos čuvati i dulje od roka iz stavka 2. ovoga članka odnosno do okončanja sudskog spora koji je na temelju toga ugovornog odnosa pokrenut.

Alternativno rješavanje potrošačkih sporova
Članak 319.

(1) U svim sporovima između potrošača koji je korisnik bankovnih i/ili financijskih usluga i kreditne institucije pružatelja bankovnih i/ili financijskih usluga koji nastanu u primjeni odredbi ovoga Zakona može se podnijeti prijedlog za mirenje u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje mirenje odnosno pokrenuti alternativno rješavanje domaćih i prekograničnih sporova u skladu s posebnim propisom kojim se uređuje alternativno rješavanje potrošačkih sporova.

(2) Mirenje odnosno alternativno rješavanje potrošačkih sporova provodi se pred centrima za mirenje ili centrima za alternativno rješavanje potrošačkih sporova, u skladu s odredbama propisa kojima se uređuje mirenje ili alternativno rješavanje potrošačkih sporova.

(3) Kreditna institucija dužna je sudjelovati u postupku mirenja odnosno alternativnog rješavanja spora koji je pokrenuo potrošač.

Mjere zaštite potrošača
Članak 320.

(1) Mjere zaštite potrošača provode se:
– rješenjem ili
– sporazumom o razumijevanju.

(2) Hrvatska narodna banka može nakon provedenog nadzora pokrenuti upravni postupak za donošenje rješenja kojim se kreditnoj instituciji iz članka 317. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona nalažu mjere radi osiguravanja zaštite potrošača i/ili sklopiti sporazum o razumijevanju s kreditnom institucijom iz članka 317. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona.

(3) Rješenjem iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka ovlaštena je odrediti mjere radi osiguravanja zaštite potrošača i rokove za njihovo ispunjenje, a osobito:
1. naložiti prestanak nezakonitog postupanja
2. naložiti otklanjanje nezakonitosti, nepravilnosti, nedostataka ili slabosti uz određivanje roka u kojemu je to potrebno učiniti ili
3. naložiti izradu, dopunu i/ili promjenu procedura, poslovnih politika i drugih akata kreditne institucije koji se odnose na poslovanje s potrošačima.

(4) Hrvatska narodna banka može s kreditnom institucijom sklopiti sporazum o razumijevanju iz stavka 2. ovoga članka ako utvrdi slabosti ili nedostatke u poslovanju kreditne institucije te ako ocijeni potrebnim da kreditna institucija poduzme radnje i postupke potrebne za poboljšanja u poslovanju i za zaštitu potrošača.

(5) Hrvatska narodna banka može predložiti kreditnoj instituciji sklapanje sporazuma o razumijevanju:
1. ako je kreditna institucija započela uklanjanje slabosti ili nedostataka tijekom ili neposredno nakon obavljanja nadzora
2. ako je kreditna institucija spremna obvezati se na otklanjanje slabosti ili nedostataka u predloženim rokovima i na predloženi način
3. ako se iz dosadašnjeg ponašanja kreditne institucije u odnosu prema mjerama, primjedbama i uputama Hrvatske narodne banke može zaključiti da će uredno ispuniti obveze koje će sporazumom preuzeti ili
4. ako se iz dosadašnjeg poslovanja kreditne institucije, učestalosti utvrđenih slabosti, nedostataka ili nezakonitosti u poslovanju može zaključiti da će kreditna institucija u svojem budućem poslovanju osigurati zakonitost poslovanja.

(6) Sporazumom o razumijevanju obvezno se određuje:
1. rok i način postupanja kreditne institucije radi otklanjanja slabosti ili nedostataka u poslovanju kreditne institucije i
2. rok, odnosno dinamika kojom će kreditna institucija izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o izvršavanju obveza preuzetih sporazumom o razumijevanju.

(7) Ako kreditna institucija ne ispuni obveze koje je preuzela sporazumom o razumijevanju u roku i na način utvrđen tim sporazumom, Hrvatska narodna banka donijet će rješenje o nalaganju mjera iz stavka 3. ovoga članka.

Financiranje financijske pismenosti
Članak 321.

(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, podružnica kreditne institucije iz druge države članice i podružnica iz treće zemlje dužne su dio prihoda svake godine izdvajati za financiranje aktivnosti za osnaživanje financijske pismenosti građana Republike Hrvatske.

(2) Ministar financija odlukom donosi smjernicu kojom se pobliže uređuje sadržaj i okvir aktivnosti za osnaživanje financijske pismenosti građana, koje kreditna institucija i podružnica iz stavka 1. ovoga članka financira sukladno obvezi iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Kreditna institucija i podružnica iz stavka 1. ovoga članka dužne su poduzeti sve potrebne aktivnosti radi usklađenja svojeg poslovanja sa smjernicom iz stavka 2. ovoga članka.

Podzakonski propisi Hrvatske narodne banke iz područja zaštite potrošača
Članak 322.

Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje:
1. jedinstveni način izračunavanja i iskazivanja cijene kredita i depozita u obliku efektivne kamatne stope iz članka 311. stavka 6. točke 6. i stavka 7. točke 7. ovoga Zakona
2. sadržaj i oblik u kojemu se daju informacije iz članka 309. stavaka 1. i 2. i članka 310. stavka 1. ovoga Zakona
3. uvjete i način provedbe nadzora i izricanje mjera
4. obuhvat, način i rokove izvještavanja iz područja zaštite potrošača i tržišnog ponašanja.

Primjena posebnih zakona
Članak 323.

Osim na temelju članaka 307. do 322. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka provodi zaštitu prava potrošača kreditne institucije i na temelju posebnih zakona kojima se uređuje zaštita potrošača, a za čiji nadzor nad primjenom je ovlaštena Hrvatska narodna banka.

GLAVA XXIV. ZAŠTITA DEPONENATA

Zaštita deponenata
Članak 324.

(1) Kreditna institucija koja donese odluku o isplatama kojima se smanjuju stavke redovnog osnovnog kapitala iz članka 26. stavka 1. točaka c), e) i f) Uredbe (EU) br. 575/2013 dužna je na svojim internetskim stranicama i u najmanje dva dnevna lista u Republici Hrvatskoj bez odgode, a najkasnije u roku od pet radnih dana od dana donošenja te odluke, objaviti obavijest o toj odluci i ta obavijest mora sadržavati najmanje sljedeće:
1. odluku o smanjenju stavki redovnog osnovnog kapitala
2. iznos redovnog osnovnog kapitala kreditne institucije prije odluke o smanjenju
3. iznos za koji kreditna institucija smanjuje redovni osnovni kapital
4. iznos redovnog osnovnog kapitala kreditne institucije nakon odluke o smanjenju
5. postotak za koji se smanjuje redovni osnovni kapital kreditne institucije
6. izjavu uprave kreditne institucije da će nakon smanjenja redovnog osnovnog kapitala kreditna institucija ispunjavati sve svoje obveze prema deponentima i ispunjavati sve zahtjeve iz propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija i
7. uputu deponentima o načinu ostvarivanja njihovih prava iz stavka 2. ovoga članka.

(2) Kreditna institucija dužna je deponentu koji to zatraži isplatiti depozit i kamate koje su obračunate do dana isplate, bez naplate naknada i troškova, sve u roku od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva deponenta, pod uvjetom da je zahtjev deponenta podnesen u roku od šest mjeseci od dana posljednje objave obavijesti o smanjenju stavki redovnog osnovnog kapitala iz stavka 1. ovoga članka kao i da depozit ispunjava sve sljedeće uvjete:

1. ugovor o depozitu sklopljen je prije objave obavijesti iz stavka 1. ovoga članka
2. depozit nije dospio u trenutku podnošenja zahtjeva i
3. depozit nije u cijelosti osiguran.

(3) Kreditna institucija može provesti smanjenje stavki redovnog osnovnog kapitala iz stavka 1. ovoga članka i isplatiti planirani iznos dioničarima ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
1. proteklo je šest mjeseci od posljednje objave odluke o smanjenju stavki redovnog osnovnog kapitala u smislu stavka 1. ovoga članka i
2. ispunjeni su zahtjevi svih deponenata iz stavka 2. ovoga članka na način i u rokovima iz ovoga članka.

(4) U smislu ove glave deponent je imatelj ili u slučaju zajedničkog računa svaki od imatelja depozita, a depozit ima značenje depozita na način definiran zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita.

Odgoda provođenja isplate
Članak 325.

(1) Kreditna institucija nije dužna ispuniti zahtjeve iz članka 324. ovoga Zakona ako odluči provesti isplatu na osnovi smanjenja stavki redovnog osnovnog kapitala nakon isteka roka od dvije godine od dana donošenja odluke o smanjenju stavki redovnog osnovnog kapitala.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija dužna je odluku o smanjenju stavki redovnog osnovnog kapitala i odluku o roku isplate bez odgode objaviti na svojim internetskim stranicama.

Tretman smanjenja stavki redovnog osnovnog kapitala
Članak 326.

Kreditna institucija dužna je s iznosom za koji je odlučila smanjiti stavke redovnog osnovnog kapitala iz članka 324. stavka 1. ovoga Zakona postupati kao sa stavkama koje kreditnoj instituciji više nisu dostupne za neograničenu i trenutačnu upotrebu za pokriće rizika ili gubitaka, te se od trenutka donošenja te odluke on ne smije iskazivati kao dio redovnog osnovnog kapitala kreditne institucije.

GLAVA XXV. BANKOVNA TAJNA

Obveza čuvanja bankovne tajne
Članak 327.

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

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

Izuzeća od obveze čuvanja bankovne tajne
Članak 328.

(1) Obveza kreditne institucije da čuva bankovnu tajnu ne odnosi se na sljedeće slučajeve:
1. ako se klijent usuglasi da se određeni povjerljivi podaci mogu priopćiti drugoj fizičkoj i/ili pravnoj osobi, pod uvjetom da je suglasnost dokaziva:
2. ako to omogućuje ostvarenje interesa kreditne institucije za prodaju ili prijenos potraživanja klijenta
3. ako se povjerljivi podaci priopćavaju Hrvatskoj narodnoj banci, Ministarstvu financija, Financijskom inspektoratu ili drugom nadzornom ili nadležnom tijelu za potrebe supervizije ili nadzora, a u okvirima njihove nadležnosti
4. ako se povjerljivi podaci razmjenjuju unutar grupe kreditnih institucija radi upravljanja rizicima
5. ako se povjerljivi podaci o klijentu priopćavaju izravno drugoj kreditnoj instituciji u skladu s člankom 338. ovoga Zakona
6. ako se povjerljivi podaci o klijentu priopćavaju izravno drugoj kreditnoj instituciji i/ili financijskoj instituciji ili se priopćavaju pravnoj osobi koja prikuplja i razmjenjuje podatke između kreditnih i/ili financijskih institucija, a podaci su potrebni za procjenu kreditne sposobnosti klijenta ili upravljanje kreditnim rizikom
7. ako se povjerljivi podaci o klijentima koji nisu ispunili svoju dospjelu obvezu u roku priopćavaju pravnoj osobi koja prikuplja i razmjenjuje ove podatke između kreditnih i/ili financijskih institucija
8. ako je priopćavanje povjerljivih podataka nužno za prikupljanje i utvrđivanje činjenica u kaznenom postupku i postupku koji mu prethodi, pod uvjetom da to pisano zatraži ili naloži nadležni sud
9. ako je priopćavanje povjerljivih podataka potrebno za provedbu ovrhe ili stečaja nad imovinom klijenta, ostavinskog ili drugog imovinskopravnog postupka, a to pisano zatraži ili naloži nadležni sud ili javni bilježnik u obavljanju poslova koji su im povjereni na temelju zakona
10. ako interesi ili obveze kreditne institucije ili klijenta zahtijevaju priopćavanje povjerljivih podataka u svrhu razjašnjenja međusobnog pravnog odnosa između kreditne institucije i klijenta u sudskom postupku, arbitražnom postupku ili postupku mirenja
11. ako se povjerljivi podaci priopćavaju Uredu za sprječavanje pranja novca, a na temelju zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma
12. ako se povjerljivi podaci priopćavaju Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranoga kriminala, a na temelju zakona kojim se uređuje suzbijanje korupcije i organiziranog kriminala
13. ako su povjerljivi podaci potrebni poreznim tijelima uključujući Ministarstvo financija, Poreznu i Carinsku upravu u postupku koji ona provode u okviru svojih zakonskih ovlasti, odnosno ako su povjerljivi podaci potrebni vezano za istrage koje provodi Europski ured za borbu protiv prijevara (OLAF) u skladu sa Uredbom (EU, Euratom) br. 883/2013, a priopćavaju se na pisani zahtjev nadležnog tijela
14. ako se povjerljivi podaci priopćavaju za potrebe Hrvatske agencije za osiguranje depozita, a na temelju zakona kojim se uređuje sustav osiguranja depozita
15. ako je iz stanja računa vidljiva nesposobnost za plaćanje, a izdavanje potvrde traži se radi dokazivanja postojanja stečajnog razloga
16. ako je riječ o odavanju podataka društvu za osiguranje u postupku osiguranja potraživanja kreditne institucije
17. ako je riječ o odavanju podataka pri sklapanju pravnih poslova koji imaju učinak osiguranja potraživanja kreditne institucije kao što su kreditni izvedeni instrumenti, bankarsko jamstvo i drugi slični poslovi ili osiguranja instrumenata osiguranja potraživanja

18. ako je riječ o odavanju podataka, uz pisanu suglasnost uprave kreditne institucije, imatelju kvalificiranog udjela te kreditne institucije, osobi koja namjerava steći kvalificirani udio u toj kreditnoj instituciji, osobi s kojom kreditna institucija provodi ili namjerava provesti statusnu promjenu iz poglavlja III. glave III. ovoga Zakona, kao i revizorima, pravnim i drugim stručnim osobama ovlaštenima od imatelja kvalificiranog udjela ili potencijalnog imatelja
19. ako je riječ o odavanju podataka koji su nužni za provedbu aktivnosti kreditne institucije, a koje su predmet eksternalizacije, ako se podaci otkrivaju pružatelju usluge eksternalizacije
20. ako kreditna institucija koja pruža usluge pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući poslove skrbništva, dostavi kreditnoj instituciji koja je izdavatelj nematerijaliziranih vrijednosnih papira na njezin zahtjev podatke o imatelju tih vrijednosnih papira
21. ako se povjerljivi podaci na temelju pisanog zahtjeva priopćavaju Hrvatskom zavodu za socijalni rad ili odgovarajućem tijelu iz druge države u okviru njegovih zakonskih ovlasti, a za potrebe poduzimanja mjera radi zaštite prava djece odnosno osoba mlađih od 18 godina i osoba pod skrbništvom
22. ako to pisanim putem zatraži nadležno državno odvjetništvo ili Ured europskog javnog tužitelja ili ako nadležno državno odvjetništvo ili Ured europskog javnog tužitelja pisanim putem naloži Ministarstvu unutarnjih poslova prikupljanje podataka u predistražnom postupku
23. ako se povjerljivi podaci priopćavaju sudužniku, založnom dužniku, jamcu ili drugom sudioniku kreditnog odnosa, i to samo podaci o tom kreditnom odnosu
24. ako se povjerljivi podaci priopćavaju na pisani zahtjev osobi koja je pogrešno uplatila novčana sredstva na račun klijenta kreditne institucije, i to samo podaci koji su potrebni u svrhu pokretanja sudskog postupka radi povrata pogrešno uplaćenih novčanih sredstava
25. ako se povjerljivi podaci priopćavaju sanacijskom tijelu i Ministarstvu financija u vezi s provedbom zakona kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava
26. ako se povjerljivi podaci priopćavaju Jedinstvenom sanacijskom odboru u skladu s Uredbom (EU) br. 806/2014
27. ako se povjerljivi podaci neovisno o vremenu njihova nastanka priopćavaju nasljedniku klijenta utvrđenim pravomoćnim rješenjem o nasljeđivanju ili Europskom potvrdom o nasljeđivanju ili punomoćniku klijenta
28. ako se povjerljivi podaci priopćavaju Hrvatskoj narodnoj banci, nadležnom državnom odvjetništvu, Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta, Uredu europskog javnog tužitelja ili Ministarstvu unutarnjih poslova za potrebe prijavljivanja, sprječavanja, otkrivanja ili istraživanja kaznenih djela
29. ako se povjerljivi podaci priopćavaju na pisani zahtjev pravnoj osobi koja je isplatila mirovinu ili sličnu naknadu na račun primatelja plaćanja nakon njegove smrti, a prije nego li je kreditna institucija koja vodi račun saznala za smrt klijenta, i to samo podaci o osobi koja je raspolagala ovim sredstvima, a koji su potrebni u svrhu pokretanja sudskog postupka radi povrata neosnovano uplaćenih novčanih sredstava nakon smrti klijenta
30. ako se povjerljivi podaci razmjenjuju i obrađuju između kreditnih institucija radi sprječavanja, otkrivanja i upravljanja rizikom prijevara u platnim transakcijama na način kako je to uređeno propisima kojima se uređuje provedba platnih usluga i
31. ako je to propisano drugim zakonima i propisima Europske unije.

(2) Odavanjem povjerljivih podataka ne smatra se:
1. odavanje podataka u agregiranom obliku iz kojih nije moguće utvrditi osobne ili poslovne podatke o klijentu i
2. odavanje javnih podataka iz jedinstvenog registra računa.

(3) Kada se priopćavanje povjerljivih podataka obavlja na temelju suglasnosti klijenta iz stavka 1. točke 1. ovoga članka ili u skladu sa stavkom 1. točkama 5., 6. i 7. ovoga članka, kreditna institucija dužna je osigurati da su ispunjeni sljedeći uvjeti:
– osigurati da su podaci koji se dostavljaju točni, potpuni i ažurni
– klijentu omogućiti uvid u njegove podatke koje ona dostavlja
– osigurati da se na taj način ne priopćavaju podaci u opsegu većem nego što je potrebno za svrhu u koju se podaci razmjenjuju i
– čuvati tako primljene podatke ne duže nego što je potrebno za svrhu u koju se podaci dostavljaju.

Upotreba i zaštita podataka koji predstavljaju bankovnu tajnu
Članak 329.

(1) Osobe iz članka 328. stavka 1. ovoga Zakona dužne su koristiti se povjerljivim podacima do kojih su došli na temelju članka 327. ovoga Zakona isključivo u svrhu za koju su dani te ih ne smiju priopćiti trećim osobama ili im omogućiti da ih doznaju i iskoriste, osim u slučajevima propisanima zakonom.

(2) Odredba stavka 1. ovoga članka odnosi se i na sve fizičke osobe koje u svojstvu radnika ili u drugom svojstvu rade ili su radile u sudovima, ili drugim osobama iz članka 328. stavka 1. ovoga Zakona.

GLAVA XXVI. ŠTEDNE BANKE

Štedna banka
Članak 330.

(1) Štedna banka dužna je prije početka svog poslovanja i upisa u sudski registar sukladno ovom Zakonu, dobiti odobrenje za rad kao štedna banka i biti osnovana kao dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.

(2) Tvrtka štedne banke mora sadržavati riječi „štedna banka“.

(3) Riječi „štedna banka“ ili izvedenice tih riječi ako su one sadržane u nazivu tvrtke može upisati u sudski registar i upotrebljavati u pravnom prometu samo pravna osoba koja je dobila odobrenje za rad kao štedna banka od Hrvatske narodne banke.

(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, riječi „štedna banka“ u tvrtki može upotrebljavati u pravnom prometu i štedna banka koja je u skladu s člankom 334. ovoga Zakona dobila odobrenje za rad kao banka.

Primjena drugih propisa
Članak 331.

Osim odredbi članka 29. i članaka 55. do 63. ovoga Zakona, na štedne se banke na odgovarajući način primjenjuju ostale odredbe ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona te drugih propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija.

Djelatnost štedne banke
Članak 332.

(1) Štedna banka može pružati bankovne usluge iz članka 11. ovoga Zakona.

(2) Štedna banka, osim bankovnih usluga iz stavka 1. ovoga članka, može pružati i financijske usluge za koje je dobila odobrenje, i to:
1. izdavanje garancija ili drugih jamstava
2. odobravanje kredita, uključujući potrošačke kredite te hipotekarne kredite ako je to dopušteno posebnim zakonom
3. trgovanje za svoj račun:
a) instrumentima tržišta novca
b) prenosivim vrijednosnim papirima
c) stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove
4. platne usluge u zemlji u skladu s posebnim zakonima
5. usluge vezane uz poslove kreditiranja, npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
6. obavljanje poslova povezanih s prodajom polica osiguranja u skladu s propisima kojima se uređuje osiguranje
7. izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje tih usluga ne smatra pružanjem usluga u smislu točke 4. ovoga stavka, a u skladu s posebnim zakonom
8. iznajmljivanje sefova
9. posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu i
10. druge usluge ili poslovi koji s obzirom na način pružanja i rizik kojem je štedna banka izložena imaju slične karakteristika kao i usluge iz točaka 1. do 9. ovoga stavka koje su navedene u odobrenju za rad štedne banke.

(3) Štedna banka ne smije poslovati izvan Republike Hrvatske niti osnivati podružnice i predstavništva izvan Republike Hrvatske.

Povlaštene dionice štedne banke
Članak 333.

Štedna banka ne smije izdavati povlaštene dionice.

Odobrenje za rad štednoj banci koja namjerava poslovati kao banka
Članak 334.

(1) Štedna banka koja namjerava poslovati kao banka dužna je dobiti odobrenje za rad kao banka sukladno ovom Zakonu.

(2) Na postupak izdavanja odobrenja štednoj banci za rad kao banci na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ovoga Zakona kojima se uređuje postupak za izdavanje odobrenja za rad.

(3) U postupku odlučivanja o izdavanju odobrenja iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka može od predsjednika i članova uprave zatražiti prezentaciju o vođenju poslova banke.

(4) O izdavanju odobrenja iz stavka 1. ovoga članka odlučuje se na temelju:
1. dokumenata dostavljenih uz zahtjev za odobrenje za rad
2. prezentacije iz stavka 3. ovoga članka i
3. ostalih podataka i informacija kojima raspolaže.

(5) Danom izdavanja odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka prestaje važiti odobrenje za rad koje je institucija dobila kao štedna banka.

GLAVA XXVII. STAMBENE ŠTEDIONICE

Stambene štedionice
Članak 335.

Na stambene štedionice osnovane prema odredbama zakona kojim se uređuje stambena štednja i državno poticanje stambene štednje primjenjuju se odredbe ovoga Zakona ako drugim zakonima nije drukčije propisano.

Zaštita naziva
Članak 336.

Riječi „stambena štedionica“ ili izvedenice tih riječi ako su one sadržane u nazivu tvrtke može upisati u sudski registar ili upotrebljavati u pravnom prometu samo stambena štedionica iz članka 335. ovoga Zakona, osim ako to drugim zakonom nije dopušteno.

GLAVA XXVIII. UDRUŽENJE KREDITNIH INSTITUCIJA

Udruženje kreditnih institucija
Članak 337.

(1) Kreditne institucije mogu se udružiti u udruženje osnovano kao gospodarsko interesno udruženje ili kao neki drugi oblik udruživanja gospodarskih subjekata u skladu s posebnim zakonom.

(2) Osim zadataka koji su određeni njegovim statutom, udruženje kreditnih institucija može:
1. organizirati obradu i razmjenu informacija o kreditnoj sposobnosti, uključujući osobne podatke, izravno ili putem zasebnog pravnog subjekta, u svrhu procjene kreditne sposobnosti ili upravljanja kreditnim rizikom i
2. provoditi stručno usavršavanje radnika kreditnih institucija i izdavati potvrde o završenom stručnom usavršavanju.

(3) Udruženje kreditnih institucija dužno je, na zahtjev Hrvatske narodne banke, dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci svoj statut, kao i sve sporazume, ugovore i druge opće akte.

GLAVA XXIX. RAZMJENA INFORMACIJA

Razmjena informacija za potrebe procjene kreditne sposobnosti ili upravljanja kreditnim rizikom

Članak 338.

(1) Hrvatska narodna banka može odlučiti prikupljati informacije, uključujući i osobne podatke, od osoba koje su na temelju ovoga Zakona ovlaštene pružati bankovne usluge na području Republike Hrvatske i organizirati razmjenu informacija za potrebe zaštite od kreditnog rizika i upravljanja kreditnim rizikom.

(2) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima odobrenje za rad, kao i kreditna institucija koja je na temelju ovoga Zakona ovlaštena pružati uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske dužna je u svrhu procjene kreditne sposobnosti ili upravljanja kreditnim rizikom, na zahtjev, razmjenjivati informacije, uključujući osobne podatke koji se odnose na njihove klijente ili su u vezi s njihovim klijentima s drugim kreditnim institucijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za rad, kao i kreditnim institucijama koje su na temelju ovoga Zakona ovlaštene pružati uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske.

(3) Informacije i osobni podaci o klijentima koji se moraju razmjenjivati u skladu sa stavkom 2. ovoga članka moraju biti nužni za procjenu kreditne sposobnosti ili upravljanje kreditnim rizikom, a uključuju sljedeće kategorije informacija i podataka: identifikacijske podatke klijenta i to pravna osobnost osobe, ime i prezime/naziv, OIB ili ako OIB nije dostupan, drugi identifikacijski broj, matični broj poslovnog subjekta, podatke o postojećim i podmirenim ili na drugi način zatvorenim obvezama klijenta i to vrsta obveze, ukupan iznos obveze, iznos i periodičnost anuiteta/rate, urednost u podmirivanju obveza, broj dospjelih, a neplaćenih obveza, njihov iznos te broj dana u zakašnjenju a ti podaci i informacije mogu se razmjenjivati najdulje četiri godine od dana kada je obveza u potpunosti podmirena ili na drugi način zatvorena.

(4) Razmjena informacija i osobnih podataka iz stavka 2. ovoga članka može se odvijati i posredstvom pravne osobe koja prikuplja i razmjenjuje podatke između kreditnih i/ili financijskih institucija.

(5) Kreditna institucija ne smije odbiti razmjenu informacija i osobnih podataka iz stavka 2. ovoga članka na temelju činjenice da druga kreditna institucija koristi drugačiji način razmjene podataka.

(6) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje načine i uvjete prikupljanja informacija za potrebe zaštite od kreditnog rizika i upravljanja kreditnim rizikom.

GLAVA XXX. NAČIN I POSTUPAK ODLUČIVANJA HRVATSKE NARODNE BANKE

Povrat u prijašnje stanje

Članak 339.

U upravnom postupku koji vodi Hrvatska narodna banka ne može se zahtijevati povrat u prijašnje stanje.

Stranka u upravnom postupku i jezik u postupku
Članak 340.

(1) Stranka u upravnom postupku koji vodi Hrvatska narodna banka može biti i:
1. podružnica kreditne institucije iz druge države članice
2. podružnica iz treće zemlje
3. predstavništvo kreditne institucije s poslovnim nastanom izvan Republike Hrvatske.

(2) Ako u postupku koji se pokreće na zahtjev stranke uz Hrvatsku narodnu banku sudjeluje i Europska središnja banka izvršavajući svoje ovlasti i zadaće iz članka 4. ili 5. Uredbe (EU) br. 1024/2013 dokumentacija kojom se dokazuje ispunjavanje uvjeta može biti dostavljena na engleskom jeziku.

Podnošenje podnesaka elektroničkim putem
Članak 341.

(1) U upravnom postupku koji se pokreće se na zahtjev stranke temeljem ovoga Zakona podnesci se podnose elektroničkim putem ako je za to predviđen informacijski sustav.

(2) Podnesci moraju biti potpisani kvalificiranim elektroničkim potpisom u skladu s posebnim propisima.

(3) Podnesak u elektroničkom obliku potpisan kvalificiranim elektroničkim potpisom smatrat će se vlastoručno potpisanim.

(4) Ako podnesak nije podnesen u elektroničkom obliku Hrvatska narodna banka će pozvati podnositelja da u roku od osam dana podnesak dostavi u elektroničkom obliku.

(5) Ako podnositelj ne dostavi podnesak u elektroničkom obliku u propisanom roku, smatrat će se da podnesak nije podnesen.

(6) Zahtjev koji nije podnesen u elektroničkom obliku Hrvatska narodna banka će odbaciti rješenjem.

(7) Iznimno od stavka 1. ovoga članka ako podnositelj podneska nije u mogućnosti dostaviti podnesak u elektroničkom obliku dužan je o tome pisanim putem obavijestiti Hrvatsku narodnu banku koja će po primitku obavijesti informirati podnositelja da će prihvatiti podnošenje podneska pisanim putem neposredno ili putem pošte.

(8) Hrvatska narodna banka objavit će na svojim internetskim stranicama:
– popis postupaka za koji je omogućeno podnošenje podneska elektroničkim putem
– uputu o načinu na koji se pristupa informacijskom sustavu putem kojeg se podnesci podnose elektroničkim putem.

Rješenje
Članak 342.

(1) Rješenja koja u upravnom postupku donosi Hrvatska narodna banka temeljem ovoga Zakona moraju biti u pisanom obliku i obrazložena.

(2) Protiv rješenja koja u upravnom postupku donosi Hrvatska narodna banka nije dopuštena žalba, ali se protiv njih može tužbom pokrenuti upravni spor.

(3) Nadležni upravni sud o tužbi iz stavka 2. ovoga članka odlučuje hitno, a najkasnije u roku od tri mjeseca od dana njezina primitka.

(4) Ako nadležni upravi sud donese odluku nakon proteka roka od tri mjeseca protivno stavku 3. ovoga članka protiv te odluke dopuštena je žalba i u slučaju kada se tom odlukom predmet prvi puta vraća na ponovni postupak.

(5) Hrvatska narodna banka dužna je nadležnom upravnom sudu koji odlučuje o tužbi iz stavka 2. ovoga članka u odgovoru na tužbu dostaviti opis utvrđenog činjeničnog stanja i svoju ocjenu tog činjeničnog stanja, a koju će nadležni upravni sud koristiti pri odlučivanju o tužbi.

(6) Ako je radi utvrđivanja ili razjašnjenja kakve činjenice to potrebno, nadležni upravni sud će saslušati službenu osobu Hrvatske narodne banke koja je utvrđivala činjenično stanje i provodila ocjenu tog činjeničnog stanja.

(7) U postupku povodom tužbe protiv rješenja o uvođenju posebne uprave, o nalaganju mjera rane intervencije nadležni upravni sud ne može odlučiti da tužba ima odgodni učinak niti može izdati privremenu mjeru.

(8) Rješenje koje u upravnom postupku donosi Hrvatska narodna banka može sadržavati rok, uvjet, namet, pridržaj opoziva ili preporuku.

Pravo stranke na izjašnjavanje
Članak 343.

(1) Hrvatska narodna banka će, osim u slučajevima iz članka 97. ili članaka 101., 103., 104. i poglavlja II. glave XXXIII. ovoga Zakona, prije donošenja rješenja u skladu s ovim Zakonom ili Uredbom (EU) br. 575/2013 koje bi moglo imati negativan učinak na pravne interese stranke, obavijestiti stranku o svim činjenicama, okolnostima i pravnim pitanjima koje su važne za donošenje rješenja i pozvati stranku da se o njima pisano očituje.

(2) Uz obavijest koju Hrvatska narodna banka upućuje stranki sukladno stavku 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka priložit će nacrt rješenja u kojom se navode važne činjenice, okolnosti i pravna pitanja na kojima Hrvatska narodna banka temelji svoje rješenje.

(3) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni primjerenim, može strankama dati mogućnost da se o činjenicama, okolnostima i pravnim pitanjima koje su važne za donošenje rješenja očituju na usmenoj raspravi.

(4) Ako Hrvatska narodna banka zakaže usmenu raspravu na temelju stavka 3. ovoga članka, a uredno pozvana stranka ne dođe na usmenu raspravu niti opravda svoj izostanak, rasprava se može provesti i bez nazočnosti pozvane stranke a u slučaju da je stranka opravdala izostanak, Hrvatska narodna banka može odgoditi usmenu raspravu i zakazati novu ili pozvati stranku da se pisano očituje o činjenicama, okolnostima i pravnim pitanjima koje su važne za donošenje rješenja.

(5) Hrvatska narodna banka određuje stranki rok za očitovanje na obavijest iz stavka 1. ovoga članka, a koji ne može biti duži od 14 dana od dana primitka obavijesti.

(6) Iznimno od stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka može, na zahtjev stranke, produljiti rok za očitovanje, a u iznimnim okolnostima Hrvatska narodna banka može skratiti rok za očitovanje na tri radna dana.

(7) Iznimno od stavaka 4. i 5. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može u hitnim situacijama, kako bi se spriječila značajna šteta za financijski sustav u cjelini, donijeti privremeno rješenje bez davanja mogućnosti stranki da se očituje o činjenicama, okolnostima i pravnim pitanjima koja su važna za donošenje rješenja.

(8) U slučaju iz stavka 7. ovoga članka Hrvatska narodna banka bez odgađanja će omogućiti stranki da se u roku od 10 dana od dana primitka odluke iz stavka 6. ovoga članka pisano očituje o činjenicama, okolnostima i pravnim pitanjima koja su važna za donošenje rješenja.

(9) Rok za očitovanje stranke iz stavka 8. ovoga članka Hrvatska narodna banka može produžiti na zahtjev stranke do najviše šest mjeseci.

(10) U slučaju iz stavka 8. ovoga članka Hrvatska narodna banka će nakon isteka roka za očitovanje stranke donijeti rješenje kojim odlučuje o upravnoj stvari, uzimajući pritom u obzir očitovanje stranke o činjenicama, okolnostima i pravnim pitanjima koja su važna za donošenje rješenja te će tim rješenjem ukinuti privremeno rješenje iz stavka 7. ovoga članka.

Uvid u spis
Članak 344.

(1) Tijekom postupka supervizije Hrvatske narodne banke, kao i tijekom postupka za izricanje upravne sankcije stranka u postupku ovlaštena je izvršiti uvid u spis.

(2) Spis iz stavka 1. ovoga članka sastoji se od svih dokumenata koje je Hrvatska narodna banka primila, izradila ili prikupila za vrijeme vođenja postupka neovisno o mediju na kojem su pohranjeni.

(3) Uvid u spis omogućit će se stranki ili pomoću uređaja za pohranu elektroničkih podataka, uključujući bilo koji uređaj koji može biti dostupan u budućnosti, ili putem preslike dostupnih spisa u papirnatom obliku dostavljenih stranki koji se stranki šalju poštom ili pozivanjem stranaka da pregledaju dostupne spise u prostorijama Hrvatske narodne banke.

(4) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, pravo na uvid u spis ne odnosi se na povjerljive informacije koje je Hrvatska narodna banka primila u svrhu obavljanja supervizije ili drugih zadataka na koje je ovlaštena ili koje je Hrvatska narodna banka primila u postupku razmjena informacija s drugim nadzornim tijelima u Republici Hrvatskoj ili izvan nje ili na interne dokumente koje je izradila Hrvatska narodna banka u postupku supervizije ili postupku za izricanje upravne sankcije, upravne mjere i periodičnog penala.

(5) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, pravo na uvid u spis ne odnosi se na informacije koje predstavljaju poslovnu ili profesionalnu tajnu pravne osobe ili predstavljaju osobne podatke fizičke osobe koja nije stranka u postupku.

(6) Omogućavanje uvida u spis stranki u postupku ne utječe na pravo Hrvatske narodne banke da otkriva ili upotrebljava informacije potrebne za dokazivanje povrede prava.

Izmjena rješenja
Članak 345.

(1) Hrvatska narodna banka u obavljanju supervizije poslovanja kreditne institucije može, na zahtjev stranke ili po službenoj dužnosti, izmijeniti rješenje.

(2) Hrvatska narodna banka može izmijeniti rješenje u slučajevima kada su nakon izdavanja odobrenja nastupile nove okolnosti koje utječu ili mogu utjecati na poslovanje kreditne institucije.

(3) Hrvatska narodna banka uzima u obzir sve činjenice i okolnosti koje su nastale nakon donošenja rješenja iz stavka 1. ovoga članka, odnosno izdavanja odobrenja.

Odgovornost za štetu
Članak 346.

Hrvatska narodna banka, radnici Hrvatske narodne banke ili bilo koja osoba koju je ovlastila Hrvatska narodna banka ne odgovaraju za štetu koja nastane tijekom obavljanja dužnosti u okviru ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisa donesenih na temelju ovoga zakona i Uredbe, osim ako se dokaže da su određenu radnju učinili ili propustili učiniti namjerno ili krajnjom nepažnjom.

GLAVA XXXI. POSTUPAK IZDAVANJA ODOBRENJA

Pokretanje postupka za izdavanje odobrenja ili suglasnosti
Članak 347.

(1) Hrvatska narodna banka može postupak za izdavanje odobrenja ili suglasnosti pokrenuti na zahtjev stranke ili po službenoj dužnosti.

(2) Hrvatska narodna banka može pokrenuti postupak iz stavka 1. ovoga članka po službenoj dužnosti i na temelju prijedloga Europske središnje banke ili drugog nadležnog tijela ako je to propisano ovim Zakonom ili Uredbom (EU) br. 575/2013.

Rokovi
Članak 348.

(1) Rok za odlučivanje o:
1. zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad iz članaka 14. i 15. ovoga Zakona, kao i o svim drugim zahtjevima iz članaka 20., 73. i 87. ovoga Zakona, je šest mjeseci od podnošenja urednog zahtjeva
2. zahtjevu za izdavanje prethodnih suglasnosti iz članaka 45., 46., 49. i 50. ovoga Zakona ili Uredbe (EU) br. 575/2013, je tri mjeseca od podnošenja urednog zahtjeva, a može se u iznimnim slučajevima i produžiti.

(2) Rok za donošenje odluke i obavijest o odluci iz stavka 1. točke 1. ovoga članka ne može biti duži od 12 mjeseci od dana podnošenja zahtjeva.

(3) Rok iz stavka 1. točke 2. ovoga članka za odlučivanje i donošenje rješenja ne teče za vrijeme koje je stranci ostavljeno da se očituje u postupku sukladno članku 343. ovoga Zakona.

Obnova postupka
Članak 349.

Obnova postupka iz članka 47. stavka 1. točke 4. i članka 51. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona može se pokrenuti na zahtjev stranke ili po službenoj dužnosti u roku od šest godina od dana dostave rješenja stranci.

Urednost zahtjeva
Članak 350.

(1) Ako ovim Zakonom nije drugačije propisano u postupcima koje vodi Hrvatska narodna banka temeljem ovoga Zakona zahtjev će se smatrati urednim nakon što stranka dostavi sve informacije i dokumentaciju propisanu ovim Zakonom, podzakonskim propisima donesenim na temelju ovoga Zakona ili drugim primjenjivim propisima.

(2) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da zahtjev nije uredan zatražit će dopunu zahtjeva u primjerenom roku.

(3) Ako stranka ne dostavi zatražene informacije i dokumentaciju u ostavljenom roku iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka odbacit će zahtjev.

GLAVA XXXII. OBAVJEŠTAVANJE O POVREDI MJERODAVNIH PROPISA

Obavještavanje o povredi mjerodavnih propisa
Članak 351.

(1) Hrvatska narodna banka omogućit će pouzdan način dostavljanja obavijesti o kršenju:
– ovoga Zakona i podzakonskih propisa donesenih na temelju ovoga Zakona
– Uredbe (EU) 575/2013 i propisa donesenih na temelju te Uredbe
– drugog mjerodavnog prava Europske unije koje bi moglo utjecati na bonitetne zahtjeve
– uredbi ili odluka Europske središnje banke kojima se nameću obveze subjektima supervizije.

(2) Obavijest o kršenju mjerodavnih propisa može dostaviti svaka osoba koja raspolaže informacijama da nadzirani subjekt postupa protivno mjerodavnim propisima iz stavka 1. ovoga članka.

(3) U svrhu dostavljanja obavijesti iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka:
1. može donijeti procedure kojima detaljnije uređuje prihvat obavijesti i postupanje u vezi s dostavljenom obavijesti s jasnim pravilima o povjerljivosti podataka o osobi koja je obavijest dostavila i osobi koja je navodno, u skladu s obavijesti, počinila kršenje mjerodavnih propisa
2. osigurat će odgovarajuću zaštitu osobe koja je dostavila obavijest iz stavka 1. ovoga članka u svrhu njegove zaštite od moguće diskriminacije, osvete ili drugih oblika dovođenja u nepovoljniji položaj.

(4) Hrvatska narodna banka ovlaštena je prikupljati i obrađivati osobne podatke koji su joj dostavljeni temeljem ovoga članka, a s prikupljenim osobnim podacima Hrvatska narodna banka će postupati u skladu s propisima kojima se uređuje zaštita osobnih podataka.

(5) Hrvatska narodna banka može podatke o osobi koja je dostavila obavijest iz stavka 1. ovoga članka i o osobi na koju se obavijest odnosi proslijediti nadležnim tijelima u svrhu provođenja istrage u kaznenom postupku ili za pokretanja drugih sudskih postupaka.

(6) Hrvatska narodna banka će podatke o osobama na koje se obavijest odnosi proslijediti Europskoj središnjoj banci ili drugom nadležnom tijelu kada je to nužno u svrhu njihovog nadležnog postupanja.

Obveza kreditne institucije u vezi s obavještavanjem o kršenju mjerodavnih propisa
Članak 352.

(1) Kreditna institucija dužna je propisati interne procedure u skladu s kojima njezini radnici mogu preko posebnog, neovisnog i samostalnog internog kanala prijaviti svako eventualno kršenje mjerodavnih propisa iz članka 351. stavka 1. ovoga Zakona koje moraju sadržavati i način na koji će kreditna institucija rješavati te prijave.

(2) S prikupljenim osobnim podacima kreditna institucija će postupati u skladu s propisima kojima se uređuje zaštita osobnih podataka.

(3) Osobe koje su primile informacije iz stavka 1. ovoga članka dužne su ih čuvati kao povjerljive.

(4) Iznimno od stavaka 2. i 3. ovoga članka, kreditna institucija će podatke iz stavka 1. ovoga članka upotrijebiti ako je to nužno u svrhu provođenja istrage u kaznenom postupku ili za pokretanja drugih sudskih postupaka.

(5) Kreditna institucija ne smije ni na koji način radnike koji su joj dostavili obavijest o kršenju mjerodavnih propisa iz članka 351. stavka 1. ovoga Zakona, diskriminirati, dovoditi u nepovoljniji položaj u odnosu na druge radnike niti takvo postupanje može biti razlog za otkaz ugovora o radu ili drugog ugovora na temelju kojeg radnik radi u kreditnoj instituciji.

(6) Kreditna institucija može zahtjev za uspostavu kanala iz stavka 1. ovoga članka ispuniti i dogovorom sa socijalnim partnerom.

GLAVA XXXIII. IZRICANJE UPRAVNIH SANKCIJA

POGLAVLJE I. OPĆE ODREDBE

Nadležnost za vođenje postupka izricanja upravnih sankcija
Članak 353.

(1) Hrvatska narodna banka nadležna je za vođenje upravnog postupka za izricanje upravnih sankcija, utvrđivanje povrede te izricanje upravnih sankcija pravnoj osobi i odgovornoj osobi u pravnoj osobi te drugoj fizičkoj osobi za povrede propisane ovim Zakonom.

(2) Hrvatska narodna banka može pokrenuti upravni postupak za izricanje upravne sankcije za povrede propisane ovim Zakonom protiv fizičke osobe, pravne osobe i odgovorne osobe u toj pravnoj osobi ili samo protiv pravne osobe ili samo protiv jedne ili više odgovornih osoba u pravnoj osobi.

(3) Hrvatska narodna banka nadležna je za vođenje upravnog postupka za izricanje upravnih sankcija, utvrđivanje povrede te izricanje upravnih sankcija podružnici kreditne institucije iz druge države članice, podružnici iz treće zemlje i odgovornoj osobi ovlaštenoj da u poslovanju podružnice zastupa osnivača kreditnu instituciju, na koji postupak se na odgovarajući način primjenjuju odredbe ovoga poglavlja.

(4) Kada izriče upravnu sankciju članu višeg rukovodstva, nositelju ključnih funkcija i/ili drugom članu osoblja kreditne institucije čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije za povrede propisane ovim Zakonom, Hrvatska narodna banka može upravnu sankciju izreći i članu uprave kreditne institucije koji je nadležan za područje poslovanja navedenih odgovornih osoba.

(5) Postupak izricanja upravne sankcije može voditi samo osoba koja u posljednje dvije godine nije sudjelovala u postupku supervizije nad strankom u postupku.

(6) Upravne sankcije moraju biti djelotvorne, razmjerne i odvraćajuće.

Vrste i svrha izricanja upravnih sankcija
Članak 354.

(1) Upravne sankcije su novčana kazna, upozorenje, upravne mjere i periodični penali.

(2) Hrvatska narodna banka izriče novčane kazne u cilju sankcioniranja počinitelja za povredu propisanu ovim Zakonom u visini koja odgovara okolnostima pod kojima je povreda počinjena te u cilju odvraćanja počinitelja i drugih osoba od takvih povreda ubuduće.

(3) Hrvatska narodna banka može počinitelju izreći upozorenje za povredu propisanu ovim Zakonom ako se radi o iznimno laganom obliku te povrede i kada se s obzirom na sve okolnosti koje se tiču počinitelja steknu uvjeti za postizanje svrhe sankcioniranja bez izricanja novčane kazne.

(4) Hrvatska narodna banka može za isto kršenje odnosno povredu izreći jednu ili više upravnih mjera propisanih ovim Zakonom neovisno o izrečenim supervizorskim mjerama, drugim upravnim sankcijama ili drugim mjerama ako je isto opravdano okolnostima pod kojima je povreda počinjena te u cilju odvraćanja počinitelja i drugih osoba od počinjenja takvih povreda ubuduće.

(5) Hrvatska narodna banka izriče periodične penale za povredu propisanu ovim Zakonom koja je u tijeku, s ciljem da počinitelja povrede prisili da se uskladi s odredbama koje krši.

(6) Izricanje periodičnih penala ne sprečava Hrvatsku narodnu banku u izricanju drugih upravnih sankcija propisanih ovim Zakonom za isto kršenje.

Upravne mjere
Članak 355.

(1) Upravne mjere su:
1. javna izjava u kojoj se navodi počinitelj odgovorna fizička osoba, odgovorna kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili posredničko matično društvo te vrsta i opis povrede
2. nalog kojim se od počinitelja odgovorne fizičke osobe, odgovorne kreditne institucije, financijskog holdinga, mješovitog financijskog holdinga ili posredničkog matičnog društva zahtjeva da prekine s povredom i više ne ponavlja takvo postupanje
3. privremena suspenzija glasačkih prava kvalificiranom imatelju ili dioničaru koji zajednički djeluje a koji je počinio povredu
4. privremena zabrana obavljanja funkcije člana uprave, nadzornog odbora, višeg rukovodstva, nositelja ključne funkcije ili drugih poslova članova osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije osobi odgovornoj za povredu, a koji je počinio povredu
5. ukidanje odobrenja za rad.

(2) Javna izjava u smislu ovoga poglavlja znači njezina objava na internetskim stranicama počinitelja ili internetskim stranicama Hrvatske narodne banke.

(3) Hrvatska narodna banka će u rješenju kojim izriče upravnu mjeru iz stavka 1. točke 1. ovoga članka odrediti način njenog izvršenja u skladu sa stavkom 2. ovoga članka.

(4) Na upravnu mjeru iz stavka 1. točke 3. ovoga članka na odgovarajući način se primjenjuje članak 39. stavci 3. do 6. ovoga Zakona.

(5) Iznimno od članka 353. stavka 4. ovoga Zakona, nije dopušteno za istu povredu izreći privremenu mjeru ostvarivanja prava glasa kvalificiranog imatelja sukladno članku 39. ovoga Zakona i upravnu mjeru privremene suspenzije glasačkih prava iz stavka 1. točke 3. ovoga Zakona.

(6) Hrvatska narodna banka može izreći upravnu mjeru iz stavka 1. točke 4. ovoga članka u trajanju od tri do 18 mjeseci i to na način da se privremena zabrana odnosi samo na obavljanje te funkcije u kreditnoj instituciji u kojoj je ta osoba počinila povredu ili na sve kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ako postoji opasnost da će zlouporabom te dužnosti ponovno počiniti prekršaj.

(7) Hrvatska narodna banka rješenje iz stavka 6. ovoga članka dostavlja i kreditnoj instituciji u kojoj počinitelj obavljanja funkciju člana uprave, nadzornog odbora, višeg rukovodstva, nositelja ključne funkcije ili druge poslove.

(8) Upravna mjera iz stavka 1. točke 5. ovoga članka može se izreći zbog razloga navedenih u članku 18. ovoga Zakona na način i u skladu kako je to propisano Uredbom (EU) 1024/2013.

Nadležnost za donošenje rješenja o upravnoj sankciji
Članak 356.

(1) Rješenje o izricanju novčane kazne, upozorenja i upravne mjere donosi Savjet Hrvatske narodne banke.

(2) Rješenje o izricanju periodičnih penala donosi guverner Hrvatske narodne banke.

Dostava u postupku izricanja upravnih sankcija
Članak 357.

(1) Kada Hrvatska narodna banka pokrene postupak izricanja upravnih sankcija protiv pravne osobe i odgovorne osobe u pravnoj osobi zbog iste povrede, dostava pismena odgovornoj osobi u pravnoj osobi može se izvršiti i na adresu pravne osobe pod uvjetom da odgovorna osoba u pravnoj osobi u trenutku dostave obnaša dužnost ili je zaposlena u toj pravnoj osobi.

(2) Hrvatska narodna banka može izvršiti dostavu pismena i putem kurirske službe.

(3) Hrvatska narodna banka izvršiti će dostavu pismena javnom objavom ako su drugi oblici dostave nemogući ili neprikladni.

Upravni spor/Sudska zaštita
Članak 358.

(1) Tužba protiv rješenja o izricanju upravne sankcije zadržava izvršenje tog rješenja.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, tužba protiv rješenja o izricanju upravne mjere iz članka 355. stavka 1. točaka 3. i 4. ovoga Zakona ne odgađa izvršenje tog rješenja.

(3) S rasprave u upravnom sporu javnost je isključena.

Postupak izvršenja rješenja o izricanju upravne sankcije i ukupnog iznosa periodičnih penala
Članak 359.

(1) U rješenju o izricanju upravne sankcije kojim se izriče novčana kazna ili ukupni iznos periodičnih penala, Hrvatska narodna banka naznačit će način i rok uplate izrečene novčane kazne ili ukupnog iznosa periodičnih penala, a koji ne može biti kraći od 30 dana niti duži od šest mjeseci.

(2) Ako stranka u naznačenom roku ne uplati novčanu kaznu ili ukupni iznos periodičnih penala, Hrvatska narodna banka će tijelu nadležnom za provedbu ovrhe na novčanim sredstvima podnijeti nalog za prisilnu naplatu novčane kazne ili ukupni iznos periodičnih penala izrečenih izvršnim rješenjem, sukladno posebnom zakonu kojim je uređena provedba ovrhe na novčanim sredstvima, a iznosi prisilno naplaćene novčane kazne ili ukupni iznos periodičnih penala uplaćuju se izravno u korist državnog proračuna.

(3) Izrečene novčane kazne ili ukupni iznos periodičnih penala prihod su državnog proračuna.

Zastara izvršenja rješenja o izricanju upravnih sankcija i ukupnog iznosa periodičnih penala
Članak 360.

(1) Rješenje o izricanju novčane kazne, upravne mjere ili ukupnog iznosa periodičnih penala ne može se izvršiti ako od dana izvršnosti rješenja o izricanju novčane kazne, upravne mjere ili ukupnog iznosa periodičnih penala istekne rok od pet godina.

(2) Zastara iz stavka 1. ovoga članka počinje teći od dana izvršnosti rješenja o izricanju novčane kazne, upravne mjere ili ukupnog iznosa periodičnih penala.

(3) Zastara iz stavka 1. ovoga članka prekida se:
– dok ne protekne rok za plaćanje izrečene novčane kazne ili izrečenog ukupnog iznosa periodičnih penala ili
– svakom radnjom Hrvatske narodne banke poduzetom radi izvršenja izrečene novčane kazne, upravne mjere ili izrečenog ukupnog iznosa periodičnih penala.

(4) Poslije svakog prekida zastara počinje teći iznova i navršava se kad istekne rok od pet godina od tog prekida.

Ukupni godišnji neto promet i prosječan neto dnevni promet
Članak 361.

(1) Ukupni godišnji neto promet zbroj je sljedećih stavki, utvrđenih u skladu s prilozima III. i IV. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117 od 29. studenog 2024. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 2021/451 (Tekst značajan za EGP) (SL L, 27. 12. 2024.(u daljnjem tekstu: Provedbena uredba Komisije (EU) 2024/3117):
a) kamatnih prihoda
b) kamatnih rashoda
c) rashoda od dioničkog kapitala koji se vraća na zahtjev
d) prihoda od dividendi
e) prihoda od naknada i provizija
f) rashoda za naknade i provizije
g) neto dobitaka ili gubitaka po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drži radi trgovanja
h) neto dobitaka ili gubitaka po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
i) neto dobitaka ili gubitaka od računovodstva zaštite
j) neto tečajnih razlika (dobitak ili gubitak)
k) ostalih prihoda iz poslovanja
l) ostalih rashoda iz poslovanja.

(2) Za potrebe ovoga članka, osnova za izračun ukupnog godišnjeg neto prometa su posljednji godišnji nadzorni financijski podaci u kojima je rezultat veći od nule.

(3) Ako stranka koja je pravna osoba ne podliježe Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2024/3117, relevantni ukupni godišnji neto promet jest ukupni godišnji neto promet ili odgovarajuća vrsta prihoda u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom a ako je ta pravna osoba dio grupe, relevantni ukupni godišnji neto promet jednak je ukupnom godišnjem neto prometu koji proizlazi iz konsolidiranog godišnjeg financijskog izvještaja krajnjeg matičnog društva.

(4) Prosječan neto dnevni promet izračunava se na način da se ukupan godišnji neto promet iz stavka 1. ovoga članka podijeli s 365.

(5) Za potrebe vođenja postupka izricanja upravnih sankcija podružnici iz druge države članice odnosno podružnici iz treće zemlje, kao osnova za izračun novčane kazne uzet će se ukupan prihod te podružnice prema posljednjim godišnjim financijskim podacima, dok će se prosječan dnevni prihod za potrebe izricanja periodičnih penala izračunati na način da se ukupan prihod podijeli s 365.

(6) Stranka je dužna, na zahtjev Hrvatske narodne banke, dostaviti podatke za izračun ukupnog godišnjeg neto prometa iz stavaka 1., 3. ili 5. ovoga članka.

Evidencija o izrečenim upravnim sankcijama
Članak 362.

(1) Hrvatska narodna banka vodi evidenciju o izrečenim upravnim sankcijama.

(2) Hrvatska narodna banka će podatke iz evidencije o izrečenim upravnim sankcijama dati na pisani obrazloženi zahtjev suda ili drugog državnog tijela ako su im ti podaci potrebni u izvršavanju njihovih ovlasti.

(3) Svatko ima pravo tražiti podatke o sebi iz evidencije o izrečenim upravnim sankcijama.

(4) Istekom pet godina od pravomoćnosti rješenja o izricanju upravne sankcije odnosno sudske odluke, Hrvatska narodna banka iz evidencije o izrečenim upravnim sankcijama briše podatak o počinitelju.

Suradnja
Članak 363.

(1) Hrvatska narodna banka u izvršavanju svojih ovlasti izricanja upravnih sankcija blisko surađuje i svoja djelovanja usklađuje s tijelima nadležnim tijelima za izricanje upravnih sankcija kojima su u nacionalno pravo država članica preneseni članci 65. do 67. Direktive 2013/36/EU kako bi se u prekograničnim slučajevima spriječila kumulacija i preklapanje pri primjeni upravnih sankcija.

(2) Hrvatska narodna banka može voditi postupak izricanja upravnih sankcija te izreći upravnu sankciju fizičkoj ili pravnoj osobi bez obzira na vođenje prekršajnog ili kaznenog postupka protiv iste osobe zbog počinjenja kažnjivog djela koje sadržajno odgovara povredi ovoga Zakona, ako je takva kumulacija postupaka te sankcija i kazni nužna i proporcionalna kako bi se ostvarili različiti i komplementarni ciljevi od općeg interesa.

(3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka, Hrvatska narodna banka će, ako ima saznanja da drugo tijelo vodi prekršajni, kazneni postupak ili drugi slični postupak za istu fizičku ili pravnu osobu zbog počinjenja kažnjivog djela koje sadržajno odgovara povredi koja je propisana ovim Zakonom, obavijestit to tijelo o činjenici pokretanja postupka izricanja upravne sankcije pred Hrvatskom narodnom bankom odnosno da je upravna sankcija već izrečena.

POGLAVLJE II. POSTUPAK IZRICANJA NOVČANE KAZNE, UPOZORENJA I UPRAVNE MJERE

Ispitni postupak
Članak 364.

(1) U svrhu utvrđivanja svih činjenica i okolnosti koje su bitne za odlučivanje o izricanju novčane kazne, upozorenja i upravne mjere Hrvatska narodna banka provodi ispitni postupak sukladno zakonu kojim se uređuje opći upravni postupak.

(2) Pri provođenju ispitnog postupka iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka ima i ovlasti koje ima u postupku provođenja supervizije.

(3) Pri provođenju ispitnog postupka iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka može se koristiti cjelokupnom dokumentacijom i svim informacijama prikupljenima u postupku supervizije nad kreditnom institucijom te ako ocijeni potrebnim i dokumentacijom drugih nadležnih tijela prikupljenom u okviru njihove nadzorne ovlasti ili drugih tijela u okviru njihove zakonom dane ovlasti.

(4) Pri provođenju ispitnog postupka iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka može zatražiti očitovanje stranke o svim činjenicama, okolnostima i pravnim pitanjima koja su važna za odlučivanje i koja mogu utjecati na određivanje novčane kazne ili upozorenja i upravne mjere, odnosno koja mogu utjecati na visinu novčane kazne (olakotne i otegotne okolnosti) te dostavu podataka i dokumentacije relevantne za utvrđivanje činjeničnog stanja i predlaganje ostalih dokaza, kao i očitovanje o imovnom stanju.

(5) Hrvatska narodna banka će za dostavu očitovanja i dokumentacije iz stavka 4. ovoga članka odrediti rok u kojem se stranka ima pravo očitovati, koji ne može biti kraći od osam niti dulji od 30 dana.

(6) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka iz opravdanih razloga može na zahtjev stranke produljiti rok za dostavu očitovanja za najdulje 30 dana.

(7) Ako se stranka ne očituje u roku iz stavaka 6. i 7. ovoga članka, činjenice i okolnosti relevantne za utvrđivanje činjeničnog stanja i utvrđivanje kriterija za izricanje novčane kazne ili upozorenja i upravne mjere Hrvatska narodna banka utvrdit će po službenoj dužnosti, na temelju vlastitih saznanja, raspoloživih podataka i dokumentacije.

Usmena rasprava
Članak 365.

U postupcima izricanja upravnih sankcija koje vodi Hrvatska narodna banka na temelju ovoga Zakona može se održati usmena rasprava s koje je javnost isključena.

Nalaz o utvrđenom činjeničnom stanju
Članak 366.

(1) Po provedenom ispitnom postupku Hrvatska narodna banka sastavit će nalaz o utvrđenom činjeničnom stanju koji sadrži:
1. utvrđeno činjenično stanje

2. odredbu ovoga Zakona na temelju koje i u vezi s kojom je utvrđena povreda i
3. određivanje novčane kazne ili upozorenja i/ili upravne mjere te olakotne i otegotne okolnosti koje su uzete u obzir pri određivanju jedne od tih upravnih sankcija, kao i one okolnosti koje su utjecale na određivanje visine novčane kazne ako je kao upravna sankcija određena novčana kazna.

(2) Hrvatska narodna banka će nalaz iz stavka 1. ovoga članka dostaviti stranki na očitovanje i pozvati stranku da se očituje u određenom roku koji ne može biti kraći od osam niti dulji od 30 dana od dana primitka nalaza.

(3) U slučaju da Hrvatska narodna banka ocijeni da su činjenice i dokazi iz očitovanja stranke iz stavka 2. ovoga članka odlučni, sastaviti će novi nalaz o utvrđenom činjeničnom stanju te ga dostaviti stranci u skladu sa stavkom 2. ovoga članka.

(4) Hrvatska narodna banka do okončanja postupka može izmijeniti nalaz iz stavka 1. ovoga članka i dostaviti ga stranki na očitovanje u skladu sa stavkom 2. ovoga članka.

(5) Ako se tijekom postupka utvrdi da ne postoje razlozi za izricanje novčane kazne ili upozorenja odnosno upravne mjere, guverner Hrvatske narodne banke rješenjem će obustaviti postupak.

Kriteriji za određivanje novčane kazne, upozorenja i upravne mjere
Članak 367.

(1) Hrvatska narodna banka uzet će u obzir sve okolnosti koje utječu na određivanje novčane kazne, upozorenja i upravne mjere, a osobito okolnosti kao što su:
– težina, ponavljanje, učestalost ili trajanje povrede
– stupanj odgovornosti stranke
– utjecaj povrede na bonitetne zahtjeve i drugi utjecaj povrede na kreditnu instituciju
– financijska snaga stranke
– iznos stečene dobiti ili izbjegnutog gubitka stranke, ako ih je moguće utvrditi
– gubici koje su zbog počinjene povrede imale treće osobe, ako ih je moguće utvrditi
– suradnju stranke s Hrvatskom narodnom bankom
– ponašanje stranke nakon povrede
– priznanje stranke da je počinila povredu
– prethodna kršenja koja su utvrđena za stranku
– posljedice takve povrede za stabilnost financijskog sustava i potrošače
– sve moguće sistemske posljedice povrede i
– upravne sankcije i prekršaje koje su prethodno izrečene stranci.

(2) Povreda je beznačajna ako je stupanj povrede neznatan i ne postoji potreba da se počinitelju izrekne novčana kazna, upozorenje ili upravna mjera.

(3) Za povrede iz koristoljublja kojim je ostvarena imovinska korist stranka se može strože kazniti, najviše do dvostrukog iznosa propisane novčane kazne za tu povredu.

(4) Kada Hrvatska narodna banka za istu stranku vodi jedan postupak izricanja novčane kazne, upozorenja i upravne mjere radi više počinjenih povreda i ako za svaku pojedinu povredu izrekne novčanu kaznu, konačni iznos ukupne izrečene novčane kazne činit će zbroj pojedinačnih novčanih kazni određenih za svaku pojedinu povredu.

Zastara za vođenje postupka za izricanje novčane kazne, upozorenja i upravne mjere
Članak 368.

(1) Povreda je počinjena u vrijeme kada je počinitelj povrede radio ili je bio dužan raditi, bez obzira na to kada je nastupila posljedica povrede.

(2) Postupak za izricanje novčane kazne, upozorenja i upravne mjere ne može biti pokrenut nakon što istekne rok od pet godina od dana kada je počinjena povreda.

(3) Sastoji li se djelatnost počinitelja iz više vremenski odvojenih radnji, povreda je počinjena danom posljednje radnje, a kod povreda kod kojih radnja traje, danom prestanka posljednje radnje.

(4) Zastara iz stavka 1. ovoga članka prekida se svakom radnjom Hrvatske narodne banke poduzetom radi utvrđivanja povrede i izricanja novčane kazne, upozorenja i upravne mjere zbog te povrede a prekid zastare započinje danom kada je stranka primila obavijest o poduzetoj radnji Hrvatske narodne banke.

(5) Poslije svakog prekida zastara počinje ponovno teći, ali se postupak ni u kojem slučaju ne može voditi protekom dvostrukog vremena određenog stavkom 1. ovoga članka, a da Hrvatska narodna banke nije izrekla novčanu kaznu ili upozorenje odnosno upravnu mjeru.

(6) Zastara izricanja novčane kazne, upozorenja i upravne mjere iz stavka 5. ovoga članka ne teče:
– za vrijeme trajanja postupka pred upravnim sudom koji se vodi u vezi s rješenjem o izricanju novčane kazne, upozorenja i upravne mjere i
– za vrijeme trajanja kaznenog postupka koji se protiv stranke vodi u vezi s istim činjenicama.

POGLAVLJE III. POSTUPAK IZRICANJA PERIODIČNIH PENALA

Periodični penali
Članak 369.

(1) Hrvatska narodna banka odmjerit će periodične penale rješenjem o odmjeravanju periodičnih penala ili rješenjem o nalaganju supervizorskih mjera u skladu s ovim Zakonom.

(2) Rješenje o odmjeravanju periodičnih penala i rješenje o izricanju ukupnog iznosa periodičnih penala donose se u postupku na koji se na odgovarajući način primjenjuju odredbe glave XXX. ovoga Zakona.

Odmjeravanje iznosa periodičnog penala
Članak 370.

(1) Rješenjem o odmjeravanju periodičnih penala ili rješenjem o nalaganju supervizorskih mjera Hrvatska narodna banka odmjerit će iznos periodičnih penala za svaki dan trajanja kršenja, naznačiti datum od kojeg počinju teći periodični penali te navesti rok u kojem je stranka obvezna uskladiti se s odredbama koje krši, a koji ne može biti duži od šest mjeseci.

(2) Gornja granica periodičnog penala koji se može odmjeriti pravnoj osobi po danu kršenja je 5% prosječnog neto dnevnog prometa te osobe, odnosno 50.000,00 eura odgovornoj osobi u pravnoj osobi ili drugoj fizičkoj osobi.

(3) Pri odmjeravanju periodičnih penala Hrvatska narodna banka uzet će u obzir mogući učinak periodičnih penala na financijsko stanje stranke koja čini kršenje kako bi se izbjeglo dovođenje stranke u financijske poteškoće ali također i moguću dobit ostvarenu ili gubitak izbjegnut kršenjem.

Izricanje ukupnog iznosa periodičnih penala
Članak 371.

(1) Ako je stranka postupila sukladno rješenju kojim je odmjeren iznos periodičnih penala te uskladila se s odredbama koje krši, Hrvatska narodna banka će rješenjem o izricanju ukupnog iznosa periodičnih penala utvrditi datum prestanka kršenja, izreći ukupan iznos periodičnih penala za one dane koji su protekli od dana kad su periodični penali počeli teći do dana kada se stranka uskladila s odredbama koje krši, te odrediti rok u kojem je stranka dužna platiti navedeni iznos.

(2) Ako stranka nije postupila sukladno rješenju kojim je odmjeren iznos periodičnih penala i uskladila se s odredbama koje krši, Hrvatska narodna banka će rješenjem o izricanju ukupnog iznosa periodičnih penala utvrditi da stranka nije otklonila kršenje u ostavljenom roku, izreći ukupan iznos periodičnih penala za sve dane ostavljenog roka te odrediti rok u kojem je stranka dužna platiti navedeni iznos.

GLAVA XXXIV. STEČAJNI REDOVI STAVKI REDOVNOG KAPITALA FINANCIJSKIH INSTITUCIJA I HOLDINGA

Stečajni redovi stavki regulatornog kapitala financijskih institucija i holdinga
Članak 372.

(1) U redovnom postupku zbog insolventnosti pokrenutom nad određenim financijskim institucijama ili holdinzima sve tražbine koje proizlaze iz stavki regulatornog kapitala tih subjekata imaju niži red prvenstva od bilo koje tražbine koja ne proizlazi iz stavke regulatornog kapitala tih subjekata.

(2) Financijske institucije i holdinzi iz stavka 1. ovoga članka su:
- financijska institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je društvo kći kreditne institucije ili društva iz podstavaka 2. ili 3. ovoga stavka i koja je obuhvaćena nadzorom matičnog društva na konsolidiranoj osnovi u skladu s člancima 6. do 17. Uredbe (EU) br. 575/2013
- financijski holding, mješoviti financijski holding i mješovit holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj
- matični financijski holding u Republici Hrvatskoj, matični financijski holding u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, matični mješoviti financijski holding u Republici Hrvatskoj i matični mješoviti financijski holding u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.

(3) U slučaju kada je instrument samo djelomično priznat kao stavka regulatornog kapitala, s cijelim instrumentom postupa se kao s tražbinom koja proizlazi iz stavke regulatornog kapitala te on ima niži red prvenstva od tražbine koja ne proizlazi iz stavke regulatornog kapitala.

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

GLAVA XXXV. POVREDE PROPISA I PREKRŠAJNE ODREDBE

POGLAVLJE I. POVREDE PROPISA

Povrede pravnih i fizičkih osoba
Članak 373.

(1) Pravnoj ili fizičkoj osobi i odgovornoj osobi u pravnoj osobi može se izreći novčana kazna, upozorenje, periodični penal i upravna mjera ako se utvrdi jedna od sljedećih povreda:
1. ako prima depozite ili ostala povratna sredstva od javnosti bez odobrenja za rad, što je protivno odredbi članka 11. stavka 5. ovoga Zakona
2. ako započne obavljanje djelatnosti kreditne institucije ili obavlja djelatnost kao kreditna institucija bez prethodnog odobrenja za rad, što je protivno odredbi članka 14. stavka 2. ovoga Zakona
3. ako obavlja bilo koju od aktivnosti iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 bez odobrenja za rad kada je dostignut prag iz članka 14. stavka 6. ovoga Zakona, i da ta osoba nije dobila izuzeće na temelju članka 14. stavka 9. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 14. stavka 2. ovoga Zakona
4. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz članka 87. ovoga Zakona provede statusnu promjenu protivno odredbi članka 23. ovoga Zakona
5. ako je izravno ili neizravno stekla kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji ili je kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji izravnim ili neizravnim stjecanjem dodatno povećala, zbog čega bi udjel njezinih glasačkih prava ili udjel u kapitalu dosegnuo ili premašio pragove iz članka 31. stavka 3. ovoga Zakona bez prethodne suglasnosti ili unatoč protivljenju Europske središnje banke, što je protivno odredbi članka 31. stavaka 1. odnosno 3. ovoga Zakona
6. ako je prodala ili na drugi način otuđila svoje dionice zbog čega se njezin udio smanjio ispod visine za koju je dobila prethodnu suglasnost ili je kreditna institucija prestala biti njezino društvo kći, a o tome nije prethodno obavijestila Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 31. stavka 7. ovoga Zakona
7. ako kao matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding iz EU-a i matični mješoviti financijski holding iz EU-a koji je član grupe kreditnih institucija u RH iz članka 135. ovoga Zakona ne podnese zahtjev za izdavanje odobrenja što je protivno odredbi članka 87. stavka 1. ovoga Zakona
8. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je obvezan uskladiti se s ovim Zakonom i/ili Uredbom (EU) br. 575/2013 na potkonsolidiranoj osnovi ili ako je imenovan kao odgovoran za osiguranje usklađenosti grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 88. stavkom 2. točkom 4. ovoga Zakona, ne podnese zahtjev za izdavanje odobrenja, što je protivno odredbi članka 87. stavka 2. ovoga Zakona

9. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding kontinuirano ne ispunjava uvjete iz članka 87. stavka 11. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 87. stavka 12. ovoga Zakona
10. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding bez odgađanja ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku da su promijenjene okolnosti na temelju kojih je izdano odobrenja a koje bi mogle utjecat na ispunjavanje uvjeta iz članka 87. stavka 11. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 87. stavka 12. ovoga Zakona
11. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding Hrvatskoj narodnoj banci kao konsolidirajućem nadzornom tijelu najkasnije četiri mjeseca po isteku kalendarske godine ne dostavi informacije nužne za redovito praćenje organizacijske strukture grupe i usklađenosti s uvjetima iz članka 87. stavka 11. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 87. stavka 14. ovoga Zakona
12. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju članka 87. stavka 16. ovoga Zakona
13. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding bez odgađanja ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku da su promijenjene okolnosti na temelju koje je odobreno izuzeće iz članka 88. stavka 2. ovoga Zakona, a koje bi mogle utjecati ispunjavanje uvjeta za izuzeće, što je protivno odredbi članka 88. stavka 6. ovoga Zakona
14. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding Hrvatskoj narodnoj banci kao konsolidirajućem nadzornom tijelu najkasnije četiri mjeseca po isteku kalendarske godine ne dostavi informacije nužne za redovito praćenje organizacijske strukture grupe i usklađenosti s uvjetima iz članka 88. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 88. stavka 8. ovoga Zakona
15. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju članka 88. stavka 10. ovoga Zakona
16. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding u roku od tri mjeseca od primitka rješenja Hrvatske narodne banke kojim je odbijen zahtjev za izuzeće od odobrenja iz članka 88. ovoga Zakona ili je po kontinuiranom nadzoru utvrđeno da uvjeti za izuzeće nisu više ispunjeni, ne podnese Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev za izdavanje odobrenja iz članka 87. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 89. stavka 4. ovoga Zakona
17. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona nije obavijestio Hrvatsku narodnu banku o svakoj namjeri stjecanja, sklapanjem pravnog posla ili osnivanjem društva ili pravne osobe, kojom je postupno ili odjednom stekao neposredno ili posredno, udio koji predstavlja 15% ili više njihovog priznatog kapitala što je protivno odredbi članka 291. stavka 1. ovoga Zakona
18. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona nije obavijestio Hrvatsku narodnu banku u pisanom obliku ili obavijest ne sadržava opseg namjeravanog stjecanja ili ne sadržava informacije i dokumentaciju propisane podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 292. stavka 8. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 291. stavka 2. ovoga Zakona
19. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku da namjerava izravno ili neizravno otuđiti značajan udio, a što je protivno odredbo članka 294. stavka 1. ovoga Zakona ili ako obavijest ne dostavi u pisanom obliku ili ne navede veličinu udjela koji namjerava otuđiti, što je protivno odredbi članka 294. stavka 2. ovoga Zakona
20. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona nije prije prijenosa bilo da se on provodi prodajom ili drugim pravnim poslom, neovisno o tome provodi li se navedeni prijenos između članice iste grupe, obavijestio Hrvatsku narodnu banku o namjeri provedbe značajnog prijenosa imovine ili obveza odnosno ako obavijest nije dostavio u pisanom obliku prije provedbe tog prijenosa bilo da se on provodi

prodajom ili drugim pravnim poslom te, što je protivno odredbi članka 296. stavka 1. ovoga Zakona
21. ako kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili fizička osoba ne ispunjava zahtjeve iz odluke ili rješenja koju je Hrvatska narodna banka ili Europska središnja banka donijela u skladu s odredbama ovoga Zakona ili u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

(2) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, kaznit će se pravna osoba novčanom kaznom u iznosu do 10 % ukupnog godišnjeg neto prometa te pravne osobe a ako je utvrđeno da je ostvarena dobit ili izbjegnut gubitak, novčana kazna može iznositi i do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene povredom odnosno gubitka izbjegnutog povredom, ako je moguće utvrditi ostvarenu dobit ili izbjegnute dobitke.

(3) Za povredu iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom do 5 milijuna eura kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(4) Za povrede iz stavka 1. točaka 2., 4. i 5. ovoga članka novčanom kaznom do 5 milijuna eura kaznit će se fizička osoba.

(5) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći periodični penali:
– pravnoj osobi do 5% prosječnog dnevnog neto prometa za svaki dan kršenja koje je u tijeku
– fizičkoj osobi i odgovornoj osobi u pravnoj osobi do 50.000 eura za svaki dan kršenja koje je u tijeku.

(6) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći sljedeće upravne mjere:
– javna izjava u kojoj se navodi počinitelj odgovorna kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili posredničko matično društvo odnosno odgovorna osoba ili fizička osoba te vrsta i opis povrede
– nalog kojim se od počinitelja odgovorne kreditne institucije, financijskog holdinga, mješovitog financijskog holdinga ili posredničkog matičnog društva odnosno odgovorne osobe ili fizičke osobe zahtjeva da prekine s povredom i više ne ponavlja takvo postupanje
– privremena suspenzija glasačkih prava kvalificiranom imatelju ili dioničaru koji zajednički djeluje a koji je počinio povredu i
– privremena zabrana obavljanja funkcije člana uprave, nadzornog odbora, višeg rukovodstva, nositelja ključne funkcije ili drugih poslova članova osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije osobi odgovornoj za povredu, a koji je počinio povredu.

Povrede kreditnih institucija, financijskog holdinga i mješovitog financijskog holdinga
Članak 374.

(1) Pravnoj ili odgovornoj osobi u pravnoj osobi može se izreći novčana kazna, upozorenje, periodični penal i upravna mjera ako se utvrdi jedna od sljedećih povreda:
1. ako ne osigura da predsjednik uprave i članovi uprave kreditne institucije u svakom trenutku ispunjavaju uvjete za članstvo u upravi sukladno članku 44. stavku 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 44. stavka 2. ovoga Zakona
2. ne procijeni primjerenost predsjednika odnosno članova uprave prije podnošenja zahtjeva iz članaka 45. stavka 2. ovoga Zakona odnosno ne procijeni periodično njihovu primjerenost, što je protivno odredbi članka 44. stavka 2. ovoga Zakona

3. ako pravodobno ne razriješi dužnosti člana uprave u vezi kojeg na temelju provedene procjene primjerenosti zaključi da ne ispunjava uvjete iz članka 44. stavka 1. ovoga Zakona, ili u odnosu na njega pravodobno ne poduzme dodatne korektivne mjere potrebne kako bi se osiguralo da taj član uprave ispunjava uvjete iz članka 44. stavka 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 44. stavka 3. ovoga Zakona
4. ako odmah po saznanju novih činjenica ili drugih okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost članova uprave ne provede ponovnu procjenu ispunjenja uvjeta iz članka 44. stavka 1. ovoga Zakona, ili o rezultatima te procjene bez odgode ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 44. stavka 4. ovoga Zakona
5. ako imenuje člana uprave bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 45. stavka 1. ovoga Zakona
6. ako ne osigura da predsjednik nadzornog odbora ili članovi nadzornog odbora kreditne institucije u svakom trenutku ispunjavaju uvjete za članstvo u nadzornom odboru sukladno članku 48. stavku 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 48. stavka 2. ovoga Zakona
7. ako ne procijeni primjerenost predsjednika odnosno članova nadzornog odbora prije podnošenja zahtjeva iz članka 49. stavka 2. ovoga Zakona odnosno ne procijeni periodično njihovu primjerenost, što je protivno odredbi članka 48. stavka 2. ovoga Zakona
8. ako pravodobno ne razriješi dužnosti člana nadzornog odbora u vezi kojeg na temelju provedene procjene primjerenosti zaključi da ne ispunjava uvjete iz članka 48. stavka 1. ovoga Zakona, ili u odnosu na njega pravodobno ne poduzme dodatne korektivne mjere potrebne kako bi se osiguralo da taj član nadzornog odbora ispunjava uvjete iz članka 44. stavka 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 48. stavka 3. ovoga Zakona
9. ako odmah po saznanju novih činjenica ili drugih okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost članova nadzornog odbora ne provede ponovnu procjenu ispunjenja uvjeta iz članka 48. stavka 1. ovoga Zakona, odnosno o rezultatima te procjene bez odgode ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 48. stavka 4. ovoga Zakona
10. ako nadzorni odbor kreditne institucije koja nije mala i jednostavna kreditna institucija i nadzorni odbor kreditne institucije čiji su vrijednosni papiri uvršteni na uređeno tržište kako je određeno zakonom kojim se uređuje tržište kapitala nema dovoljan broj neovisnih članova, što je protivno odredbi članka 48. stavka 6. ovoga Zakona
11. ako nadzorni odbor kreditne institucije koja nije mala i jednostavna kreditna institucija nema najmanje jednog neovisnog člana nadzornog odbora, što je protivno odredbi članka 48. stavka 7. ovoga Zakona
12. ako izabere ili imenuje člana nadzornog odbora bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 49. stavka 1. ovoga Zakona
13. ako, nakon što je saznala da da je fizička ili pravna osoba stekla kvalificirani udio odnosno da je kvalificirani imatelj prodao ili na drugi način otuđio svoje dionice tako da se zbog toga njegov udio povećao iznad odnosno smanjio ispod visine za koju je dobio prethodnu suglasnost, nije bez odgode izvijestila Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 212. stavka 1. podstavku 9. ovoga Zakona
14. ako su njezine dionice uvrštene za trgovanje na uređenom tržištu nije barem jednom godišnje izvijestila Hrvatsku narodnu banku o imateljima kvalificiranog udjela te o veličini tih udjela, što je protivno članka 213. ovoga Zakona
15. ako kreditna institucija nema uspostavljene sustave upravljanja koji su razmjerni vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenih modelu poslovanja, ili ako ne uspostavi i provodi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja koji ne obuhvaća jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije ili djelotvorno upravljanje svim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, uključujući ESG rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, kao i koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti

prema središnjim drugim ugovornim stranama uzimajući u obzir uvjete iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 ili primjerene sustave unutarnjih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke ili rodno neutralne politike i prakse primitaka koje su u skladu s i promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanjem rizicima uzimajući u obzir sklonost preuzimanja rizika kreditne institucije u odnosu na ESG rizik, te primjenu istih ili prikladne mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554, što je protivno odredbi članka 181. ovoga Zakona

16. ako ne ispunjava zahtjeve u pogledu primitaka iz članaka 200. i 201. ovoga Zakona ili ako upotrijebi instrumente za dodjelu varijabilnih primitaka u obliku redovnih dionica kreditne institucije koja je izravno ili neizravno nadređena kreditnoj instituciji ili u obliku instrumenata povezanih s redovnim dionicama kreditne institucije koja je izravno ili neizravno nadređena kreditnoj instituciji, ako upotreba instrumenata koje je izdala sama kreditna institucija za upravljanje kapitalom na razini grupe kreditnih institucija u kojoj je kreditna institucija članica, nije bilo onemogućeno ili znatno otežano, što je protivno članku 202. ovoga Zakona

17. ako ne izvještava Hrvatsku narodnu banku o informacijama koje se odnose na veliku izloženost ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije, što je protivno članku 394. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013

18. ako ne izvještava Hrvatsku narodnu banku o informacijama koje se odnose na likvidnost ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije, što je protivno članku 415. stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013

19. ako ne održava omjer neto stabilnih izvora financiranja, što je protivno članku 413. ili članka 428.b Uredbe (EU) br. 575/2013, ili u više navrata ili kontinuirano ne drži likvidnu imovinu, što je protivno članku 412. te Uredbe

20. ako ne objavljuje informacije ili Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije, što je protivno članku 431. stavaka 1., 2. i 3. ili članku 451. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013

21. ako vrši isplate imateljima instrumenata uključenih u regulatorni kapital institucije, što je protivno članku 250. ovoga Zakona ili ako kreditna institucija vrši isplatu imateljima instrumenata uključenih u regulatorni kapital u slučajevima kada je člancima 28., 52. ili 63. Uredbe (EU) 575/2013 zabranjena takva isplata

22. ako kreditna institucija, matična institucija, matični financijski holding ili matični mješoviti financijski holding ne poduzimaju mjere koje bi mogle biti potrebne za osiguravanje usklađenosti s bonitetnim zahtjevima iz dijela trećeg, četvrtog, šestog ili sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013 ili naložene u skladu s člankom 107. ili 110. ovoga Zakona na konsolidiranoj, potkonsolidiranoj ili individualnoj osnovi

23. ako kreditna institucija ne ispunjava kapitalne zahtjeve utvrđene u članku 92. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013

24. ako kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding ili fizička osoba opetovano ne ispunjava zahtjeve iz odluke ili rješenja koju je Hrvatska narodna banka ili Europska središnja banka donijela u skladu s odredbama ovoga Zakona ili u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013

25. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane sa sastavom, uvjetima, usklađenjima i odbicima koji se odnose na regulatorni kapital kako je utvrđeno u dijelu drugom Uredbe (EU) br. 575/2013

26. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane sa svojim velikim izloženostima prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba iz dijela četvrtog Uredbe (EU) br. 575/2013

27. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom omjera financijske poluge, uključujući primjenu odstupanja iz dijela sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013

28. ako kreditna institucija Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavlja informacije o podacima iz članka 430. stavaka 1., 2. ili 3. te članka 430.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije
29. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve za prikupljanje podataka i upravljanje njima iz dijela trećeg glave III. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013
30. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom iznosa izloženosti ponderiranih rizikom ili kapitalnih zahtjeva ili ne primjenjuje sustave upravljanja utvrđene u dijelu trećem glavama II. do VI. Uredbe (EU) br. 575/2013
31. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom koeficijenta likvidnosne pokrivenosti ili omjera neto stabilnih izvora financiranja iz dijela šestog, glava I. i IV. Uredbe (EU) br. 575/2013 i delegiranog akta iz članka 460. stavka 1. te Uredbe
32. ako kao kreditna institucija pribavi prethodno odobrenje koje je potrebno na temelju Uredbe (EU) br. 575/2013 ili ovoga Zakona na temelju neistinitih podataka ili na drugi nezakonit način ili ako prestane udovoljavati uvjetima potrebnim za pribavljanje tog odobrenja a o tome ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku..

(2) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom u iznosu do 10 % ukupnog godišnjeg neto prometa pravne osobe kaznit će se kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding ako je utvrđeno da je ostvarena dobit ili izbjegnut gubitak, novčana kazna može iznositi i do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene povredom odnosno gubitka izbjegnutog povredom, ako je moguće utvrditi ostvarenu dobit ili izbjegnute dobitke.

(3) Za povredu iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom do 5 milijuna eura kaznit će se i odgovorna osoba u kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu.

(4) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći periodični penali:
– kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu do 5% prosječnog dnevnog neto prometa za svaki dan kršenja koje je u tijeku
– odgovornoj osobi u kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu do 50.000 eura za svaki dan kršenja koje je u tijeku.

(5) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći sljedeće upravne mjere:
– javna izjava u kojoj se navodi počinitelj odgovorna kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili posredničko matično društvo odnosno odgovorna osoba te vrsta i opis povrede,
– nalog kojim se od počinitelja odgovorne kreditne institucije, financijskog holdinga, mješovitog financijskog holdinga ili posredničkog matičnog društva odnosno odgovorne osobe ili fizičke osobe zahtjeva da prekine s povredom i više ne ponavlja takvo postupanje,
– privremena suspenzija glasačkih prava kvalificiranom imatelju ili dioničaru koji zajednički djeluje a koji je počinio povredu,
– privremena zabrana obavljanja funkcije člana uprave, nadzornog odbora, višeg rukovodstva, nositelja ključne funkcije ili drugih poslova članova osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije osobi odgovornoj za povredu, a koji je počinio povredu
–- ukidanje odobrenja za rad kreditnoj instituciji koja je počinila povredu.

Ostale povrede kreditnih institucija i matičnih institucija
Članak 375.

(1) Kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu te odgovornoj osobi u toj pravnoj osobi odnosno ako je to primjenjivo podružnici kreditne institucije iz druge države članice, podružnici kreditne institucije iz treće zemlje te odgovornoj osobi u podružnici može se izreći novčana kazna, upozorenje, periodični penal i upravna mjera ako se utvrdi jedna od sljedećih povreda:
1. ako obavlja drugu djelatnost osim pružanja bankovnih i financijskih usluga za koje je dobila odobrenje te pomoćnih usluga, što je protivno odredbi članka 14. stavka 3. ovoga Zakona
2. ako odluku o ukidanju odobrenja za pružanje financijskih usluga ne dostavi nadležnom trgovačkom sudu u roku od osam dana ili istu javno ne objavi bez odgađanja na svojim internetskim stranicama, što je protivno odredbi članka 22. stavka 2. ovoga Zakona
3. ako nakon usvajanja nacrta uvjeta provedbe statusne promjene Hrvatskoj narodnoj banci ne podnese zahtjev za izdavanje odobrenja za provedbu statusne promjene ili taj zahtjev ne sadrži informacije iz podzakonskog propisa donesenog na temelju članka 25. stavka 13. ovoga Zakona, ili o tome ne obavijesti tijelo koje će biti nadležno za superviziju subjekata koji nastaju nakon te statusne promjene., što je protivno odredbi članka 23. stavka 2. ovoga Zakona
4. ako kao podnositelj zahtjeva ne dostavi odluku o statusnoj promjeni iz članka 24. stavka 11. ovoga Zakona tijelima koja su prema nacionalnom pravu zadužena za nadzor predložene statusne promjene, što je protivno odredbi članka 24. stavka 13. ovoga Zakona
5. ako kreditna institucija koja se namjerava provesti pripajanje drugoj kreditnoj instituciji sa sjedištem u drugoj državi članici, a kreditna institucija kojoj će ona biti pripojena nije osnovala podružnicu u Republici Hrvatskoj, prije provođenja pripajanja a najkasnije dva mjeseca od objave zajedničkog pripajanja nije obavijestila vjerovnike o pripajanju i o načinu na koji namjerava na području Republike Hrvatske osigurati ispunjenje njihovih tražbina ili nije obavijestila dužnike o načinu na koji će primati ispunjenje obveza na području Republike Hrvatske ili nije obavijestila Hrvatsku narodnu banku o tome da je obavijestila vjerovnike i dužnike, što je protivno odredbi članka 24. stavka 16. ovoga Zakona
6. ako kreditna institucija koja se namjerava provesti spajanje s drugom kreditnom institucijom sa sjedištem u drugoj državi članici, pri čemu će kreditna institucija koja će nastati spajanjem imati sjedište u drugoj državi članici, prije provođenja spajanja, a najkasnije dva mjeseca od objave zajedničkog spajanja nije obavijestila vjerovnike o spajanju i o načinu na koji namjerava na području Republike Hrvatske osigurati ispunjenje njihovih tražbina ili nije obavijestila dužnike o načinu na koji će primati ispunjenje obveza na području Republike Hrvatske ili nije obavijestila Hrvatsku narodnu banku o tome da je obavijestila vjerovnike i dužnike, što je protivno odredbi članka 24. stavka 17. ovoga Zakona
7. ako izravno ili neizravno, kreditira stjecanje ili izdaje garancije ili druga jamstva za stjecanje svojih dionica ili dionica, odnosno poslovnih udjela društava u čijem kapitalu sudjeluje s 20% ili više udjela, što je protivno odredbi članka 28. stavka 1. ovoga Zakona
8. ako izravno ili neizravno, kreditira stjecanje ili izdaje garancije ili drugih jamstva za stjecanje drugih financijskih instrumenata koje sama izdaje, odnosno koje izdaje društvo u čijem kapitalu sudjeluje s 20% ili više udjela, što je protivno odredbi članka 28. stavka 2. ovoga Zakona
9. ako iznos kredita ili jamstava iz članka 28. stavka 4. ovoga Zakona prijeđe 10% temeljnog kapitala kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 28. stavka 5. ovoga članka
10. ako iznos temeljnog kapitala koji se odnosi na povlaštene dionice prijeđe jednu četvrtinu iznosa njenog temeljnog kapitala, što je protivno odredbi članka 29. ovoga Zakona
11. ako stekne kvalificirani udjel u pravnoj osobi koja ima kvalificirani udjel u toj kreditnoj instituciji protivno odredbi članka 30. stavka 2. ovoga Zakona

12. ako ne osigura da kvalificirani imatelj kojem je privremeno zabranjeno ostvarivanje prava glasa na glavnoj skupštini ne ostvaruje pravo glasa ni iz jedne dionice za koju je privremeno zabranjeno ostvarivanje prava glasa, što je protivno odredbi članka 39. stavka 6. ovoga Zakona
13. ako bez odgađanja ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o prestanku mandata člana uprave i nadzornog odbora ili ne navede razloge prestanka mandata, što je protivno odredbi članka 41. stavka 5. ovoga Zakona
14. ako nema najmanje dva člana uprave koji vode poslove i zastupaju kreditnu instituciju, od kojih je jedan imenovan za predsjednika uprave, što je protivno odredbi članka 42. stavka 1. ovoga Zakona
15. ako članovi uprave ne vode poslove i ne zastupaju kreditnu instituciju zajedno, osim ako tako nije određeno statutom kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 42. stavka 3. ovoga Zakona
16. ako članovi uprave kreditne institucije nisu u radnom odnosu s kreditnom institucijom ili nisu u radnom odnosu s punim radnim vremenom, što je protivno odredbi članka 43. stavka 1. ovoga Zakona
17. ako ne osigura da ugovori na temelju kojih su članovi uprave u radnom odnosu s kreditnom institucijom sadržavaju odredbu kojom je ugovoreno da takvi ugovori prestaju imenovanjem zamjenskog člana uprave koji zamjenjuje tog člana uprave, uvođenjem posebne uprave, uvođenjem sanacijske uprave, ili imenovanjem likvidatora, što je protivno odredbi članka 43. stavka 2. ovoga Zakona
18. ako isplati otpremninu ili varijabilni primitak članu uprave kojem radni odnos prestane imenovanjem zamjenskog člana uprave koji zamjenjuje tog člana uprave, uvođenjem posebne uprave, uvođenjem sanacijske uprave ili imenovanjem likvidatora što je protivno odredbi članka 43. stavka 3 ovoga Zakona
19. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka 44. stavka 9. ovoga Zakona
20. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju članka 48. stavka 11. ovoga Zakona
21. ako najmanje četiri mjeseca prije planiranog imenovanja pojedinog člana nadzornog odbora ne podnese Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora, odnosno predsjednika nadzornog odbora, što je protivno odredbi članka 49. stavka 16. ovoga Zakona
22. ako ne identificira ključne funkcije, što je protivno odredbi članka 52. stavka 1. ovoga Zakona
23. ako ne osigura da nositelj ključne funkcije u svakom trenutku ispunjavaju uvjete primjerenosti sukladno članku 52. stavku 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 52. stavka 3. ovoga Zakona
24. ako ne procijeni nositelja ključne funkcije prije njegova preuzimanja dužnosti ili periodično ne povodi procjenu njegove primjerenosti, što je protivno odredbi članka 52. stavka 3. ovoga Zakona
25. ako osobu koja ne ispunjava uvjete iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona imenuje nositeljem ključne funkcije ako je procjena dovršena prije nego što je osoba preuzela dužnost, odnosno pravodobno ne razriješi tu osobu dužnosti nositelja ključne funkcije ili pravodobno ne poduzme dodatne mjere potrebne kako bi se osiguralo da nositelj ključne funkcije bude ili postane primjeren, što je protivno odredbi članka 52. stavka 4. ovoga Zakona
26. ako ne poduzme sve potrebne mjere kako bi osigurala da se dužnost nositelja ključnih funkcija odgovarajuće izvršava, uključujući zamjenu nositelja ključnih funkcija ako ta osoba prestane ispunjavati uvjete primjerenosti, što je protivno odredbi članka 52. stavka 5. ovoga Zakona

27. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donijela Hrvatska narodna banka na temelju članka 52. stavka 8. ovoga Zakona
28. ako u roku od tri radna dana nakon imenovanja voditelja interne kontrolne funkcije ili glavnog financijskog direktora Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi procjenu primjerenosti zajedno s informacijama i dokumentacijom kojima dokazuje ispunjavanje uvjeta za njihovo imenovanje iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 53. stavka 1. ovoga Zakona
29. ako odmah po saznanju novih činjenica ili drugih okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost voditelja interne kontrolne funkcija i glavnog financijskog direktora ne provede ponovnu procjenu ispunjenja uvjeta iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona, odnosno o rezultatima te procjene bez odgode ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 53. stavka 8. ovoga Zakona
30. ako članovi upravljačkog tijela financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga, koji nemaju odobrenje u skladu s člankom 87. ovoga Zakona, nemaju dobar ugled ili ne posjeduju dostatno znanje, vještine i iskustvo kako je navedeno u članku 44. i članku 48. ovoga Zakona za obavljanje svojih dužnosti, što je protivno odredbi članka 54. stavka 1. ovoga Zakona
31. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holdinga, koji nemaju odobrenje u skladu s člankom 87. ovoga Zakona ne osiguraju primjerenost članova svojeg upravljačkog tijela, što je protivno odredbi članka 54. stavka 2. podstavku prvom ovoga Zakona
32. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holdinga koji nemaju odobrenje u skladu s člankom 87. ovoga Zakona, ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o svakoj promjeni svojih članova upravljačkog tijela u roku od osam dana od provođenja te promjene, što je protivno odredbi članka 54. stavka 2. podstavku drugom ovoga Zakona
33. ako imenuje upravljačko tijelo bez da ishodi prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 54. stavka 3. ovoga Zakona
34. ako pri procjeni primjerenosti članova upravljačkog tijela ne primjenjuje na odgovarajući način uvjete propisane člancima 41. do 51. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 54. stavka 3. ovoga Zakona
35. ako pri procjeni primjerenosti nositelja ključnih funkcija ne primjenjuje na odgovarajući način uvjete propisane člancima 52. i 53. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 54. stavka 3. ovoga Zakona
36. bez odobrenja Hrvatske narodne banke osnuje podružnicu u drugoj državi članici, što je protivno odredbi članka 56. stavka 1. ovoga Zakona
37. ako započne pružati usluge preko podružnice u drugoj državi članici prije nego što od nadležnog tijela države članice domaćina dobije obavijest o uvjetima koje radi zaštite općeg dobra mora poštivati tijekom pružanja usluga u toj državi članici, odnosno ako takvu obavijest nije zaprimila, prije isteka od dva mjeseca od dana kada je nadležno tijelo države članice domaćina zaprimilo obavijest s informacijama i dokumentacijom iz članka 56. stavka 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 58. stavka 1. ovoga Zakona
38. ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku da namjerava u istoj državi članici u kojoj je već osnovala podružnicu na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke osnovati drugu, odnosno svaku sljedeću podružnicu, što je protivno odredbi članka 58. stavka 2. ovoga Zakona
39. ako u roku od najmanje mjesec dana prije provođenja promjene nekih od podataka iz članka 56. stavka 1. ovoga Zakona ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku odnosno nadležno tijelo države članice domaćina o promjenama u vezi s poslovanjem podružnice u državi članici, što je protivno odredbi članka 59. stavka 1. ovoga Zakona
40. ako započne neposredno pružati uzajamno priznate usluge bez da prethodno obavijesti Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 61. stavka 1. ovoga Zakona

41. ako ne dostavi informacije o uslugama koje namjerava pružati u državi članici ili ne dostavi informacije o poslovnom planu za prve tri poslovne godine u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014, što je protivno odredbi članka 61. stavka 3. ovoga Zakona
42. ako počne neposredno pružati uzajamno priznate usluge prije primitka obavijesti Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 61. stavka 5. ovoga Zakona
43. ako osnuje podružnicu u trećoj zemlji bez prethodnog odobrenja Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 62. stavka 2. ovoga Zakona
44. ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku da namjerava u istoj trećoj zemlji u kojoj je već osnovala podružnicu na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke osnovati drugu, odnosno svaku sljedeću podružnicu, što je protivno odredbi članka 62. stavka 7. ovoga Zakona
45. ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o promjeni nekih od podataka iz članka 62. stavka 3. ovoga Zakona najmanje mjesec dana prije provođenja promjene, što je protivno odredbi članka 62. stavka 8. ovoga Zakona
46. ako osnuje predstavništvo u trećoj zemlji, a da o tome nije obavijestila Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 63.ovoga Zakona
47. ako ne postupi u skladu sa zahtjevom Hrvatske narodne banke iz članka 97. stavka 2., 3. ili 5. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 97. stavka 6. ovoga Zakona
48. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju članka 97. stavka 13. ovoga Zakona
49. ako joj je odobrena primjena internog pristupa pri izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s dijelom trećim Uredbe (EU) br. 575/2013 a više ne ispunjava propisane zahtjeve za primjenu tog pristupa, ne postupi u skladu sa zahtjevom Hrvatske narodne banke i ne dostavi dokaze da je utjecaj neusklađenosti beznačajan, kada je to primjenjivo u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, ili ne predstavi plan za pravovremenu ponovnu uspostavu usklađenosti sa zahtjevima ili ne odredi rok za njegovu provedbu, što je protivno odredbi članka 101. stavka 5. ovoga Zakona
50. ako ne izvrši supervizorsku mjeru u roku kako je to naloženo rješenjem što je protivno odredbi članka 102. stavka 6. ovoga Zakona
51. ako regulatorni kapital, koji održava za dodatni kapitalni zahtjev naložen na temelju članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, a koji ne uključuje kapital naložen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge, upotrebljava za ispunjenje kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj ili smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 108. stavka 3. ovoga Zakona, a koji nije određen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge, a što je protivno odredbi članka 107. stavka 13. ovoga Zakona
52. ako regulatorni kapital, kojim se održava dodatni kapitalni zahtjev naložen na temelju članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge, a koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, upotrebljava za ispunjenje kapitalnog zahtjeva navedenog u članku 92. stavku 1. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013 smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 108. stavka 3. ovoga Zakona određenog za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge, a što je protivno odredbi članka 107. stavka 14. ovoga Zakona
53. ako strategijama i postupcima iz članka 180. ovoga Zakona ne procijeni i ne održava razinu internog kapitala na razini dostatnoj za pokriće svih rizika kojima je izložena te ne osigurava da njezin regulatorni kapital pokriva i potencijalne gubitke koji proizlaze iz stresnih scenarija, uključujući i rizike utvrđene u okviru supervizorskog testiranja otpornosti na stres iz članka 98. stavka 7. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 108. stavka 1. ovoga Zakona

54. ako regulatorni kapital, kojim se koristi za ispunjavanje zahtjeva iz smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu, osim dijela kojim se pokriva rizik prekomjerne financijske poluge, koristi za ispunjenje kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili zahtjeva za dodatnim regulatornim kapitalom utvrđenog u skladu s člankom 107. ovoga Zakona, koji je naložila Hrvatska narodna banka, a koji nije određen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge i ne predstavlja zahtjev za kombinirani zaštitni sloj, što je protivno odredbi članka 108. stavka 7. ovoga Zakona
55. ako regulatorni kapital, koji se upotrebljava za ispunjavanje smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu kojima se obuhvaća rizik prekomjerne financijske poluge, upotrebljava za ispunjenje kapitalnog zahtjeva navedenog u članku 92. stavku 1. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili zahtjeva za dodatnim regulatornim kapitalom utvrđenog u skladu s člankom 11307. ovoga Zakona koji je naložila Hrvatska narodna banka za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge ili zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013, što je protivno članka 108. stavka 8. ovoga Zakona
56. ako javno ne objavi ciljanu zastupljenost slabije zastupljenog spola i način njezina postizanja u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom c) Uredbe (EU) br. 575/2013 što je protivno odredbi članka 112. stavka 1. ovoga Zakona
57. ako na svojim internetskim stranicama javno ne objavi ili redovito ne ažurira informacije o tome na koji se način uskladila s odredbama o sastavu, dužnostima i odgovornostima uprave i nadzornog odbora iz glave VI. ovoga Zakona ili sustavu upravljanja iz poglavlja III. glave XV. ovoga Zakona ili organizacijskom ustroju iz poglavlja IV. glave XV. ovoga Zakona ili politikama primitaka iz poglavlja VI. glave XV. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 112. stavka 5. ovoga Zakona
58. ako ne omogući predstavniku Hrvatske narodne banke prisustvovanje na glavnoj skupštini ili mu ne omogući obraćanje glavnoj skupštini, što je protivno odredbi članka 113. stavka 2. ovoga Zakona
59. ako ne pozove povjerenika na sjednice uprave, nadzornog odbora i njihovih tijela ili mu pravodobno ne dostavi sve informacije i dokumentaciju potrebnu za praćenje sastanka, ili mu onemogući da bude nazočan tim sjednicama ili mu onemogući da sudjeluje u njihovu radu što protivno odredbi članka 115. stavka 1. ovoga Zakona
60. ako povjereniku i njegovim pomoćnicima ne stave na raspolaganje sve potrebne informacije i dokumentaciju ili im ne omoguće uvid u poslovne knjige, što je protivno odredbi članka 115. stavka 4. ovoga Zakona
61. ako ne utvrdi primjerene postupke upravljanja rizicima ili ne uspostavi sustav unutarnjih kontrola, uključujući sustav izvještavanja i računovodstvene postupke, radi adekvatnog utvrđivanja, mjerenja, praćenja i kontrole unutargrupnih transakcija s matičnim mješovitim holdingom i njegovim društvima kćerima ili ako ne izvijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj značajnoj unutargrupnoj transakciji s matičnim mješovitim holdingom i njegovim društvima kćerima osim onih iz članka 394. Uredbe (EU) 575/2013, što je protivno odredbi članka 148. stavka 2. ovoga Zakona
62. ako na pojedinačnoj osnovi ne ispunjava zahtjeve u vezi s glavama VI., VII. i XV. ovoga Zakona ili sa sastavljanjem i dostavljanjem financijskih i drugih izvještaja za potrebe Hrvatske narodne banke što je protivno odredbi članka 174. stavka 1. ovoga Zakona
63. ako je rasporedila instrumente kapitala iz članka 26. stavka 3. i članaka 52. i 63. Uredbe (EU) br. 575/2013 kao instrumente redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala bez prethodno dobivenog odobrenja Hrvatske narodne banke za raspoređivanje instrumenta kapitala kao instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala odnosno instrumenata dopunskog kapitala, što je u protivno odredbi članka 26. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno odredbi članka 179. stavka 1. ovoga Zakona

64. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka 179. stavka 3. ovoga Zakona
65. ako ne utvrdi primjerenu, djelotvornu i sveobuhvatnu strategiju i postupke za kontinuirano procjenjivanje i održavanje iznosa, vrste i raspodjele internog kapitala, ili ne osigura njenu provedbu, što je protivno odredbi članka 180. stavka 1. ovoga Zakona
66. ako pri procjeni internog kapitala koji smatra adekvatnim za pokriće ESG rizika ne uzme u obzir kratkoročno, srednjoročno i dugoročno razdoblje, što je protivno odredbi članka 180. stavka 3. ovoga Zakona
67. ako redovito ne preispituje strategiju i postupke za kontinuirano procjenjivanje i održavanje iznosa, vrste i raspodjele internog kapitala, što je protivno odredbi članka 180. stavka 4. ovoga Zakona
68. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka 180. stavka 5. ovoga Zakona
69. ako ne uspostavi i ne provodi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenih modelu poslovanja, što je protivno odredbi članka 181. stavka 1. ovoga Zakona
70. ako sustava upravljanja koji je dužna uspostaviti i provoditi ne obuhvaća jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije ili djelotvorno upravljanje svim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, uključujući ESG rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, kao i koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama uzimajući u obzir uvjete iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 ili primjerene sustave unutarnjih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke ili rodno neutralne politike i prakse primitaka koje su u skladu s i promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanjem rizicima uzimajući u obzir sklonost preuzimanja rizika kreditne institucije u odnosu na ESG rizik, te primjenu istih ili prikladne mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554, što je protivno odredbi članka 181. stavka 1. ovoga Zakona
71. ako ne uspostavi sustav upravljanja rizicima koji obuhvaća kreditni rizik, koncentracijski rizik, sekuritizacijske rizike, rezidualni rizik, tržišni rizike, operativni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, rizik prekomjerne financijske poluge, ESG rizik, rizik koji proizlazi iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizik i ostale rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, što je protivno odredbi članka 182. stavka 2. ovoga Zakona
72. ako ne osigura odgovarajuće resurse za upravljanje svim značajnim rizicima, uključujući odgovarajući broj radnika s potrebnim stručnim znanjem i iskustvom u upravljanju rizicima, te za poslove vrednovanja imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i interne modele za te rizike, što je protivno odredbi članka 182. stavka 3. ovoga Zakona
73. ako ne uspostavi odgovarajuće linije izvještavanja o rizicima prema upravi i nadzornom odboru koje pokrivaju sve značajne rizike i politike upravljanja rizicima te njihove promjene, što je protivno odredbi članka 182. stavka 4. ovoga Zakona
74. ako radi dosljedne primjene strategija i politika upravljanja rizicima, ne utvrdi ili dosljedno ne primjenjuje primjerene administrativne, računovodstvene i druge postupke, te djelotvoran sustav unutarnjih kontrola, osobito za izračunavanje i preispitivanje iznosa kapitalnih zahtjeva za te rizike i za utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti, promjena u velikim izloženostima i za provjeravanje usklađenosti velikih izloženosti s politikama kreditne institucije u odnosu na tu vrstu izloženosti, što je protivno odredbi članka 182. stavka 5. ovoga Zakona
75. ako dosljedno ne primjenjuje interne sustave, upotrebljava standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju za prepoznavanje, vrednovanje, upravljanje i ublažavanje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na

ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, što je protivno odredbi članka 182. stavka 6. ovoga Zakona
76. ako ne primjenjuje interne sustave za procjenu i praćenje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kreditnih raspona koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, što je protivno odredbi članka 182. stavka 8. ovoga Zakona
77. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka 182. stavka 9. ovoga Zakona
78. ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o planiranoj izmjeni internog modela za koji je dobila odobrenje, što je protivno odredbi članka 184. stavka 1. ovoga Zakona ili ako toj obavijesti ne priloži dokaz da odstupanja nisu materijalno značajna ili plan za osiguravanje ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja, što je protivno odredbi članka 184. stavka 3. ovoga Zakona
79. ako se kao mala i jednostavna kreditna institucija pri procjeni kreditne sposobnosti klijenta ili financijskog instrumenta isključivo rukovodi vanjskim kreditnim rejtingom, što je protivno odredbi članka 185. stavka 3. ovoga Zakona
80. ako u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 ima odobrenje za interne pristupe a ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci ili Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo izvješće o rezultatima izračuna za svoje izloženosti ili pozicije koje su uključene u referentne portfelje, što je protivno odredbi članka 186. stavka 1. ovoga Zakona ili u izvješću ne prikaže rezultate svojih izračuna zajedno s obrazloženjem metodologija primijenjenih pri izračunu i svim kvalitativnim informacijama kojima se može objasniti učinak tih izračuna na kapitalne zahtjeve što je protivno odredbi članka 186. stavka 4. ovoga Zakona
81. ako koristi alternativni standardizirani pristup iz dijela trećeg glave IV. poglavlja 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013, pod uvjetom da je njezin obujam bilančnih i izvanbilančnih poslova podložnih tržišnom riziku jednak ili veći od 500 milijuna EUR u skladu s člankom 325.a stavkom 1. točkom (b) Uredbe, a ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo izvješće o rezultatima izračuna za svoje izloženosti ili pozicije koje su uključene u referentne portfelje, što je protivno odredbi članka 186. stavka 2. ovoga Zakona ili u izvješću ne prikaže rezultate svojih izračuna zajedno s obrazloženjem metodologija primijenjenih pri izračunu i svim kvalitativnim informacijama kojima se može objasniti učinak tih izračuna na kapitalne zahtjeve što je protivno odredbi članka 186. stavka 4. ovoga Zakona
82. ako u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ima odobrenje za interni pristup, ili ako kao relevantna kreditna institucija primjenjuje standardizirani pristup u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. Uredbe, a ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo izvješće o rezultatima izračuna pristupa primijenjenih za potrebe određivanja iznosa očekivanih kreditnih gubitaka za svoje izloženosti ili pozicije uključene u referentne portfelje ako je ispunjen bilo koji od uvjeta iz članka 186. stavka 3. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članaka 186. stavka 3. ovoga Zakona ili u izvješću ne prikaže rezultate svojih izračuna zajedno s obrazloženjem metodologija primijenjenih pri izračunu i svim kvalitativnim informacijama kojima se može objasniti učinak tih izračuna na kapitalne zahtjeve, što je protivno odredbi članka 186. stavka 4. ovoga Zakona
83. ako ne uspostavi ili ne nadzire sustav upravljanja koji osigurava učinkovito i razborito upravljanje kreditnom institucijom, s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije kojim se izbjegava sukob interesa, što je protivno odredbi članka 187. stavka 1. ovoga Zakona
84. ako sustav upravljanja nije uspostavljan na način da omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama ili da omogućuje primjeren tijek informacija ili da

ograničava i sprječava sukob interesa ili da uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka, što je protivno odredbi članka 187. stavka 2. ovoga Zakona
85. ako pravodobno ne utvrdi područja poslovanja u kojima postoji mogući sukob interesa ili ne osigura da se na odgovarajući način spriječi sukob interesa u bilo kojem obliku, što je odredbi protivno članka 187. stavka 7. ovoga Zakona
86. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka 187. stavka 8. ovoga Zakona
87. ako ne osigura da članovi nadzornog odbora imaju odgovarajući pristup informacijama potrebnim za izvršavanje svojih ovlasti, a osobito o profilu rizičnosti kreditne institucije te, ako je potrebno i primjereno, pristup funkciji upravljanja rizicima i savjetima vanjskih stručnjaka, što je protivno odredbi članka 189. stavka 3. ovoga Zakona
88. ako ne uspostavi ili ne provodi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja koji obuhvaća primjeren organizacijski ustroj, organizacijsku kulturu, uspostavu internih kontrolnih funkcija kreditne institucije, adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti, prikladne unutarnje kontrole integrirane u poslovne procese i aktivnosti kreditne institucije i prikladne administrativne i računovodstvene postupke, što je protivno odredbi članka 196. stavka 2. ovoga Zakona
89. ako razmjerno svojoj veličini te vrsti, opsegu i složenosti poslova u skladu sa svojim profilom rizičnosti ne uspostavi stalne i djelotvorne interne kontrolne funkcije s odgovarajućim ovlastima, neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje, odnosno koje interne kontrolne funkcije prate i nadziru, što je protivno odredbi članka 197. stavka 1. ovoga Zakona
90. ako ne uspostavi funkciju upravljanja rizicima ili funkciju praćenja usklađenosti ili funkciju unutarnje revizije, što je protivno odredbi članka 197. stavka 2. ovoga Zakona
91. ako ne osigura da interne kontrolne funkcije u okviru svojih područja nadležnosti provjeravaju provode li se ispravno politike, procesi i postupci koje je kreditna institucija utvrdila u cilju uspostavljanja i provođenja djelotvornog sustava unutarnjih kontrola ili se internim kontrolnim funkcijama ne osigurava da su svi značajni rizici kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena, na odgovarajući način utvrđeni, izmjereni i da se o njima izvješćuje ili svaka interna kontrolna funkcija nema potpuni pregled čitavog raspona rizika kojima je kreditna institucija izložena, što je protivno odredbi članka 197. stavka 3. ovoga Zakona
92. ako ne osigura u cilju uspostave i provedbe primjerenog i djelotvornog sustava upravljanja rizicima da funkcija upravljanja rizicima aktivno sudjeluje u izradi strategije rizika kreditne institucije i u donošenju svih odluka o upravljanju značajnim rizicima te ima kontrolu nad provedbom strategije rizika ili ne osigura da funkcija unutarnje revizije provodi neovisnu reviziju provedbe strategije rizika institucije ili ne osigura da funkcija praćenja usklađenosti procjenjuje i smanjuje rizik usklađenosti i osigurava da se u strategiji rizika kreditne institucije uzima u obzir rizik usklađenosti i da se rizik usklađenosti na odgovarajući način uzme u obzir u svim odlukama o upravljanju značajnim rizicima, a što je protivno odredbi članka 197. stavka 5. ovoga Zakona
93. ako ne osigura da interne kontrolne funkcije budu uspostavljene i obavljaju poslove u skladu s ovim Zakonom i podzakonskim propisom donesenim na temelju ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 197. stavka 6. ovoga Zakona
94. ako internim kontrolnim funkcijama ne osigura izravan pristup i mogućnost izravnog izvještavanja nadzornog odbora, što je protivno odredbi članka 197. stavka 7. ovoga Zakona
95. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka 197. stavka 8. ovoga Zakona
96. ako ne osigura da pojedina interna kontrolna funkcija nije organizirana u sklopu druge interne kontrolne funkcije, što je protivno odredbi članka 198. stavka 1. ovoga Zakona

97. ako ne organizira funkciju unutarnje revizije kao poseban organizacijski dio, funkcionalno i organizacijski neovisnu o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 198. stavka 3. ovoga Zakona
98. ako ne uspostavi interne kontrolne funkcije na način da se izbjegne sukob interesa, što je protivno odredbi članka 198. stavka 4. ovoga Zakona
99. ako u cijelosti eksternalizira kontrolne funkcije, što je protivno odredbi članka 198. stavka 5. ovoga Zakona
100. ako razmjerno svojoj veličini, vrsti, opsegu i složenosti poslova za obavljanje poslova svake interne kontrolne funkcije ne osigura dostatan broj osoba s odgovarajućim ovlastima, statusom, stručnim znanjem i iskustvom, što je protivno odredbi članka 199. stavka 1. ovoga Zakona
101. ako ne imenuje voditelja svake interne kontrolne funkcije kao neovisnog člana višeg rukovodstva s posebnom nadležnošću za funkciju upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti ili unutarnje revizije, odnosno u slučaju iz članka 198. stavka 2. ovoga Zakona za tu objedinjenu funkciju, što je protivno odredbi članka 199. stavka 2. ovoga Zakona
102. ako ne osigura da su interne kontrolne funkcije neovisne u odnosu na članove uprave i članove višeg rukovodstva ili ne osigura da imaju mogućnost postavljanja pitanja i upozoravanja nadzornog odbora, ili u slučaju specifičnih kretanja u području rizika koja utječu ili mogu utjecati na kreditnu instituciju, ne dovodeći u pitanje odgovornosti uprave i nadzornog odbora iz ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013, što je protivno odredbi članka 199. stavka 4. ovoga Zakona
103. ako ne osigura da su radnici koji obavljanju poslove internih kontrolnih funkcija neovisni u odnosu na poslovne jedinice koje nadziru, što je protivno odredbi članka 199. stavka 5. ovoga Zakona
104. ako njena uprava imenuje ili razriješi voditelja pojedine interne kontrolne funkcije bez suglasnosti njenog nadzornog odbora, što je protivno odredbi članka 199. stavka 6. ovoga Zakona
105. ako bez odgode odnosno u roku od tri radna dana ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o imenovanju voditelja svake interne kontrolne funkcije ili ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o razlozima za zamjenu te osobe, što je protivno odredbi članka 199. stavka 7. ovoga Zakona
106. ako ne osigura da voditelj pojedine interne kontrolne funkcije sudjeluje na sjednicama organa i tijela kreditne institucije koje izravno izvještava i to kada se raspravlja o izvještaju te osobe, što je protivno odredbi članka 199. stavka 8. ovoga Zakona
107. ako ne osigura da voditelj pojedine interne kontrolne funkcije koji tijekom obavljanja svojih poslova utvrdi nezakonitost u poslovanju ili kršenje pravila o upravljanju rizicima, odnosno kretanje (razvoj) rizika zbog čega je ugrožena likvidnost, solventnost ili sigurnost poslovanja kreditne institucije ne obavijesti upravu, nadzorni odbor i Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 199. stavka 9. ovoga Zakona
108. ako ne osigura redovito i stručno obrazovanje i osposobljavanje osoba koje obavljaju poslove internih kontrolnih funkcija, što je protivno odredbi članka 199. stavka 10. ovoga Zakona
109. ako ne uspostavi ili ako ne primjenjuje politike primitaka razmjerno svojoj veličini, unutarnjoj organizaciji te vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja, što je protivno odredbi članka 200. stavka 1. ovoga Zakona
110. ako ugovori ili ako isplati varijabilne primitke protivno odredbama ovoga Zakona ili odredbama podzakonskog propisa donesenog na temelju odredbe članka 200. stavka 4. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 200. stavka 3. ovoga Zakona
111. ako postupi protivno podzakonskom propisu kojim koji je donesen na temelju odredbe članka 200. stavka 4. ovoga Zakona

112. ako ne odredi odnos između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka pojedinog radnika odrediti tako da iznos varijabilnog dijela ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka, što je protivno odredbi članka 201. stavka 1. ovoga Zakona
113. ako u roku od pet radnih dana od dana održane glavne skupštine ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o donesenoj odluci glavne skupštine o odobrenom višem odnosu varijabilnih i fiksnih primitaka, uključujući naznaku višeg odnosa, ili o odobrenim različitim višim odnosima varijabilnih i fiksnih primitaka, ako primjenjuje različite više odnose za različite poslovne jedinice, interne kontrolne i ostale funkcije te različite kategorije identificiranih radnika, uključujući naznaku različitih viših odnosa, što je protivno odredbi članka 201. stavka 3. ovoga Zakona
114. ako u roku od pet radnih dana od dana održane glavne skupštine Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi informacije o broju radnika (na kraju posljednje poslovne godine), broju identificiranih radnika (rezultat posljednjeg utvrđivanja), ukupnoj bilanci na kraju posljednje poslovne godine, odluci glavne skupštine kreditne institucije, odnosu koji je odredila ili ako su odobreni različiti odnosi unutar kreditne institucije, poslovnim područjima i odobrenim postotcima te maksimalno odobrenom odnosu, što je protivno odredbi članka 201. stavka 4. ovoga Zakona
115. ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku ili je ne obavijesti u roku od pet radnih dana od dana održane glavne skupštine o tome da je glavna skupština kreditne institucije donijela odluku o smanjenju prethodno utvrđenoga višega maksimalnog odnosa između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka, što je protivno odredbi članka 201. stavka 5. ovoga Zakona
116. ako upotrijebi instrumente za dodjelu varijabilnih primitaka u obliku redovnih dionica kreditne institucije koja je izravno ili neizravno nadređena kreditnoj instituciji ili u obliku instrumenata povezanih s redovnim dionicama kreditne institucije koja je izravno ili neizravno nadređena kreditnoj instituciji, a nije ispunjen uvjet da upravljanje kapitalom na razini grupe kreditnih institucija u kojoj je kreditna institucija članica onemogućuje ili znatno otežava upotrebu instrumenata koje je izdala sama kreditna institucija, što je protivno odredbi članka 202. ovoga Zakona
117. ako sklopi pravni posao s osobom u posebnom odnosu pod uvjetom koji je povoljniji od uobičajenih uvjeta kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 206. stavka 1. ovoga Zakona
118. ako sklopi pravni posao prema kojem ukupna izloženost prema osobi u posebnom odnosu prelazi 50.000,00 eura bez jednoglasne odluke svih članova uprave ili bez prethodne suglasnosti nadzornog odbora, što je protivno odredbi članka 206. stavka 2. ovoga Zakona
119. ako pri izračunu vrijednosti izloženosti za potrebe članka 395. Uredbe (EU) br. 575/2013, protivno članku 402. stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 umanji vrijednost izloženosti ili dijela izloženosti koja je u skladu s člankom 125. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 osigurana stambenim nekretninama ili je u skladu s člankom 126. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 osigurana poslovnim nekretninama, za založeni iznos tržišne vrijednosti ili hipotekarne vrijednosti dotične nekretnine, što je protivno odredbi članka 209. ovoga Zakona
120. ako sklopi pojedinačni pravni posao na temelju kojeg bi ukupna izloženost kreditne institucije mogla rezultirati velikom izloženošću kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba bez prethodne suglasnosti nadzornog odbora kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 210. stavka 1. ovoga Zakona
121. ako sklopi pravni posao zbog kojeg bi se velika izloženost kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba povećala tako da postane jednaka ili da prijeđe 15%, odnosno 20% i svakih daljnjih 5% osnovnog kapitala kreditne institucije bez prethodne suglasnosti nadzornog odbora kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 210. stavka 2. ovoga Zakona

122. ako ulaganja kreditne institucije u materijalnu imovinu prelazi 40% priznatog kapitala te kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 211. stavka 1. ovoga Zakona
123. ako bez odgode ne izvijesti Hrvatsku narodnu banku o svim činjenicama koje se upisuju u sudski registar, i to o svakoj podnesenoj prijavi za upis podataka u sudski registar te o svakom izvršenom upisu promjene podataka u sudskom registru ili o sazivanju i datumu održavanja glavne skupštine s prijedlozima dnevnog reda i odluka ili o održanoj glavnoj skupštini i svim odlukama donesenima na toj skupštini ili o svakoj planiranoj promjeni u temeljnom kapitalu kreditne institucije od 10% ili više ili o prestanku pružanja bankovnih i/ili bilo koje financijske usluge ili ako je ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije ili ako nastupe okolnosti za prestanak važenja odobrenja za rad, razlozi za ukidanje odobrenja za rad ili razlozi za ukidanje odobrenja za pružanje pojedine financijske usluge ili ako regulatorni kapital kreditne institucije padne ispod visine propisane u članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013, odnosno ispod visine koju je Hrvatska narodna banka naložila u skladu s člancima 105., 107. i 140. i 142. ovoga Zakona ili o saznanju da je fizička ili pravna osoba stekla kvalificirani udio odnosno da je kvalificirani imatelj prodao ili na drugi način otuđio svoje dionice tako da se zbog toga njegov udio povećao iznad odnosno smanjio ispod visine za koju je dobio prethodnu suglasnost, što je protivno odredbi članka 212. stavka 1. ovoga Zakona
124. ako ne izvješćuje Hrvatsku narodnu banku o dioničarima i s njima povezanim osobama koje imaju 3% i više dionica s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije ili o kupoprodajama plasmana ili o uskim povezanostima kreditne institucije i drugih fizičkih i pravnih osoba, što je protivno odredbi članka 212. stavka 2. ovoga Zakona
125. ako ne izvješćuje Hrvatsku narodnu banku u sadržaju koji je propisan podzakonskim propisom koji je donesen na temelju odredbe članka 212. stavka 3. ovoga Zakona
126. ako Hrvatskoj narodnoj banci na njen zahtjev ne dostavi izviješća, informacije i dokumentaciju o svim pitanjima važnima za provođenje supervizije odnosno nadzora ili za izvršavanje ostalih zadataka iz nadležnosti Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 214. ovoga Zakona
127. ako Hrvatskoj narodnoj banci u roku od 15 dana od dana primitka a najkasnije u roku od tri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se odnose godišnji financijski izvještaji ne dostavi za svaku državu članicu i treću zemlju podatke o nazivu države članice i treće zemlje u kojoj pruža usluge, bankovne i financijske usluge koje pruža, prirodi njezinih aktivnosti i geografskom položaju tih usluga ili o iznosu ukupnih prihoda ili o broju radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu ili o iznosu dobiti ili gubitka prije oporezivanja ili o iznosu poreza na dobit ili o iznosu primljenih javnih subvencija, što je protivno odredbi članka 215. stavka 1. ovoga Zakona
128. ako dostavljeni podaci iz članka 215. stavka 1. ovoga Zakona nisu revidirani ili nisu objavljeni kao prilog godišnjim financijskim izvještajima i, kada je primjenjivo, godišnjim konsolidiranim financijskim izvještajima, što je protivno odredbi članka 215. stavka 2. ovoga Zakona
129. ako, kada je primjenjivo, pri objavi podataka iz članka 215. stavka 1. ovoga Zakona ne razgraniči podatke po pojedinim državama članicama te trećim zemljama u kojima kreditna institucija pruža usluge, što je protivno odredbi članka 215. stavka 3. ovoga Zakona
130. ako ne vodi poslovne knjige, ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije, vrednovati imovinu i obveze te sastavljati i objavljivati godišnji izvještaj u skladu s važećim propisima i standardima struke, što je protivno odredbi članka 216. stavka 1. ovoga Zakona
131. ako poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije ne vodi na način koji omogućuje, u bilo koje vrijeme, provjeru posluje li kreditna institucija u skladu s važećim propisima i standardima struke, što je protivno odredbi članka 216. stavka 2. ovoga Zakona
132. ako u slučaju kada revizorsko društvo izda revizorsko mišljenje s rezervom, negativno mišljenje ili se suzdrži od izražavanja mišljenja ponovo ne izradi godišnje financijske izvještaje

odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje ili ne osigura obavljanje zakonske revizije tih izvještaja u roku od tri mjeseca od kada je zaprimila revizorski izvještaj, što je protivno odredbi članka 216. stavka 3. ovoga Zakona
133. ako novi revizorski izvještaj, uključujući i relevantne godišnje financijske izvještaje ne objaviti ili ako ne dostavi na način propisan za objavu i dostavu revizorskog mišljenja u roku od 15 dana od dana zaprimanja novog revizorskog mišljenja, što je protivno odredbi članka 216. stavka 4. ovoga Zakona
134. ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi financijska i druga izvješća u obliku, opsegu i sadržaju propisanom podzakonskim propisom donesenim na temelju odredbe članka 217. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 217. stavka 1. ovoga Zakona
135. ako Hrvatskoj narodnoj banci u roku od 15 dana od dana primitka a najkasnije u roku od tri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se odnose godišnji financijski izvještaji u strojnom čitljivom obliku i otvorenom formatu ne dostaviti godišnji izvještaj i konsolidirani godišnji izvještaj u skladu s propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika ili izvještaj o reviziji za potrebe Hrvatske narodne banke iz članka 224. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 218. stavka 1. ovoga Zakona
136. ako svoj godišnji izvještaj ne objavi u strojnom čitljivom obliku i otvorenom formatu na svojim internetskim stranicama ili ne učini dostupnim najkasnije u roku od četiri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se on odnosi, što je protivno odredbi članka 218. stavka 3. ovoga Zakona
137. ako u svojem godišnjem izvještaju ne objavi, u okviru glavnih pokazatelja, svoj povrat na imovinu, izračunat kao neto-dobit podijeljena s ukupnom imovinom, što je protivno odredbi članka 218. stavka 4. ovoga Zakona
138. ako za pružanje zakonske revizije i revizije za potrebe Hrvatske narodne banke sklopi ugovor samo s revizorskim društvom koje ne ispunjava uvjet iz članka 220. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 219. stavka 2. ovoga Zakona
139. ako ne osigura da isto revizorsko društvo obavlja njenu zakonsku reviziju najviše za 10 uzastopnih godina, što je protivno odredbi članka 220. stavka 1. ovoga Zakona
140. ako nakon proteka 10 uzastopnih godina što je revizorsko društvo obavljalo zakonsku reviziju imenuje isto revizorsko društvo u narednih četiri godine za obavljanje istih poslova, što je protivno odredbi članka 220. stavka 2. ovoga Zakona
141. ako u slučaju raskida ugovora o obavljanju zakonske revizije, u primjerenom roku, ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci pisano obrazloženje razloga sporazumnog raskida ugovora odnosno ako je ugovor raskinula jedna ugovorna strana obrazloženje razloga raskida, ili se kao druga ugovorna strana nije očitovao o razlozima za raskid ugovora koje navodi druga ugovorna strana, što je protivno odredbi članka 221. stavka 1. ovoga Zakona
142. ako se redovnim osnovnim kapitalom koji održava radi ispunjavanja zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj koristi za ispunjavanje zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama a), b) i c) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili ispunjavanje zahtjeva za dodatni regulatorni kapital koji je Hrvatska narodna banka naložila na temelju članka 105. ovoga Zakona, a koji se koriste za pokrivanje rizika osim rizika prekomjerne financijske poluge ili ispunjavanje smjernica o kojima je Hrvatska narodna banka obavijestila kreditnu instituciju u skladu s člankom 108. ovoga Zakona koje se koriste za pokrivanje rizika, osim rizika prekomjerne financijske poluge, što je protivno odredbi članka 225. stavka 1. ovoga Zakona
143. ako se redovnim osnovnim kapitalom, koji održava za ispunjavanje jednog od zaštitnih slojeva, koristi za ispunjavanje drugih primjenjivih zaštitnih slojeva, što je protivno odredbi članka 225. stavka 2. ovoga Zakona
144. ako se redovnim osnovnim kapitalom, koji održava radi ispunjavanja zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, koristi za ispunjavanje zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV kreditne institucije iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ili za ispunjavanje

zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV kreditne institucije izvan EU-a iz članka 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013 ili za ispunjavanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze naloženog na temelju članka 26. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava ("Narodne novine", br. 146/2020., 21/2022., 27/2024. i 145/2024.) ili za ispunjavanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze za sanacijske subjekte koji su dio GSV kreditne institucije i značajna društva kćeri sa sjedištem u EU GSV kreditne institucija izvan EU-a, što je protivno odredbi članka 225.stavka 3. ovoga Zakona

145. ako ne poduzme mjere iz članka 249. stavka 1. ovoga Zakona ili ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka 249. stavka 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 249. stavka 2. ovoga Zakona

146. ako ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj a provodi raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom na način da smanjuje redovni osnovni kapital do razine na kojoj više ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj, što je protivno odredbama članka 250. stavka 1. ovoga Zakona

147. ako bez odgode ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o izračunatom najvećem raspodjeljivom iznosu u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 250. stavka 10. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 250. stavka 2. ovoga Zakona

148. ako ne izračunava ili netočno izračunava najveći raspodjeljivi iznos u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 250. stavka 10. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 250. stavka 2. ovoga Zakona

149. ako provodi raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom, stvori obvezu isplate varijabilnih primitaka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti, isplaćuje varijabilne primitke ili provodi plaćanja po instrumentima dodatnog osnovanog kapitala prije nego što je izračunala najveći raspodjeljivi iznos, što je protivno odredbi članka 250. stavka 3. ovoga Zakona

150. ako radnjama iz članka 250. stavka 3. ovoga Zakona raspodijeli iznos koji prelazi najveći raspodjeljivi iznos izračunat u skladu s člankom 250. stavkom 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 250. stavka 5. ovoga Zakona

151. ako ispunjava zahtjeve za zaštitni sloj omjera financijske poluge na temelju članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013, a provodi raspodjele u vezi s osnovnim kapitalom i time smanjuje osnovni kapital do razine na kojoj se više ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj, što je protivno odredbi članka 250. stavka 6. ovoga Zakona

152. ako ne ispunjava zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge, a ne izračuna najveći raspodjeljivi iznos u vezi s omjerom financijske poluge (engl. *Leverage ratio related maximum distributable amount,* L-MDA) u skladu s podzakonskim propisom iz članka 250. stavka 10. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 250. stavka 7. ovoga Zakona

153. ako ne ispunjava zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge, a o izračunanom raspodjeljivom iznosu bez odgode ne izvijesti Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 250. stavka 7. ovoga Zakona

154. ako provede raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom, stvori obvezu isplate varijabilnih primitaka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti, isplati varijabilne primitke ili provede plaćanja po instrumentima dodatnog osnovanog kapitala prije nego što je izračunala najveći raspodjeljivi iznos u vezi s omjerom financijske poluge (engl. *Leverage ratio related maximum distributable amount,* L-MDA), što je protivno odredbi članka 250. stavka 8. ovoga Zakona

155. ako radnjama iz članka 250. stavka 8. ovoga Zakona raspodijeli iznos koji prelazi najveći raspodjeljivi iznos u vezi s omjerom financijske poluge (eng. *Leverage ratio related maximum distributable amount, L-MDA*), što je protivno odredbi članku 250. stavka 9. ovoga Zakona

156. ako postupi protivno odredbama podzakonskog propisa donesenog na temelju odredbe članka 250. stavka 10. ovoga Zakona

157. ako ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili zaštitni sloj omjera financijske poluge, a ne izradi plan za očuvanje kapitala i dostavi ga Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije u roku od pet radnih dana nakon što je ustanovila da ne ispunjava taj zahtjev, što je protivno odredbi članka 255. stavka 1. ovoga Zakona
158. ako namjerava poduzeti druge mjere za povećanje stopa kapitala odnosno ako namjerava promijeniti vremenski okvir za povećanje regulatornoga kapitala sadržanog u odobrenom planu za očuvanje kapitala, a o tome ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku i ne dostavi izmijenjeni plan za očuvanje kapitala, što je protivno odredbi članka 255. stavka 7. ovoga Zakona
159. ako ne izvijesti Hrvatsku narodnu banku o zaštitnim slojevima iz poglavlja II. do VI. glave XVIII. ovoga Zakona na način i u rokovima propisanim podzakonskim propisom donesenim na temelju odredbe članka 217. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 257. ovoga Zakona
160. ako ne izvijesti Hrvatsku narodnu banku o mjerama za očuvanje kapitala iz članaka 250. do 256. ovoga Zakona na način i u rokovima propisanim podzakonskim propisom donesenim na temelju odredbe članka 217. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 257. ovoga Zakona
161. ako ne sastavi ili ne održava plan oporavka u kojem utvrđuje mjere za obnavljanje financijskog položaja nakon njegovoga značajnog pogoršanja, što je protivno odredbi članka 258. stavka 1. ovoga Zakona
162. ako plan oporavka ne ažurira najmanje jednom godišnje ili ne ažurira nakon promjene u pravnoj ili organizacijskoj strukturi kreditne institucije ili članice grupe kreditnih institucija za koju se plan oporavka izrađuje ili ne ažurira nakon promjene njihove poslovne ili financijske situacije koja bi mogla bitno utjecati na plan oporavka ili stvoriti potrebu za njegovom promjenom, ili plan oporavka odnosno ažurirani plan oporavka ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci, što je protivno odredbi članka 258. stavka 3. ovoga Zakona
163. ako ne primjenjuje plan oporavka, što je protivno odredbi članka 258. stavka 6. ovoga Zakona
164. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka 258. stavka 15. ovoga Zakona
165. ako ne uspostavi ili ako redovito ne ažurira popis svih financijskih ugovora u kojima je ta kreditna institucija ugovorna strana, što je protivno odredbi članka 258. stavka 8. ovoga Zakona
166. ako ne propiše, dokumentira ili redovito ne nadzire postupak izrade i ažuriranja plana oporavka, što je protivno odredbi članka 258. stavka 9. ovoga Zakona
167. ako ne osigura da plan oporavka obuhvaća kriterije (i) razumno je vjerojatno da provedba aranžmana predloženih u planu osigurava ili ponovno uspostavlja održivost redovnog poslovanja i stabilnost financijskog položaja kreditne institucije ili grupe kreditnih institucija za koju se plan izrađuje, u situacijama značajnog financijskog poremećaja, uzimajući u obzir pripremne mjere koje je kreditna institucija poduzela ili planira poduzeti ili (ii) razumno je vjerojatno da se plan oporavka i mjere predviđene njime mogu u situacijama značajnog financijskog poremećaja brzo i učinkovito provesti te neće dovesti do značajnih štetnih posljedica u financijskom sustavu, čak i u slučaju istodobnog provođenja plana oporavka u drugoj kreditnoj instituciji, što je protivno odredbi članka 259. stavka 1. ovoga Zakona
168. ako sklopi sporazum o financijskoj potpori čije sklapanje nije odobrilo konsolidirajuće nadzorno tijelo ili ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o namjeri sklapanju sporazuma o financijskoj potpori u EU, što je protivno odredbi članka 263. stavka 4. ovoga Zakona
169. ako sklopi sporazum o financijskoj potpori u bez odobrenja Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 263. stavka 13. ovoga Zakona
170. ako odluku glavne skupštine o davanju ovlaštenja upravi i odluku o njezinu opozivu bez odgađanja ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci i svim potpisnicama sporazuma o financijskoj potpori, što je protivno odredbi članka 264. stavka 5. ovoga Zakona

171. ako bez odgađanja ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o sklapanju sporazuma o financijskoj potpori ili ne dostavi presliku sporazuma, što je protivno odredbi članka 265. stavka 1. ovoga Zakona
172. ako odluka o davanju financijske potpore nije detaljno obrazložena ili u noj nisu naznačeni cilj predložene financijske potpore ili opis načina na koji su ispunjeni uvjeti iz članka 266. stavka 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 267. stavka 2. ovoga Zakona
173. ako pruži financijsku potporu bez odobrenja Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 268. stavka 1. ovoga Zakona
174. ako je dala financijsku potporu a nije prethodno o tome obavijestila konsolidirajuće nadzorno tijelo ili nadležno tijelo korisnika potpore ili Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, što je protivno odredbi članka 268. stavka 3. ovoga Zakona
175. ako ne objavi ili ako najmanje jednom godišnje ne ažurira informacije o tome je li sklopila sporazum o financijskoj potpori ili o općim uvjetima sklopljenog sporazuma o financijskoj potpori ili o nazivima drugih potpisnica sporazuma, što je protivno odredbi članka 269. stavka 3. ovoga Zakona
176. ako javu objavu iz članka 269. stavka 3. ovoga Zakona ne provodi u skladu s člancima 431. do 434. Uredbe (EU) br. 575/2013, što je protivno odredbi članka 269. stavka 5. ovoga Zakona
177. ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o promjeni djelatnosti pravne osobe u kojoj ima većinski udio u kapitalu ili većinsko pravo odlučivanja prije upisa te promjene u sudski registar, što je protivno odredbi članka 295. stavka 3. ovoga Zakona
178. ako donese odluku o prestanku društva a nije izradila ili nije Hrvatskoj narodnoj banci dostavila plan likvidacije najkasnije tri mjeseca prije planiranog poziva za sazivanje glavne skupštine ili ako ne dostavi suglasnost nadzornog odbora na taj plan, a što je protivno odredbi članka 297. stavka 1. ovoga Zakona
179. ako na dan donošenja odluke glavne skupštine o prestanku društva o donesenoj odluci odmah ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 297. stavka 8. ovoga Zakona
180. ako značajno izmjeni odobreni plana likvidacije, a nije dobila prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 297. stavka 12. ovoga Zakona
181. ako ne izradi godišnje financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu u tijeku trajanja postupka redovne likvidacije, ili ako za godišnje financijske izvještaje kreditne institucije u likvidaciji ne provede zakonsku reviziju pri čemu je poslovna godina jednaka kalendarskoj godini, što je protivno odredbi članka 297. stavka 14. ovoga Zakona
182. ako postupi protivno podzakonskom propisu donesenom na temelju odredbe članka 297. stavka 15. ovoga Zakona
183. ako bez odgode na svojim internetskim stranicama ili u dva dnevna lista u Republici Hrvatskoj ne odjavi obavijest da je donijela odluku o isplatama kojima se smanjuju stavke redovnog osnovnog kapitala iz članka 26. stavka 1. točaka c), e) i f) Uredbe (EU) br. 575/2013, što je protivno odredbi članka 324. stavka 1. ovoga Zakona
184. ako obavijest o odluci o isplatama kojima se smanjuju stavke redovnog osnovnog kapitala iz članka 26. stavka 1. točaka c), e) i f) Uredbe (EU) br. 575/2013 ne sadrži odluku o smanjenju stavki redovnog osnovnog kapitala ili iznos redovnog osnovnog kapitala kreditne institucije prije odluke o smanjenju ili iznos za koji kreditna institucija smanjuje redovni osnovni kapital ili iznos redovnog osnovnog kapitala kreditne institucije nakon odluke o smanjenju ili postotak za koji se smanjuje redovni osnovni kapital kreditne institucije ili izjavu uprave kreditne institucije da će nakon smanjenja redovnog osnovnog kapitala kreditna institucija ispunjavati sve svoje obveze prema deponentima i ispunjavati sve zahtjeve iz propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija ili uputu deponentima o načinu ostvarivanja njihovih prava iz članka 324. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 324. stavka 1. ovoga Zakona

185. ako kreditna institucija koja je odnijela odluku o isplatama kojima se smanjuju stavke redovnog osnovnog kapitala iz članka 26. stavka 1. točaka c), e) i f) Uredbe (EU) br. 575/2013 na traženje deponenta ne isplati mu depozit i kamate ili mu depozite ne isplati bez naplate naknada i troškova, ili depozite ne isplati u roku od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva iako su za to ispunjeni uvjeti iz članka 324. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 324. stavka 2. ovoga Zakona
186. ako je odnijela odluku o isplatama kojima se smanjuju stavke redovnog osnovnog kapitala iz članka 26. stavka 1. točaka c), e) i f) Uredbe (EU) br. 575/2013 i provede smanjenje stavki redovnog osnovnog kapitala bez da su ispunjeni svi uvjeti iz članka 324. stavka 3. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članak 324. stavka 3. ovoga Zakona
187. ako je odlučila provesti isplatu na osnovi smanjenja stavki redovnog osnovnog kapitala nakon isteka roka od dvije godine od dana donošenja odluke o smanjenju stavki redovnog osnovnog kapitala, a bez odgode ne objavi na svojim internetskim stranicama odluku o smanjenju stavki redovnog osnovnog kapitala ili odluku o roku isplate, što je protivno odredbi članka 325. stavka 1. ovoga Zakona
188. ako s iznosom za koji je odlučila smanjiti stavke redovnog osnovnog kapitala iz članka 324. stavka 1. ovoga Zakona ne postupa kao sa stavkama koje kreditnoj instituciji više nisu dostupne za neograničenu i trenutačnu upotrebu za pokriće rizika ili gubitaka ili od trenutka donošenja te odluke iskazuje kao dio redovnog osnovnog kapitala kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 326. ovoga Zakona
189. ako ne razmijeni, na zahtjev, informacije i osobne podatke o klijentima u svrhu procjene kreditne sposobnosti ili upravljanja kreditnim rizikom s drugim kreditnim institucijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje imaju odobrenje za rad, kao i kreditnim institucijama koje su na temelju ovoga Zakona ovlaštene pružati uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske, što je protivno odredbi članka 338. stavka 2. ovoga Zakona
190. ako ne razmijeni sve kategorije informacije i osobnih podataka o klijentima iz članka 338. stavka 3. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 338. stavka 3. ovoga Zakona
191. ako odbije razmijeniti informacije i osobne podatke o klijentima zbog činjenice da druga kreditna institucija koristi drugačiji način razmjene podataka, što je protivno odredbi članka 338. stavka 5. ovoga Zakon
192. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je Hrvatska narodna banka donijela na temelju ovlaštenja iz Uredbe (EU) br. 575/2013
193. ako je rasporedila naknadna izdanja oblika instrumenata redovnog osnovnog kapitala za koja je već dobila odobrenje Hrvatske narodne banke za raspoređivanje instrumenta kapitala kao instrumenta redovnoga osnovnoga kapitala iako nije ispunila uvjete iz točke a) i/ili točke b) drugog odlomka članka 26. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, što je protivno drugom odlomku članka 26. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013
194. ako postupi protivno pravnim aktima koje je donijela Europska središnja banka na temelju Uredbe (EU) br. 1024/2013
195. ako postupi protivno delegiranoj ili provedbenoj uredbi Komisije donesenoj na temelju Uredbe (EU) br. 575/2013 ili Direktive 2013/36 /EU.

(2) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom u iznosu do 10 % ukupnog godišnje neto prometa pravne osobe kaznit će se kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding a ako je utvrđeno da je ostvarena dobit ili izbjegnut gubitak, novčana kazna može iznositi i do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene povredom odnosno gubitka izbjegnutog povredom, ako je moguće utvrditi ostvarenu dobit ili izbjegnute dobitke.

(3) Za povredu iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom do 150.000,00 eura kaznit će se i odgovorna osoba u kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu.

(4) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom u iznosu do 10 % ukupnog prihoda kaznit će se podružnica kreditna institucije iz druge države članice odnosno podružnica iz treće zemlje.

(5) Za povredu iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom do 15.000,00 eura kaznit će se i odgovorna osoba u podružnici.

(6) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći periodični penali:
– kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu do 5% prosječnog dnevnog neto prometa odnosno podružnici kreditne institucije iz druge države članice ili podružnici iz treće zemlje do 5% prosječnog dnevnog prihoda za svaki dan kršenja koje je u tijeku
– odgovornoj osobi u kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu do 50.000,00 eura odnosno odgovornoj osobi u podružnici do 10.000,00 eura za svaki dan kršenja koje je u tijeku.

(7) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći sljedeće upravne mjere:
– javna izjava u kojoj se navodi počinitelj odgovorna kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili posredničko matično društvo, podružnica kreditne institucije iz druge države članice te podružnica iz treće zemlje odnosno odgovorna osoba te vrsta i opis povrede
– nalog kojim se od počinitelja odgovorne kreditne institucije, financijskog holdinga, mješovitog financijskog holdinga ili posredničkog matičnog društva, podružnice kreditne institucije iz druge države članice te podružnice iz treće zemlje odnosno odgovorne osobe zahtjeva da prekine s povredom i više ne ponavlja takvo postupanje
– privremena suspenzija glasačkih prava kvalificiranom imatelju ili dioničaru koji zajednički djeluje a koji je počinio povredu
– privremena zabrana obavljanja funkcije člana uprave, nadzornog odbora, višeg rukovodstva, nositelja ključne funkcije ili drugih poslova članova osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije osobi odgovornoj za povredu, a koji je počinio povredu.

Povrede članice i matičnog društva grupe kreditnih institucija
Članak 376.

(1) Matičnoj kreditnoj instituciji, imenovanoj kreditnoj instituciji, matičnom financijskom holdingu, matičnom mješovitom financijskom holdingu, društvu kćeri koje je članica grupe kreditnih institucija te odgovornoj osobi u toj pravnoj osobi može se izreći novčana kazna, upozorenje, periodični penal i upravna mjera ako se utvrdi jedna od sljedećih povreda:
1. ako kao matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding u EU sa sjedištem u RH ili matični mješoviti financijski holding u EU sa sjedištem u RH koji unutar grupe ima veliku kreditnu instituciju, u roku od tri radna dana nakon imenovanja voditelja interne kontrolne funkcije ili glavnog financijskog direktora Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi procjenu primjerenosti zajedno s informacijama i dokumentacijom kojima dokazuje ispunjavanje uvjeta za njihovo imenovanje iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 53. stavka 1. ovoga Zakona

2. ako kao matična kreditna institucija nije prethodno obavijestila Hrvatsku narodnu banku da financijska institucija koja je njezino društvo kći namjerava pružati uzajamno priznate financijske usluge na području druge države članice preko svoje podružnice, što je protivno odredbi članka 57. stavka 1. ovoga Zakona
3. ako kao matična kreditna institucija u RH u roku od najmanje mjesec dana prije provođenja promjene nekih od podataka iz članka 57. stavka 2. ovoga Zakona ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku odnosno nadležno tijelo države članice domaćina o promjenama u vezi s poslovanjem podružnice u državi članici, što je protivno odredbi članka 59. stavka 1. ovoga Zakona
4. ako kao matična kreditna institucija u RH kojoj je financijska institucija društvo kći, a koja ispunjava uvjete iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona, započne neposredno pružati uzajamno priznate usluge na području druge države članice bez da prethodno obavijesti Hrvatsku narodnu banku ili ne navede državu članicu u kojoj ta financijska institucija namjerava početi neposredno pružati usluge, što je protivno odredbi članka 61. stavka 2. ovoga Zakona
5. ako matična kreditna institucija u RH kojoj je financijska institucija društvo kći, a koja ispunjava uvjete iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona ne dostavi informacije o uslugama koje namjerava pružati u državi članici te poslovnom planu za prve tri poslovne godine u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014, što je protivno odredbi članka 61. stavka 3. ovoga Zakona
6. ako ne ispuni zahtjev ili ne izvrši supervizorsku mjeru u rokovima iz odluke ili rješenja koju je Hrvatska narodna banka ili Europska središnja banka donijela u skladu s odredbama ovoga Zakona ili u skladu s Uredbom (EU) br. 1024/2013, što je protivno odredbi članka 102. stavka 9. ovoga Zakona
7. ako kao matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji je dobio odobrenje po ovom Zakonu, te imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona javno ne objavi opis pravnih odnosa u svojoj grupi kreditnih institucija u RH ili opis sustava upravljanja i organizacijske strukture svoje grupe kreditnih institucija u RH, što je protivno odredbi članka 112. stavka 2. ovoga Zakona
8. ako kao matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji je dobio odobrenje po ovom Zakonu, te imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona ili ako te informacije iz članka 112. stavka 2. i 3. ovoga Zakona redovito ne ažurira na svojim internetskim stranicama, što je protivno odredbi članka 112. stavka 4. ovoga Zakona
9. ako društvo kći koje je članica grupe kreditnih institucija u RH matičnoj kreditnoj instituciji u RH, matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH te, ako ima odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona, matičnom financijskom holdingu u RH, matičnom mješovitom financijskom holdingu u RH, matičnom financijskom holdingu iz EU-a sa sjedištem u RH, matičnom financijskom holdingu u EU, matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a i matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a sa sjedištem u RH, odnosno imenovanom subjektu iz članka 88. ili 89. ovoga Zakona ne dostavi podatke potrebne za konsolidaciju ili ne osigura odgovarajuće postupke unutarnjih kontrola za provjeru ispravnosti tih podataka i informacija ili ne dostavi podatke koji su bitni za utvrđivanje opsega konsolidacije, što je protivno odredbi članka 138. stavka 1. ovoga Zakona
10. ako kao matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH te, ako ima odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona, matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a i matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH, odnosno imenovani subjekt iz članka

88. i 89. ovoga Zakona ne osiguraju da im društva kćeri članice grupe kreditnih institucija u RH dostavljaju podatke koji su potrebni za konsolidaciju, što je protivno odredbi članka 138. stavka 2. ovoga Zakona
11. ako kao društvo kćer članice grupe kreditnih institucija u RH, matičnog mješovitog financijskog holdinga iz članaka 135. i 136. ovoga Zakona i matičnog financijskog holdinga iz članaka 135. i 136. ovoga Zakona Hrvatskoj narodnoj banci, kao nadležnom tijelu koje je odgovorno za superviziju na konsolidiranoj osnovi, ne omoguće obavljanje supervizije poslovanja radi provjere informacija iz članka 138. stavaka 1. i 2. ovoga članka, što je protivno odredbi članka 138. stavka 3. ovoga Zakona
12. ako kao matično društvo kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nije uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi matičnog društva na temelju članka 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 na zahtjev Hrvatske narodne banke ne dostave informacije potrebne za superviziju te kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 138. stavka 4. ovoga Zakona
13. ako kao pravna osoba koja je društvo kći matične kreditne institucije u RH, matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH, mješovitog financijskog holdinga iz članka 135. ovoga Zakona ili financijskog holdinga iz članka 135. ovoga Zakona, koja nije uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi na zahtjev Hrvatske narodne banke ne dostave informacije potrebne za superviziju pojedinačnih kreditnih institucija u grupi kreditnih institucija u RH ili ne omoguće obavljanje nadzora poslovanja u poslovnim prostorijama radi provjere dobivenih informacija, što je protivno odredbi članka 138. stavka 5. ovoga Zakona
14. ako kao mješoviti holding koji je matično društvo u odnosu na jednu ili više kreditnih institucija ili njegova društva kćeri ne dostave na zahtjev Hrvatske narodne banke, izravno ili preko kreditnih institucija koje su društva kćeri, sve informacije potrebne za superviziju kreditnih institucija koje su društva kćeri, što je protivno odredbi članka 147. stavka 1. ovoga Zakona
15. ako kao matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona, ne ispunjava za svoju grupu kreditnih institucija u RH na konsolidiranoj osnovi odnosno potkonsolidiranoj osnovi zahtjeve u vezi s glavama VI., VII. i XV. ovoga Zakona ili zahtjeve u vezi sa sastavljanjem i dostavljanjem financijskih i drugih izvještaja za potrebe Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 175. stavka 1. ovoga Zakona
16. ako kao matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona, ne ispunjava za svoju grupu kreditnih institucija u RH na konsolidiranoj osnovi zahtjeve o postupcima procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala iz članka 180. ovoga Zakona na način propisan dijelom prvim, glavom II. poglavljem 2. odjeljcima 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 što je protivno odredbi članka 175. stavka 2. ovoga Zakona
17. ako kao društvo kći koje je kreditna institucija, matični mješoviti financijski holding u grupi kreditnih institucija u RH ili matični financijski holding u grupi kreditnih institucija u RH koji su matična društva ili imaju sudjelujući udio u drugoj kreditnoj instituciji, financijskoj instituciji ili društvu za upravljanje UCITS-om ili mirovinskom društvu sa sjedištem u trećoj zemlji, zahtjeve o postupcima procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala iz glave XV. ovoga Zakona ne ispunjavaju na potkonsolidiranoj osnovi, što je protivno odredbi članka 175. stavka 3. ovoga Zakona
18. ako kao matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona te njihova društva kćeri u grupi kreditnih institucija u RH su na konsolidiranoj ili na potkonsolidiranoj osnovi ne ispunjavaju obveze o sustavu upravljanja iz glave XV. ovoga

Zakona na razini grupe kreditnih institucija u RH, s ciljem da se osigura da organizacijski ustroj, postupci i sustavi unutar grupe kreditnih institucija budu usklađeni i propisno primijenjeni te da omogućavaju neometano prikupljanje svih podataka i informacija potrebnih za obavljanje supervizije, što je protivno odredbi članka 175. stavka 4. ovoga Zakona

19. ako kao matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona te njihova društva kćeri u grupi kreditnih institucija u RH ne osiguraju da organizacijski ustroj, postupci i sustavi unutar grupe kreditnih institucija iz glave XV. budu usklađeni i propisno primijenjeni u njihovim društvima kćerima koje nisu obveznici primjene ovoga Zakona, uključujući i ona društva kćeri čiji se poslovni nastan nalazi u off-shore financijskim centrima, ili ako to ne učine na način da ta društva kćeri mogu neometano prikupljati sve podatke i informacije potrebne za obavljanje supervizije, a društva kćeri koja nisu obveznici primjene ovoga Zakona na pojedinačnoj osnovi ispunjavaju zahtjeve specifične za pojedini sektor, što je protivno odredbi članka 175. stavka 5. ovoga Zakona

20. ako kao matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, odnosno imenovani subjekt iz glave IX. ovoga Zakona nisu osigurali primjenu na konsolidiranoj osnovi, odredbe o odnosu između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka iz članka 201. ovoga Zakona na društva kćeri, što je protivno odredbi članka 176. stavka 2. ovoga Zakona

21. ako kao matična kreditna institucija u RH ili matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona ne osiguraju da se zahtjevi iz članka 192. stavaka 1. do 3. te članaka 200., 201. i 202. ovoga Zakona kojima se uređuje politika primitaka, varijabilni primici i osnivanje odbora za primitke odnosno podzakonskog propisa donesenog na temelju članka 200. stavka 5. ovoga Zakona primjenjuje na pojedinačnoj osnovi na radnike društva kćeri koje nije obveznik primjene ovoga Zakona, ako su ispunjeni uvjeti iz članka 176. stavka 3. točaka 1. i 2. ovoga Zakona, a što je protivno odredbi članka 176. stavka 3. ovoga Zakona

22. ako kao matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH ne osigura da, za sklapanje pojedinačnog pravnog posla na temelju kojeg bi ukupna izloženost grupe kreditnih institucija u RH mogla rezultirati velikom izloženošću grupe kreditnih institucija u RH prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba članica grupe kreditnih institucija u RH, dobije prethodnu suglasnost njenog nadzornog odbora, što je protivno odredbi članka 210. stavka 3. ovoga Zakona

23. ako kao matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH ne osigura da, za sklapanje pravnog posla zbog kojeg bi se velika izloženost grupe kreditnih institucija u RH prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba povećala tako da postane jednaka ili da prijeđe 15% odnosno 20% i svakih daljnjih 5% osnovnog kapitala grupe kreditnih institucija u RH, dobije prethodnu suglasnost njenog nadzornog odbora, što je protivno odredbi članka 210. stavka 4. ovoga Zakona

24. ako kao matično društvo ne objavi konsolidirani godišnji izvještaj za grupu određenu prema propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika u strojno čitljivoj formi na svojim internetskim stranicama ili ga ne učini dostupnim najkasnije u roku od četiri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se on odnosi, što je protivno odredbi članka 218. stavka 5. ovoga Zakona

25. ako kao matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH ne izradi plan oporavka grupe, ili ga ne usvoji ili ga ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci, što je protivno odredbi članka 260. stavka 1. ovoga Zakona

26. ako plan oporavka matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH ne sadrži plan oporavka čitave grupe kreditnih institucija u EU ili ne utvrđuje mjere oporavka čija se provedba zahtijeva na razini matične kreditne institucije u EU i svakog društva kćeri pojedinačno, što je protivno odredbi članka 260. stavka 2. ovoga Zakona
27. ako plan oporavka grupe ne uključuje mehanizme kojima se osigurava koordinacija i dosljednost mjera oporavka koje treba poduzeti na razini matične kreditne institucije u EU, na razini financijskog holdinga u EU, mješovitog financijskog holdinga u EU i mješovitog holdinga u EU, matičnog financijskog holdinga u RH, matičnog financijskog holdinga u EU, matičnog mješovitog holdinga u RH, matičnog mješovitog holdinga u EU, ili ne sadržava mjere koje treba poduzeti na razini društava kćeri i, prema potrebi, u skladu s ovim Zakonom na razini značajnih podružnica, što je protivno odredbi članka 260. stavka 5. ovoga članka
28. ako plan oporavka grupe i bilo koji plan sastavljen za pojedino društvo kći ne uključuje elemente navedene u članku 258. ovoga Zakona i podzakonskom propisu koji je donesen na temelju tog članka, ili ti planovi ne uključuju mjere za financijsku potporu unutar grupe usvojene na temelju sporazuma o financijskoj potpori unutar grupe koji je postignut u skladu s poglavljem II. glave XIX. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 260. stavka 6. ovoga Zakona
29. ako plan oporavka grupe ne uključuje raspon mogućnosti oporavka koji navodi mjere za rješavanje scenarija predviđenih podzakonskim propisom ili za svaki od tih scenarija planom oporavka grupe nije utvrđeno postoje li prepreke u provedbi mjera za oporavak unutar grupe, uključujući na razini pojedinačnih subjekata obuhvaćenih planom, ili nije utvrđeno postoje li sadržajne praktične i pravne prepreke za brz prijenos regulatornog kapitala ili otplatu obveza ili imovine unutar grupe, što je protivno odredbi članka 260. stavka 7. ovoga Zakona
30. ako u sporazumu o financijskoj potpori grupe potpisnice sporazuma ne ugovore način izračuna kamate i druge naknade za svaku transakciju učinjenu u skladu sa sporazumom, ili se visina kamate i druge naknade ne odrede u vrijeme davanja financijske potpore ili pri sklapanju toga sporazuma i definiranju izračuna kamata i drugih naknada potpisnice sporazuma nisu vodile računa o tome da je sklopljeni sporazum odraz njihove slobodne volje ili da svaka potpisnica sporazuma djeluje u svojem najboljem interesu pri čemu se u obzir mogu uzeti sve izravne ili neizravne koristi koje potpisnica sporazuma može steći kao posljedicu davanja financijske potpore ili da svaki korisnik financijske potpore mora svakom davatelju financijske potpore dati sve relevantne informacije prije određivanja kamata i drugih naknada za davanje financijske potpore i prije donošenja odluke o davanju financijske potpore ili da pri određivanju kamata i drugih naknada za davanje financijske potpore davatelj financijske potpore može u obzir uzeti informacije kojima raspolaže zbog činjenice da je član iste grupe kreditnih institucija kao i korisnik financijske potpore, a koje nisu javno dostupne ili da način izračuna kamata i drugih naknada za davanje financijske potpore ne mora uzeti u obzir očekivani privremeni učinak na cijene na tržištu koji proizlazi iz događaja koji ne proizlaze iz poslovanja te grupe kreditnih institucija, što je protivno odredbi članka 262. stavka 11. ovoga Zakona
31. ako kao matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH sklopila sporazum o grupnoj financijskoj potpori a Hrvatskoj narodnoj banci kao konsolidirajućem nadzornom tijelu nije prije odobravanja podnijela zahtjev za izdavanje odobrenja za sklapanje sporazuma o financijskoj potpori grupe kreditnih institucija u EU ili mu nije priložila prijedlog teksta sporazuma s nazivima članica grupe kreditnih institucija u RH koje namjeravaju biti potpisnice sporazuma, što je protivno odredbi članka 263. stavka 1. ovoga Zakona
32. ako kao matična kreditna institucija u RH ili matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH ne osigura da sve članice grupe kreditnih institucija u RH koje namjeravaju sklopiti sporazum, a nisu kreditne institucije ili investicijska društva, postupaju u skladu s odredbama glave XIX. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 264. stavka 7. ovoga Zakona

33. ako kao matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH ne obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako njezino društvo kći namjerava dati financijsku potporu, što je protivno odredbi članka 268. stavka 2. ovoga Zakona
34. ako matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH iz ovoga Zakona za svaku članicu grupe kreditnih institucija u RH koja nije kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj javno ne objavi ili najmanje jednom godišnje ne ažurira informacije o tome je li sklopila sporazum o financijskoj potpori u EU-u ili o općim uvjetima sklopljenog sporazuma o financijskoj potpori u EU-u ili o nazivima drugih potpisnica sporazuma, što je protivno odredbi članka 269. stavka 4. ovoga Zakona
35. ako kao matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH iz ovoga Zakona ne provede javnu objavu iz članka 269. stavka 1. ovoga Zakona ne provodi u skladu s člancima 431. do 434. Uredbe (EU) br. 575/2013 za svaku članicu grupe kreditnih institucija u RH koja nije kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, što je protivno odredbi članka 269. stavka 5. ovoga Zakona
36. ako postupi protivno pravnim aktima koje je donijela Europska središnja banka na temelju Uredbe (EU) br. 1024/2013
37. ako postupi protivno delegiranoj ili provedbenoj uredbi Komisije donesenoj na temelju Uredbe (EU) br. 575/2013 ili Direktive 2013/36 /EU.

(2) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom u iznosu do 10 % ukupnog godišnjeg neto prometa pravne osobe kaznit će se odgovorna pravna osoba, a ako je utvrđeno da je ostvarena dobit ili izbjegnut gubitak, novčana kazna može iznositi i do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene povredom odnosno gubitka izbjegnutog povredom, ako je moguće utvrditi ostvarenu dobit ili izbjegnute dobitke.

(3) Za povredu iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom do 15.000,00 eura kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(4) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći periodični penali:
– pravnoj osobi do 5% prosječnog dnevnog neto prometa za svaki dan kršenja koje je u tijeku,
– odgovornoj osobi u pravnoj osobi do 500,00 eura za svaki dan kršenja koje je u tijeku.

(5) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći sljedeće upravne mjere:
– javnu izjava u kojoj se navodi počinitelj odgovorna matična kreditna institucija, imenovana kreditna institucija, matični financijski holdingu, matični mješoviti financijski holdingu, društvo kćer koje je članica grupe kreditnih institucija ili posrediničko matično društvo odnosno odgovorna osoba u toj pravnoj osobi te vrsta i opis povrede te vrsta i opis povrede i
– nalog kojim se od počinitelja odgovorne matične kreditne institucija, imenovane kreditne institucije, matičnog financijskog holdinga, matičnog mješovitog financijskog holdinga, društva kćeri koje je članica grupe kreditnih institucija ili posredničkog matičnog društva odnosno odgovorne osobe u toj pravnoj osobi zahtjeva da prekine s povredom i više ne ponavlja takvo postupanje.

Povrede kreditnih institucija sa sjedištem izvan Republike Hrvatske
Članak 377.

(1) Kreditnoj instituciji iz druge države članice odnosno ako je to primjenjivo podružnici kreditne institucije iz druge države članice može se izreći novčana kazna, upozorenje, periodični penal i upravna mjera ako se utvrdi jedna od sljedećih povreda:

1. ako u Republici Hrvatskoj osnuje podružnicu i pruža uzajamno priznate usluge koje nije ovlaštena pružati u matičnoj državi članici, što je protivno odredbi članka 64. stavka 1. ovoga Zakona
2. ako u Republici Hrvatskoj pruža uzajamno priznate usluge koje nije ovlaštena pružati u matičnoj državi članici, što je protivno odredbi članka 64. stavka 2. ovoga članka
3. ako počne pružati usluge preko podružnice u Republici Hrvatskoj prije isteka dva mjeseca od dana kada je Hrvatska narodna banka od nadležnog tijela matične države članice zaprimila obavijest u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014, što je protivno odredbi članka 66. stavka 1. ovoga članka
4. ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o promjeni nekih od podataka dostavljenih nadležnom tijelu matične države članice, u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014, najmanje mjesec dana prije provođenja promjene, što je protivno odredbi članka 66. stavka 3. ovoga Zakona
5. ako počne neposredno pružati uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske prije nego što Hrvatska narodna banka od nadležnog tijela države članice primi obavijest o tome, što je protivno odredbi članka 67. ovoga Zakona
6. ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o namjeri osnivanja predstavništva kreditne institucije u Republici Hrvatskoj, što je protivno odredbi članka 86. stavka 1. ovoga Zakona
7. ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi obavijest o namjeri osnivanja predstavništva kreditne institucije u Republici Hrvatskoj koja sadrži informacije iz članka 86. stavka 3. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 86. stavka 3. ovoga Zakona
8. ako predstavništvo kreditne institucije počne s poslovanjem prije primitka obavijesti Hrvatske narodne banke iz članka 86. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članak 86. stavka 4. ovoga Zakona
9. ako predstavništvo kreditne institucije obavlja druge poslove od navedenih u članku 3. stavku 1. točki 98. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 86. stavka 5. ovoga Zakona
10. ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o tome da je predstavništvo osnovano ili da je prestalo s radom, što je protivno odredbi članka 86. stavka 6. ovoga Zakona
11. ako ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci informacije o svim uslugama koje ta podružnica pruža na području Republike Hrvatske ili te informacije ne dostavi na način i u rokovima kako je to propisano podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 217. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 125. stavka 1. ovoga Zakona
12. ako ne postupi u skladu s rješenjem Hrvatske narodne banke kojim su naložene odgovarajuće mjere kako bi spriječilo daljnja kršenja, a radi zaštite općeg interesa deponenata, ulagatelja i drugih osoba kojima se pružaju bankovne i financijske usluge ili kako bi se zaštitila stabilnost financijskog sustava, što je protivno odredbi članka 126. stavka 5. ovoga Zakona
13. ako ne postupi u po rješenju Hrvatske narodne banke kojim su naložene preventivne mjere što je protivno odredbi članka 128. ovoga Zakona
14. ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi financijska i druga izvješća u obliku, opsegu i sadržaju propisanom podzakonskim propisom donesenim na temelju odredbe članka 217. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 217. stavka 1. ovoga Zakona
15. ako najkasnije u roku od 45 dana od dana isteka roka za objavu financijskih izvještaja u državi sjedišta osnivača podružnice na svojim internetskim stranicama ne objavi na hrvatskom jeziku revidirane godišnje financijske izvještaje i revidirane godišnje konsolidirane financijske izvještaje svojeg osnivača te godišnji izvještaj svojeg osnivača, uključujući revizorski izvještaj, što je protivno odredbi članka 218. stavka 6. ovoga Zakona
16. ako ne postupi po rješenju Hrvatske narodne banke.

(2) Društvu iz članka 70. stavka 3. ovoga Zakona i podružnici iz treće zemlje može se izreći novčana kazna, upozorenje, periodični penal i upravna mjera ako se utvrdi jedna od sljedećih povreda:
1. ako prima depozite ili ostala povratna sredstva od javnosti bez odobrenja za pružanje bankovnih usluga, što je protivno odredbi članka 11. stavka 5. ovoga Zakona
2. ako namjerava provesti statusnu promjenu pripajanja kreditne institucije a prije provođenja pripajanja ne podnese Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev iz članka 70. ovoga Zakona, a što je protivno odredbi članka 24. stavka 18. ovoga Zakona
3. ako kao kreditna institucija iz treće zemlje koja je nastala statusnom promjenom spajanja s kreditnom institucijom sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ne podnese ili ne podnese u roku od 15 dana od dana spajanja Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev iz članka 70. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 24. stavka 19. ovoga Zakona
4. ako na području Republike Hrvatske pruža bankovne i/ili financijske usluge a nije osnovala podružnicu ili ako je u Republici Hrvatskoj osnovala podružnicu i pruža bankovne i/ili financijske usluge koje nije ovlaštena pružati u matičnoj državi članici, što je protivno odredbi članka 70. stavka 1. ovoga Zakona
5. ako u Republici Hrvatskoj osnuje podružnicu bez odobrenja Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 70. stavka 3. ovoga Zakona
6. ako upiše podružnicu u sudski registar bez odobrenja Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 70. stavka 5. ovoga Zakona
7. ako ne postupi po zahtjevu Hrvatske narodne banke za dostavom podataka iz članka 70. stavka 9. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 70. stavka 10. ovoga Zakona
8. ako Hrvatsku narodnu banku bez odgode ne obavijesti o svakoj promjeni uvjeta iz članka 71. stavka 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 71. stavka 6. ovoga Zakona
9. ako Hrvatsku narodnu banku bez odgode ne obavijesti o postojanju okolnosti iz članka 74. stavka 1. točke b) ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 74. stavka 2. ovoga Zakona
10. ako podružnica iz treće zemlje razvrstana u 1. razred, kontinuirano ne održava minimalni iznos dotacijskog kapitala koji je barem jednak 2,5 % prosječnih obveza podružnice iz treće zemlje za tri godišnja izvještajna razdoblja koja neposredno prethode tekućem razdoblju ili, za podružnice iz treće zemlje kojoj je izdano novo odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje, obveza podružnice u trenutku izdavanja tog odobrenja, kako su iskazane u skladu s člankom 83. ovoga Zakona, ali ne manje od 10 milijuna eura, što je protivno odredbi članka 77. stavka 1. točki a) ovoga Zakona
11. ako podružnica iz treće zemlje razvrstana u 2. razred, kontinuirano ne održava minimalni iznos dotacijskog kapitala koji je barem jednak 0,5 % prosječnih obveza podružnice iz treće zemlje za tri godišnja izvještajna razdoblja koja neposredno prethode tekućem razdoblju ili, za podružnice iz treće zemlje kojoj je izdano novo odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje, obveza podružnice u trenutku izdavanja tog odobrenja, kako su iskazane u skladu s članku 83. ovoga Zakona, ali ne manje od 5 milijuna eura, što je protivno odredbi članka 77. stavka 1. točki b) ovoga Zakona
12. ako ne položi instrumente dotacijskog kapitala iz članka 77. stavka 2. ovoga Zakona na *escrow* račun kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nije dio grupe glavnog društva, što je protivno odredbi članka 77. stavka 3. ovoga Zakona
13. ako oblici imovine za ispunjavanje zahtjeva za minimalni dotacijski kapital iz članka 77. stavka 2. ovoga Zakona ne ispunjavaju kriterije iz podzakonskog propisa koji je donesen na temelju odredbe članka 77. stavka 6. ovoga Zakona
14. ako kontinuirano ne odražava količinu neopterećene i likvidne imovine dovoljnu za pokrivanje likvidnosnih odljeva te podružnice tijekom razdoblja od najmanje 30 dana, što je protivno odredbi članka 78. stavka 1. ovoga Zakona

15. ako likvidnu imovinu koju drži u svrhu ispunjavanja zahtjeva iz članka 78. stavka 1. ovoga Zakona ne položi na račun kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nije dio grupe glavnog društva, što je protivno odredbi članka 78. stavka 3. ovoga Zakona
16. ako ne imenuje najmanje dvije osobe koje će biti odgovorne za vođenje poslova podružnice i koje će voditi poslove podružnice s područja Republike Hrvatske, što je protivno odredbi članka 79. stavka 1. ovoga Zakona
17. ako bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke imenuje ili u sudski registar upiše osobe koje su u poslovanju podružnice ovlaštene za zastupanje, što je protivno odredbi članka 79. stavka 2. ovoga Zakona
18. ako osobe odgovorne za vođenje poslova podružnice ne ispunjavaju uvjete iz članka 44. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 79. stavka 3. ovoga Zakona
19. ako ne imenuje upravljački odbor, što je protivno odredbi članka 79. stavka 5. ovoga Zakona
20. ako osobe imenovane u upravljački odbor ne ispunjavaju uvjete iz glave VI. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 79. stavka 5. ovoga Zakona
21. ako postupa protivno pravilima o sustavu upravljanja iz poglavlja III. glave XV. ovoga Zakona što je protivno odredbi članka 79. stavka 6. ovoga Zakona
22. ako ne imenuje voditelja internih kontrolnih funkcija sukladno poglavlju V. glave XV. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 79. stavka 7. ovoga Zakona
23. ako ne uspostavi linije izvješćivanja upravljačkom tijelu glavnog društva koje obuhvaćaju sve značajne rizike i politike upravljanja rizikom i njihove izmjene te uspostaviti odgovarajuće IKT-a sustave i kontrole radi usklađenosti s tim politikama, što je protivno odredbi članka 79. stavka 8. ovoga Zakona
24. ako ne prati i upravlja eksternalizacijom svojih poslovnih procesa te osigura Hrvatskoj narodnoj banci potpuni pristup svim informacijama koje su joj potrebne za izvršavanje njezinih supervizorskih ovlasti, što je protivno odredbi članka 79. stavka 9. ovoga Zakona
25. ako sudjeluje u naizmjeničnim operacijama (engl. *back-to-back*) ili operacijama unutar grupe a nema odgovarajuće resurse za utvrđivanje i pravilno upravljanje kreditnim rizikom druge ugovorne strane ako se značajni rizici povezani s računovodstvena imovinom koja je evidentirana u poslovnim knjigama podružnice iz treće zemlje prenose na drugu ugovornu stranu, što je protivno odredbi članka 79. stavka 10. ovoga Zakona
26. ako glavno društvo podružnice iz treće zemlje obavlja njezine ključne ili važne funkcije, i te se funkcije obavljaju u skladu s internim politikama ili procedurama odnosno sporazumima unutar grupe a ne osigura Hrvatskoj narodnoj banci pristup svim informacijama koje su joj potrebne za obavljanje njezinih supervizorskih ovlasti, što je protivno odredbi članka 79. stavka 11. ovoga Zakona
27. ako ne angažira ovlaštenog revizora da za svaku poslovnu godinu da ocjenu primjene i stalne usklađenosti podružnice iz treće zemlje sa zahtjevima utvrđenima u članku 79. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 79. stavka 12. ovoga Zakona
28. ako Hrvatskoj narodnoj banci najmanje jednom godišnje ne podnese izvješće o nalazima i zaključcima ocjene ovlaštenog revizora o primjeni i stalnog usklađenosti podružnice iz treće zemlje sa zahtjevima utvrđenima u članku 79. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 79. stavka 12. ovoga Zakona
29. ako postupi protivno podzakonskom propisu donesenom na temelju odredbe članka 79. stavka 14. ovoga Zakona
30. ako ne vodi poslovne knjige kako bi se omogućilo praćenje i vođenje sveobuhvatne i točne evidencije cjelokupne računovodstvene imovine i obveza podružnice iz treće zemlje ili cjelokupne imovine i obveza koje nastaju u podružnici iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj i samostalno upravljanje tom imovinom i obvezama unutar podružnice iz treće zemlje, što je protivno odredbi članka 80. stavka 1. ovoga Zakona

31. ako ne vodi poslovne knjige na način da iste pružaju sve potrebne i dostatne informacije o rizicima koji proizlaze iz poslovanja te podružnice kao i o tome kako se tim rizicima upravlja, što je protivno odredbi članka 80. stavka 2. ovoga Zakona
32. ako ne propisuje i razvija te redovito ne preispituje i ažurira računovodstvene politike i postupke za vođenje poslovnih knjiga, što je protivno odredbi članka 80. stavka 3. ovoga Zakona
33. ako ne dokumentira politike iz članka 80. stavka 3. ovoga Zakona ili ne dokumentira njezine izmjene i dopune, što je protivno odredbi članka 80. stavka 4. ovoga Zakona
34. ako ne osigura redovitu pripremu neovisnog pisanog i obrazloženog mišljenja o provedbi i stalnoj usklađenosti sa zahtjevima iz članka 80. stavaka 1. do 5. ovoga Zakona i njegovu dostavu Hrvatskoj narodnoj banci s nalazima i zaključcima, što je protivno odredbi članka 80. stavka 6. ovoga Zakona
35. ako ne postupi sukladno nalogu Hrvatske narodne banke i podnese zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s poglavljem I. glave III. ovoga Zakona i nastavi poslovati kao kreditna institucija, što je protivno odredbi članka 81. stavka 1. ovoga Zakona
36. ako ne dostavi ili ne dostavi na način kako je propisano delegiranim aktom koji temeljem članka 48.l Direktive 2013/36/EU donosi Europska komisija informacije o računovodstvenoj imovini i obvezama u svojim poslovnim knjigama u skladu s člankom 80. ovoga Zakona te imovini i obvezama koje su nastale u toj podružnici, s raščlambom u kojoj se izdvajaju najveći iznos iskazane imovine i obveza razvrstane prema sektoru i vrsti druge ugovorne strane, uključujući posebno izloženosti financijskog sektora, značajne koncentracije izloženosti i izvora financiranja u odnosu na određene vrste drugih ugovornih strana značajne interne transakcije s glavnim društvom i članovima grupe glavnog društva, što je protivno odredbi članka 83. stavka 1. točki a) ovoga Zakona,
37. ako ne dostavi ili ne dostavi na način kako je propisano delegiranim aktom koji temeljem članka 48.l Direktive 2013/36/EU donosi Europska komisija informacije o usklađenosti podružnice iz treće zemlje sa zahtjevima koji se na njih primjenjuju na temelju ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 83. stavka 1. točki b) ovoga Zakona
38. ako na zahtjev Hrvatske narodne banke ne dostavi ili ne dostavi na način kako je propisano delegiranim aktom koji temeljem članka 48.l Direktive 2013/36/EU donosi Europska komisija informacije o sustavima zaštite depozita koji su dostupni deponentima u podružnici iz treće zemlje u skladu sa zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita, što je protivno odredbi članka 83. stavka 1. točki c) ovoga Zakona
39. ako ne dostavi ili ne dostavi na način kako je propisano delegiranim aktom koji temeljem članka 48.l Direktive 2013/36/EU donosi Europska komisija informacije o dodatnim regulatornim zahtjevima sukladno ovom Zakonu i propisima donesenim temeljem ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 83. stavka 1. točki d) ovoga Zakona
40. ako pri izvješćivanju o računovodstvenoj imovini i obvezama u svojim poslovnim knjigama u skladu s člankom 80. ovoga Zakona te imovini i obvezama koje su nastale u toj podružnici u skladu s člankom 83. stavkom 1. podstavkom 1. ovoga Zakona ne primjeni međunarodne računovodstvene standarde u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002, što je protivno odredbi članka 83. stavka 2. ovoga Zakona
41. ako ne dostavi ili ne dostavi u roku i na način kako je to propisano podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 83. stavka 5. ovoga Zakona agregirane informacije o imovini i obvezama koje se drže ili su računovodstveno evidentirane u društvima kćerima odnosno drugim podružnicama iz trećih zemalja u Europskoj uniji koje pripadaju grupi tog glavnog društva, što je protivno odredbi članka 83. stavka 3. točke a) ovoga Zakona
42. ako ne dostavi ili ne dostavi u roku i na način kako je to propisano podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 83. stavka 5. ovoga Zakona informacije o usklađenosti glavnog

društva s primjenjivim bonitetnim zahtjevima na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, što je protivno odredbi članka 83. stavka 3. točke b) ovoga Zakona
43. ako ne dostavi ili ne dostavi u roku i na način kako je to propisano podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 83. stavka 5. ovoga Zakona informacije o značajnim nadzornim provjerama i procjenama kad se provode nad glavnim društvom i nadzorne odluke koje iz toga proizlaze, što je protivno odredbi članka 83. stavka 3. točke c) ovoga Zakona
44. ako ne dostavi ili ne dostavi u roku i na način kako je to propisano podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 83. stavka 5. ovoga Zakona planove oporavka glavnog društva i konkretne mjere koje bi se mogle poduzeti u vezi s podružnicama iz trećih zemalja u skladu s tim planovima te sva naknadna ažuriranja i izmjene tih planova, što je protivno odredbi članka 83. stavka 3. ovoga točke d) Zakona
45. ako ne dostavi ili ne dostavi u roku i na način kako je to propisano podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 83. stavka 5. ovoga Zakona poslovnu strategiju glavnog društva u odnosu na podružnice iz trećih zemalja i sve naknadne izmjene te strategije, što je protivno odredbi članka 83. stavka 3. točke e) ovoga Zakona
46. ako ne dostavi ili ne dostavi u roku i na način kako je to propisano podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 83. stavka 5. ovoga Zakona popis usluga koje glavno društvo pruža klijentima koji imaju poslovni nastan ili se nalaze u Europskoj uniji na temelju obrnutog nuđenja usluga u skladu s člankom 70. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 83. stavka 3. točke f) ovoga Zakona
47. ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o namjeri osnivanja predstavništva kreditne institucije u Republici Hrvatskoj, što je protivno odredbi članka 86. stavka 1. ovoga Zakona
48. ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi obavijest o namjeri osnivanja predstavništva kreditne institucije u Republici Hrvatskoj koja sadrži informacije iz članka 86. stavka 3. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 86. stavka 3. ovoga Zakona
49. ako predstavništvo kreditne institucije počne s poslovanjem prije primitka obavijesti Hrvatske narodne banke iz članka 86. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članak 86. stavka 4. ovoga Zakona
50. ako predstavništvo kreditne institucije obavlja druge poslove od navedenih u članku 3. stavku 1. točki 98. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 86. stavka 5. ovoga Zakona
51. ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o tome da je predstavništvo osnovano ili da je prestalo s radom, što je protivno odredbi članka 86. stavka 6. ovoga Zakona
52. ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi financijska i druga izvješća u obliku, opsegu i sadržaju propisanom podzakonskim propisom donesenim na temelju odredbe članka 217. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 217. stavka 1. ovoga Zakona
53. ako najkasnije u roku od 45 dana od dana isteka roka za objavu financijskih izvještaja u državi sjedišta osnivača podružnice na svojim internetskim stranicama ne objavi na hrvatskom jeziku revidirane godišnje financijske izvještaje i revidirane godišnje konsolidirane financijske izvještaje svojeg osnivača te godišnji izvještaj svojeg osnivača, uključujući revizorski izvještaj, što je protivno odredbi članka 218. stavka 6. ovoga Zakona
54. ako ne postupi po rješenju Hrvatske narodne banke
55. ako postupi protivno pravnim aktima koje je donijela Europska središnja banka na temelju Uredbe (EU) br. 1024/2013
56. ako postupi protivno delegiranoj ili provedbenoj uredbi Komisije donesenoj na temelju Uredbe (EU) br. 575/2013 ili Direktive 2013/36 /EU.

(3) Za povrede iz stavka 1. i 2. ovoga članka, novčanom kaznom u iznosu do 10 % ukupnog godišnjeg neto prometa pravne osobe kaznit će se odgovorna pravna osoba, a ako je utvrđeno da je ostvarena dobit ili izbjegnut gubitak, novčana kazna može iznositi i do dvostrukog iznosa

dobiti ostvarene povredom odnosno gubitka izbjegnutog povredom, ako je moguće utvrditi ostvarenu dobit ili izbjegnute dobitke.

(4) Za povrede iz stavka 1. i 2. ovoga članka, novčanom kaznom u iznosu do 10 % ukupnog prihoda kaznit će se podružnica kreditne institucije iz druge države članice odnosno podružnica iz treće zemlje, a ako je utvrđeno da je ostvarena dobit ili izbjegnut gubitak, novčana kazna može iznositi i do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene povredom odnosno gubitka izbjegnutog povredom, ako je moguće utvrditi ostvarenu dobit ili izbjegnute dobitke.

(5) Za povredu iz stavka 1. i 2. ovoga članka, novčanom kaznom do 15.000,00 eura kaznit će se i odgovorna osoba.

(6) Za povrede iz stavka 1. i 2. ovoga članka, mogu se izreći periodični penali:
– pravnoj osobi do 5% prosječnog dnevnog neto prometa odnosno podružnici kreditne institucije do 5% prosječnog dnevnog prihoda za svaki dan kršenja koje je u tijeku,
– odgovornoj osobi do 500,00 eura za svaki dan kršenja koje je u tijeku.

(7) Za povrede iz stavka 1. i 2. ovoga članka, mogu se izreći sljedeće upravne mjere:
– javnu izjava u kojoj se navodi kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili posredničko matično društvo, društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji ili podružnica kreditne institucije odnosno odgovorna osoba, te vrsta i opis povrede i
– nalog kojim se od pravne osobe odnosno podružnice kreditne institucije ili odgovorne osobe zahtjeva da prekine s povredom i više ne ponavlja takvo postupanje.

Povrede štednih banaka
Članak 378.

(1) Novčanom kaznom u iznosu do 10% ukupnog prihoda kaznit će se štedna banka:
1. ako joj naziv tvrtke ne sadrži riječi „štedna banka“ a što je protivno odredbi članka 330. stavka 2. ovoga Zakona
2. ako pruža usluge za koje nije dobila odobrenje Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 332. stavka 2. ovoga Zakona
3. ako posluje izvan Republike Hrvatske ili osnuje podružnicu ili predstavništvo izvan Republike Hrvatske, što je protivno odredbi članka 332. stavka 3. ovoga Zakona
4. ako izda povlaštene dionice, što je protivno odredbi članka 333. ovoga Zakona.

(2) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom u iznosu do 2.000,00 eura kaznit će se i odgovorna osoba iz uprave štedne banke.

Povrede uprave i nadzornog odbora kreditne institucije
Članak 379.

(1) Novčanom kaznom u iznosu do 5.000,00 eura kaznit će se član uprave kreditne institucije odnosno osoba iz članka 79. stavka 1. ovoga Zakona:
1. ako uprava ne vodi poslove kreditne institucije s područja Republike Hrvatske, što je protivno odredbi članka 42. stavka 2. ovoga Zakona
2. ako u slučaju kada upravu ovlasti prokurista za zastupanje odnosno sklapanje ugovora i poduzimanje pravnih radnji u ime i za račun kreditne institucije koje proizlaze iz usluga za koje je kreditna institucija dobila odobrenje, ali samo zajedno s barem jednim članom uprave

kreditne institucije nije ga ovlastila za zastupanje sa barem jednim članom uprave kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 42. stavka 4. ovoga Zakona
3. ako pri upisu prokure u sudski registar ne upiše i ograničenja prokure, što je protivno odredbi članka 42. stavka 5. ovoga Zakona
4. ako, uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora, ne donese ili ako ne osigura provedbu primjerene politike za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove uprave kreditne institucije ili ista nije u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 44. stavka 9. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 44. stavka 6. ovoga Zakona
5. ako se ne odazove pozivu povjerenika na sazvanu sjednicu uprave, što je protivno odredbi članka 115. stavka 2. ovoga Zakona
6. ako ne odobri ili ako najmanje svake dvije godine ne preispita strateške ciljeve te strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojemu kreditna institucija posluje te stanje poslovnog ciklusa u kojemu je kreditna institucija, te rizike koji proizlaze iz trenutnih, kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih učinaka ESG čimbenike, što je protivno odredbi članka 183. stavka 1. točke a) ovoga Zakona
7. ako ne posvetiti dovoljno vremena razmatranju pitanja rizika, što je protivno odredbi članka 183. stavka 1. točke b) ovoga Zakona
8. ako nije aktivno uključena u upravljanje svim značajnim rizicima koji se uređuju ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 kao i u vrednovanje imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i internih modela koji se odnose na te rizike i za te potrebe ne nadzire jesu li osigurani odgovarajući resursi, što je protivno odredbi članka 183. stavka 1. točke c) ovoga Zakona
9. ako ne donese i ne nadzire primjenu posebnih planova, mjerljivih ciljeva i procesa za praćenje i upravljanje financijskim rizicima koji proizlaze iz kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih ESG čimbenika, uključujući i onih koji proizlaze iz procesa prilagodbe i trendova tranzicije prema primjenjivim regulatornim ciljevima Republike Hrvatske i Europske unije te pravnim aktima u odnosu na ESG čimbenike, a posebno onih navedenih u Uredbi (EU) 2021/1119 (Europski zakon o klimi), kao i, tamo gdje je primjenjivo, ciljevima i propisima trećih zemalja, što je protivno odredbi članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona
10. ako ne donese posebne planove i mjerljive ciljeve u skladu sa zahtjevima utvrđenim u članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 radi praćenja i otklanjanja koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama koje nude usluge od znatne sistemske važnosti za Europsku uniju odnosno jednu ili više država članica što je protivno odredbi članka 183. stavka 1. točke e) ovoga Zakon
11. ako ne osigura integritet računovodstvenog sustava i sustava financijskog izvještavanja kao i financijske i operativne kontrole ili ne osigura usklađenost sa zakonom i relevantnim standardima, što je protivno odredbi članka 187. stavka 4. točke 1. ovoga Zakona
12. ako redovito ne preispita ili ne nadzire ispravnost postupaka objave i priopćavanja informacija, što je protivno odredbi članka 187. stavka 4. točke 2. ovoga Zakona
13. ako ne osigura djelotvoran nadzor višeg rukovodstva, što je protivno odredbi članka 187. stavka 4. točke 3. ovoga Zakona
14. ako periodično, a najmanje jedanput godišnje, ne preispita učinkovitost sustava upravljanja kreditnom institucijom, uključujući primjerenost postupaka i djelotvornost internih kontrolnih funkcija, ili ako svoje zaključke ne dokumentira ili ako ne poduzme odgovarajuće mjere za ispravljanje utvrđenih nedostataka, što je protivno odredbi članka 187. stavka 6. ovoga Zakona
15. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka 187. stavka 8. ovoga Zakona
16. ako ne osigura da kreditna institucija posluje u skladu s pravilima struke ili u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona te, kada je primjenjivo, propisima

Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija i propisima Europske središnje banke donesenih na temelju Uredbe (EU) br. 1024/2013 ili u skladu s drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 188. stavka 1. ovoga Zakona
17. ako ne osigura provođenje supervizorskih mjera koje je naložila Hrvatska narodna banka, što je protivno odredbi članka 188. stavka 2. podstavka 1. ovoga Zakona
18. ako ne donese poslovnu politiku kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 188. stavka 2. podstavka 2. ovoga Zakona
19. ako ne obavijesti bez odgode, ili ne obavijesti u pisanom obliku, nadzorni odbor kreditne institucije o tome da je ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 189. stavka 1. podstavka 1. ovoga Zakona
20. ako ne obavijesti bez odgode, ili ne obavijesti u pisanom obliku, nadzorni odbor kreditne institucije o tome da su nastupile okolnosti za prestanak važenja odobrenja za rad ili razlozi za ukidanje odobrenja za rad ili razlozi za ukidanje odobrenja za pružanje pojedine financijske usluge, što je protivno odredbi članka 189. stavka 1. podstavka 2. ovoga Zakona
21. ako ne obavijesti bez odgode, ili ne obavijesti u pisanom obliku, nadzorni odbor kreditne institucije da se financijsko stanje kreditne institucije promijenilo tako da neka od stopa kapitala padne ispod razine iz članka 92. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili iz članka 107. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 189. stavka 1. podstavka 3. ovoga Zakona
22. ako ne obavijesti bez odgode, ili ne obavijesti u pisanom obliku, nadzorni odbor kreditne institucije o drugim okolnostima propisanim podzakonskim propisima koje je Hrvatska narodna banka donijela na temelju ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 189. stavka 1. podstavka 4. ovoga Zakona
23. ako ne obavijesti bez odgode, ili ne obavijesti u pisanom obliku, nadzorni odbor kreditne institucije o svim nacrtima, zapisnicima i mjerama Hrvatske narodne banke i drugih nadzornih tijela koje su donesene u postupku supervizije kreditne institucije ili nadzora nad njom, što je protivno odredbi članka 189 stavka 1. podstavka 5. ovoga Zakona
24. ako ne obavijesti bez odgode , ili ne obavijesti u pisanom obliku, nadzorni odbor o svojem izboru ili opozivu u nadzorno tijelo druge pravne osobe, što je protivno odredbi članka 189. stavka 2. podstavka 1. ovoga Zakona
25. ako ne obavijesti bez odgode, ili ne obavijesti u pisanom obliku, nadzorni odbor o pravnim poslovima na temelju kojih je on sam ili netko od članova njegove uže obitelji neposredno ili posredno stekao dionice ili poslovne udjele u pravnoj osobi na temelju kojih je sam član uprave zajedno s članovima svoje uže obitelji stekao kvalificirani udio u toj drugoj pravnoj osobi ili na temelju kojih su njihovi udjeli pali ispod granice kvalificiranog udjela, što je protivno odredbi članka 189. stavka 2. podstavka 2. ovoga Zakona
26. ako ne donese interni akt za svaku internu kontrolnu funkciju što je protivno odredbi članka 197. stavka 4. ovoga Zakona
27. ako imenuje ili razriješi voditelja pojedine interne kontrolne funkcije bez suglasnosti nadzornog odbora kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 199. stavka 6. ovoga Zakona
28. ako u roku od osam dana od dana donošenja odluke ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci odluku o imenovanju revizorskog društva, a što je protivno odredbi članka 219. stavka 1. ovoga Zakona
29. ako ne procijeni ili ne odobri plan oporavka, uz prethodnu suglasnost nadzornoga odbora, što je protivno odredbi članka 258. stavka 5. ovoga Zakona
30. ako je članica grupe kreditnih institucija potpisnica sporazuma, nije najmanje jednom godišnje izvijestio glavnu skupštinu o provedbi sporazuma ili provedbi svake odluke donesene u skladu s tim sporazumom, što je protivno odredbi članka 264. stavka 6. ovoga Zakona

31. ako ne omogući posebnoj upravi i pomoćnicima posebne uprave odmah po njihovom imenovanju pristup cjelokupnoj poslovnoj i ostaloj dokumentaciji kreditne institucije ili ako ne sastavi izvješće o primopredaji poslovanja, što je protivno odredbi članka 282. stavka 1. ovoga Zakona
32. ako posebnoj upravi ili pojedinom članu posebne uprave ne da zatražena obrazloženja ili dodatna izvješća o poslovanju kreditne institucije, a što je protivno odredbi članka 282. stavka 2. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu do 5.000,00 eura kaznit će se član nadzornog odbora kreditne institucije odnosno osoba iz članka 79. stavka 5. ovoga Zakona koja izvršava poslove nadzornog odbora u podružnici iz treće zemlje:
1. ako najmanje četiri mjeseca prije planiranog imenovanja pojedinog člana uprave ne podnese Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave, odnosno predsjednika uprave, što je protivno odredbi članka 45. stavka 16. ovoga Zakona
2. ako se ne odazove pozivu povjerenika na sazvanu sjednicu nadzornog odbora, što je protivno odredbi članka 115. stavka 2. ovoga Zakona
3. ako najmanje svake dvije godine ne preispita i dade suglasnost upravi na strateške ciljeve te strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojemu kreditna institucija posluje te stanje poslovnog ciklusa u kojemu je kreditna institucija, te rizike koji proizlaze iz trenutnih, kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih učinaka ESG čimbenike, što je protivno odredbi članka 183. stavka 2. točke a) ovoga Zakona
4. ako ne posveti dovoljno vremena razmatranju pitanja rizika, što je protivno odredbi članka 183. stavka 2. točke b) ovoga Zakona
5. ako ne nadzire ili ne prati upravljanje svim značajnim rizicima koji se uređuju ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 kao i u vrednovanje imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i internih modela koji se odnose na te rizike i za te potrebe nadzirati jesu li osigurani odgovarajući resursi, što je protivno odredbi članka 183. stavka 2. točke c) ovoga Zakona
6. ako ne nadzire primjenu posebnih planova, mjerljivih ciljeva i procesa za praćenje i upravljanje financijskim rizicima koji proizlaze iz kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih ESG čimbenika, uključujući i onih koji proizlaze iz procesa prilagodbe i trendova tranzicije prema primjenjivim regulatornim ciljevima Republike Hrvatske i Europske unije te pravnim aktima u odnosu na ESG čimbenike, a posebno onih navedenih u Uredbi (EU) 2021/1119 (Europski zakon o klimi), kao i, tamo gdje je primjenjivo, ciljevima i propisima trećih zemalja, što je protivno odredbi članka 183. stavka 2. ovoga točke d) Zakona
7. ako ne nadzire provedbu posebnih planova i mjerljivih ciljeva u skladu sa zahtjevima utvrđenim u članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 radi praćenja i otklanjanja koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama koje nude usluge od znatne sistemske važnosti za Europsku uniju odnosno jednu ili više država članica, što je protivno odredbi članka 183. stavka 2. točke e) ovoga Zakona
8. ako ne nadzire postupanje uprave kreditne institucije propisano člankom 187. stavkom 4. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 187. stavka 5. ovoga Zakona
9. ako periodično, a najmanje jedanput godišnje, ne preispita učinkovitost sustava upravljanja kreditnom institucijom, uključujući primjerenost postupaka i djelotvornost internih kontrolnih funkcija, ili ako svoje zaključke ne dokumentira ili ako ne poduzme odgovarajuće mjere za ispravljanje utvrđenih nedostataka, što je protivno odredbi članka 187. stavka 6. ovoga Zakona
10. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka 187. stavka 8. ovoga Zakona

11. ako ne odredi vrstu, količinu, oblik i učestalost informacija koje će primati od odgovarajućih funkcija, osoba i organizacijskih jedinica kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 189. stavka 4. ovoga Zakona
12. ako ne zauzima stavove o nalazima Hrvatske narodne banke i drugih nadzornih tijela u postupcima supervizije kreditne institucije ili nadzora nad njom, ili te stavove ne zauzima u roku od 30 dana od dana dostave dokumenata Hrvatske narodne banke nakon obavljene supervizije ili zapisnika drugih nadzornih tijela o obavljenom nadzoru, što je protivno odredbi članka 191. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona
13. ako ne nadzire primjerenost postupaka i djelotvornost unutarnje revizije, što je protivno odredbi članka 191. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona
14. ako ne zauzima stavove o polugodišnjim izvješćima unutarnje revizije, što je protivno odredbi članka 191. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona
15. ako odmah ne obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o imenovanju ili prestanku svoje funkcije u upravnim i nadzornim organima drugih pravnih osoba, što je protivno odredbi članka 191. stavka 1. točke 4. podtočke a) ovoga Zakona
16. ako odmah ne obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o pravnim poslovima na temelju kojih je sam član nadzornog odbora ili netko od njegove uže obitelji neposredno ili posredno stekao dionice ili poslovne udjele u pravnoj osobi na temelju kojih je taj član nadzornog odbora zajedno s članovima svoje uže obitelji stekao kvalificirani udio u toj pravnoj osobi ili na temelju kojih su njihovi udjeli pali ispod granice kvalificiranog udjela, što je protivno odredbi članka 191. stavka 1. točke 4. podtočke b). ovoga Zakona
17. ako ne nadzire provedbu poslovne politike kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 191. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona
18. ako ne donese ili redovito ne preispituje temeljna načela politike primitaka ili ne nadzire ili ne prati je li provedba politike i praksi primitaka u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonošću preuzimanju rizika i povezanim procesom upravljanja, što je protivno odredbi članka 191. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona
19. ako ne osnuje odbor za primitke, odbor za imenovanja i odbor za rizike a kreditna institucija nije mala i jednostavna kreditna institucija, to je protivno odredbi članka 192. stavka 1. ovoga Zakona
20. ako ne izvršava zadatke odbora za imenovanja iz članka 193. ovoga Zakona i odbora za primitke iz članka 195. ovoga Zakona, a kreditna institucija je mala i jednostavna kreditna institucija koja nije osnovala odbor za imenovanja i odbor za primitke, što je protivno odredbi članka 192. stavka 3. ovoga Zakona
21. ako ne osnuje odbor za rizike ili ne kombinira odbor za rizike s revizijskim odborom a kreditna institucija je mala i jednostavna kreditna institucija, što je protivno odredbi članka 192. stavka 4. ovoga Zakona
22. ako ne osigura da svaki odbor nadzornog odbora ima najmanje tri člana što je protivno odredbi članka 192. stavka 6. ovoga Zakona
23. ako ne postupi u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju odredbe članka 192. stavka 7. ovoga Zakona.

(3) Za povrede iz stavka 1. i 2. ovoga članka mogu se izreći periodični penali odgovornoj osobi do 50.000 eura za svaki dan kršenja koje je u tijeku.

(4) Za povrede iz stavka 1. i 2. ovoga članka mogu se izreći sljedeće upravne mjere:
– javna izjava u kojoj se navodi počinitelj odgovorna osoba te vrsta i opis povrede
– nalog kojim se od počinitelja odgovorne osobe zahtjeva da prekine s povredom i više ne ponavlja takvo postupanje
– privremena zabrana obavljanja funkcije člana uprave ili nadzornog odbora.

Ostale povrede Uredbe (EU) br. 575/2013 i povrede likvidatora
Članak 380.

(1) Pravnoj ili fizičkoj osobi i odgovornoj osobi u pravnoj osobi može se izreći novčana kazna, upozorenje, periodični penal i upravna mjera ako se utvrdi jedna od sljedećih povreda:
1. ako je bez dobivenog prethodnog odobrenja Hrvatske narodne banke uključila dobit tekuće godine ostvarenu tijekom poslovne godine ili dobit tekuće godine ostvarenu na kraju poslovne godine u redovni osnovni kapital prije nego što je donijela formalnu odluku kojom se potvrđuje konačna godišnja dobit ili gubitak institucije, što je protivno odredbi članka 26. stavka 2. Uredbe (EU) 575/2013
2. ako izvrši isplatu imateljima instrumenata uključenih u regulatorni kapital u slučajevima kada je člancima 28., 52. ili 63. Uredbe (EU) 575/2013 zabranjena takva isplata
3. ako kao sanacijski subjekt koji je GSV institucija ili dio GSV institucije ili ako kao značajno društvo kći GSV institucije izvan EU-a ne izračunava stavke prihvatljivih obveza u skladu s dijelom drugim glavom I. poglavljem 5.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ili u skladu s tehničkim standardom koji je donijela Europska komisija na temelju članka 72.b Uredbe (EU) br. 575/2013
4. ako kreditna institucija bez prethodnog odobrenja Hrvatske narodne banke instrumente kapitala i obveze u vezi s kojima ima isključivo diskrecijsko pravo donijeti odluku o isplati raspodjela u obliku koji nije gotovina ili instrumenti regulatornog kapitala prizna kao instrumente prihvatljivih obveza, što je protivno odredbi članka 73. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013
5. ako kreditna institucija ne izvješćuje ili ne objavljuje šire tržišne indekse na kojima se temelje njezini instrumenti prihvatljivih obveza, što je protivno odredbi članka 73. stavka 6. Uredbe (EU) br. 575/2013
6. ako kreditna institucija bez ispunjenja svih uvjeta propisanih člankom 76. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 umanji iznos duge pozicije u prihvatljivoj obvezi za udio indeksa koji čini ista odnosna izloženost koja se štiti, što je protivno odredbi članka 76. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013
7. ako kreditna institucija bez prethodnog odobrenja Hrvatske narodne banke upotrijebi konzervativnu procjenu odnosne izloženosti institucije prema prihvatljivim obvezama koje su uključene u indekse kao alternativu izračunu svoje izloženosti , što je protivno odredbi članka 76. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013
8. ako kao kreditna institucija bez prethodnog odobrenja sanacijskog tijela izvrši opciju kupnje, otkupa, otplate ili ponovne kupnje instrumenta prihvatljivih obveza prije datuma njegova ugovornog dospijeća, što je protivno odredbi članka 77. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013
9. ako kao kreditna institucija u svako doba ne ispunjava minimalne kapitalne zahtjeve propisane člankom 92. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, što je protivno odredbi članka 92. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013
10. ako kao kreditna institucija koja je sanacijski subjekt i koja je GSV institucija ili dio GSV institucije ne ispunjava zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze izražen kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku institucije u skladu s člankom 92.a stavkom 1. točkom a) Uredbe (EU) br. 575/2013, što je protivno odredbi članka 92.a stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 575/2013
11. ako kao kreditna institucija koja je sanacijski subjekt i koja je GSV institucija ili dio GSV institucije ne ispunjava zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze izražen kao postotak mjere ukupne izloženosti institucije u skladu s člankom 92.a stavkom 1. točkom b) Uredbe (EU) br. 575/2013, što je protivno odredbi članka 92.a stavka 1. točke b) Uredbe (EU) br. 575/2013

12. ako kao kreditna institucija koja je značajno društvo kći GSV institucije izvan EU-a i koja nije sanacijski subjekt ne ispunjava zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u skladu s člankom 92.b stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, što je protivno odredbi članka 92.b stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013
13. ako kao kreditna institucija ne ispunjava minimalni regulatorni kapital propisan člankom 93. Uredbe (EU) br. 575/2013, što je protivno odredbi članak 93. Uredbe (EU) br. 575/2013
14.
14. ako kao kreditna institucija ne ispunjava obveze vezane uz knjigu trgovanja iz članaka 102. do 106. Uredbe (EU) br. 575/2013
15. ako kao kreditna institucija ne ispunjava obveze vezane uz bonitetno vrednovanje u skladu s tehničkim standardom koji je donijela Europska komisija na temelju članka 105. Uredbe (EU) br. 575/2013
16. ako kao kreditna institucija ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o prekoračenju najveće dopuštene izloženosti, što je protivno odredbi članka 396. Uredbe (EU) br. 575/2013
17. ako kao kreditna institucija ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci prihvatljiv i vjerodostojan plan za pravodobno ponovno uspostavljanje usklađenosti s ograničenjima velikih izloženosti ili ne izvršava taj plan u roku i na način kako je njime predviđeno, što je protivno odredbi članka 396. Uredbe (EU) br. 575/2013
18. ako je kao kreditna institucija je izložena kreditnom riziku po sekuritizacijskoj poziciji, a nisu ispunjeni uvjeti iz članka 405. Uredbe (EU) 575/2013
19. ako kao kreditna institucija ne postupa u skladu sa zahtjevima iz dijela petog Uredbe (EU) br. 575/2013 ili zahtjevima vezanima uz izloženosti prenesenom kreditnom riziku iz tehničkog standarda koji je donijela Europska komisija na temelju članka 410. Uredbe (EU) br. 575/2013
20. ako ne obavijesti i ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci plan za pravodobnu ponovnu usklađenost, što je protivno odredbi članka 414. Uredbe (EU) br. 575/2013
21. ako kao kreditna institucija ne izvještava Hrvatsku narodnu banku na način propisan tehničkim standardom koji je donijela Europska komisija na temelju članka 415. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili ne izvještava Hrvatsku narodnu banku prema referentnim datumima na način propisan tehničkim standardom koji je donijela Europska komisija na temelju članka 415. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili ne izvještava Hrvatsku narodnu banku u rokovima za dostavu izvješća propisan tehničkim standardom koji je donijela Europska komisija na temelju članka 415. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili ne dostavlja potrebna dodatna likvidnosna nadzorna izvješća na način propisan tehničkim standardom koji je donijela Europska komisija na temelju članka 415. Uredbe (EU) br. 575/2013
22. ako ne razvije metodologije i postupke za izračun i iskazivanje tržišne vrijednosti i korektivnih faktora za dionice ili udjele u investicijskim fondovima u skladu s člankom 418. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, odnosno člankom 15. stavkom 4. Delegirane Uredbe (EU) 2015/61
23. ako kreditna institucija na koju se primjenjuje zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u skladu s člankom 92.a stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u skladu s člankom 92.b stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 ne izvijesti nadležno tijelo o tom zahtjevu ili su dostavljeni podaci netočni ili nepotpuni, što je protivno odredbi članka 430. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013
24. ako kao kreditna institucija na koju se primjenjuje zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u skladu s člankom 92.a stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u skladu s člankom 92.b stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 ne objavi omjer regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza i njihove sastavnice, brojnik i nazivnik, kako je izračunano u skladu s člancima 92.a i 92.b te raščlanjeno na razini svake sanacijske grupe, što je protivno odredbi članka 447. točke h) Uredbe (EU) br. 575/2013

25. ako postupi protivno delegiranom aktu koji je donijela Europska komisija na temelju članaka 456., 457., 459. i 460. Uredbe (EU) br. 575/2013
26. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je Hrvatska narodna banka donijela radi provedbe provedbenih i regulatornih tehničkih standarda, usklađivanja sa smjernicama i preporukama koje je izdalo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 ili usklađivanja s upozorenjima i preporukama koje je izdao Europski odbor za sistemske rizike u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1092/2010

(2) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, kaznit će se pravna osoba novčanom kaznom u iznosu do 10 % ukupnog godišnjeg neto prometa te pravne osobe a ako je utvrđeno da je ostvarena dobit ili izbjegnut gubitak, novčana kazna može iznositi i do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene povredom odnosno gubitka izbjegnutog povredom, ako je moguće utvrditi ostvarenu dobit ili izbjegnute dobitke.

(3) Za povredu iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom do 5 milijuna eura kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(4) Za povrede iz stavka 1. točaka 2., 4. i 5. ovoga članka novčanom kaznom do 5 milijuna eura kaznit će se fizička osoba.

(5) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći periodični penali:
– pravnoj osobi do 5% prosječnog dnevnog neto prometa za svaki dan kršenja koje je u tijeku
– fizičkoj osobi i odgovornoj osobi u pravnoj osobi do 50.000 eura za svaki dan kršenja koje je u tijeku.

(6) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći sljedeće upravne mjere:
– javna izjava u kojoj se navodi počinitelj odgovorna kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili posredničko matično društvo odnosno odgovorna osoba ili fizička osoba te vrsta i opis povrede
– nalog kojim se od počinitelja odgovorne kreditne institucije, financijskog holdinga, mješovitog financijskog holdinga ili posredničkog matičnog društva odnosno odgovorne osobe ili fizičke osobe zahtjeva da prekine s povredom i više ne ponavlja takvo postupanje
– privremena suspenzija glasačkih prava kvalificiranom imatelju ili dioničaru koji zajednički djeluje a koji je počinio povredu i
– privremena zabrana obavljanja funkcije člana uprave, nadzornog odbora, višeg rukovodstva, nositelja ključne funkcije ili drugih poslova članova osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije osobi odgovornoj za povredu, a koji je počinio povredu.

(7) Novčanom kaznom u iznosu do 5.000,00 eura kaznit će se likvidator kreditne institucije:
1. ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi izvješće o tijeku postupka redovne likvidacije u sadržaju i roku propisanim podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 297. stavka 15. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 297. stavka 13. ovoga Zakona
2. ako postupi protivno podzakonskom propisom donesenom na temelju odredbe članka 297. stavka 15. ovoga Zakona.

POGLAVLJE II. PREKRŠAJNE ODREDBE

Ovlast Hrvatske narodne banke kao ovlaštenog tužitelja
Članak 381.

Hrvatska narodna banka je ovlašteni tužitelj za podnošenje optužnih prijedloga ako utvrdi kršenje odredbi ovoga Zakona.

Prekršaji zbog povrede odredaba o zaštiti potrošača
Članak 382.

(1) Za prekršaj kaznit će se globalna ili ostala sistemski važna kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 eura do najviše 3% ukupnog prihoda:
1. ako kao stjecatelj na kojeg je prenesena tražbina iz ugovora o kreditu ili koja je postala vjerovnik prijenosom ugovora o kreditu s treće osobe ne postupa u skladu s odredbama glave XXIII. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 307. stavka 3. ovoga Zakona
2. ako za svaku uslugu koju ima u ponudi za potrošača ne stavi na raspolaganje opće informacije o uslugama ili ako opće informacije o uslugama koje stavi na raspolaganje nisu jasne i razumljive ili nisu na hrvatskom jeziku ili opće informacije ne stavi na raspolaganje na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama u kojima pruža usluge potrošaču ili na svojoj internetskoj stranici, što je protivno odredbi članka 308. stavka 1. ovoga Zakona
3. ako, na zahtjev potrošača, opće informacije ne da potrošaču u papirnatom obliku ili ako mu ih ne dostavi putem elektroničke pošte, ili ako za davanje informacija u papirnatom obliku ili putem elektroničke pošte potrošaču naplati naknadu, što je protivno odredbi članku 308. stavka 2. ovoga Zakona
4. ako nudi ugovore o kreditu koji se pozivaju na referentnu vrijednost kako je definirana u članku 3. stavku 1. točki 3. Uredbe (EU) 2016/1011 a u opće informacije ne uključi imena referentnih vrijednosti odnosno njihovih administratora te mogući utjecaj promjene referentne vrijednosti za potrošača, što je protivno odredbi članka 308. stavka 3. ovoga Zakona
5. ako prilikom informiranja o kreditu potrošaču koji je zatražio informaciju o iznosu kredita koji bi mu kreditna institucija mogla odobriti odnosno prilikom informiranja o depozitu zatražio informaciju o uvjetima za polaganje depozita u kreditnoj instituciji, kreditna institucija potrošaču ne da personalizirane informacije koje su mu potrebne za usporedbu različitih ponuda na tržištu i donošenje odluke o sklapanju ugovora o kreditu ili depozitu, što je protivno odredbi članka 309. stavka 1. ovoga Zakona
6. ako personalizirane informacije koje je kreditna institucija dužna dati potrošaču ne obuhvaćaju najmanje informacije propisane zakonom kojim se uređuje potrošačko kreditiranje, stambeno potrošačko kreditiranje odnosno drugim propisima kojima se uređuju primanje depozita i odobravanje kredita, što je protivno odredbi članka 309. stavka 2. ovoga Zakona
7. ako prije sklapanja ugovora o kreditu ili depozitu ne da potrošaču personalizirane informacije koje u potpunosti odgovaraju uvjetima iz ugovora, što je protivno odredbi članka 310. stavka 1. ovoga Zakona
8. ako prije sklapanja ugovora o kreditu, ne da personalizirane informacije svim drugim sudionicima kreditnog odnosa (sudužnicima, založnim dužnicima i jamcima) ili ako ih ne upozori na pravne posljedice sudužništva, založnog dužništva odnosno jamstva, osobito na pravo kreditne institucije da u skladu s pravilima obveznog prava poduzme radnje za naplatu potraživanja iz ugovora o kreditu od svih sudionika kreditnog odnosa, što je protivno odredbi članka 310. stavka 2. ovoga Zakona
9. ako na zahtjev potrošača ne da, ili ne da bez naknade nacrt ugovora o kreditu ili depozitu, što je protivno odredbi članka 310. stavka 3. ovoga Zakona

10. ako potrošača za kojeg je u vrijeme podnošenja zahtjeva ocijenila da ne želi sklopiti taj pravni posao, o tome bez odgode ne izvijesti ili ne izvijesti pisanim putem, što je protivno odredbi članka 310. stavka 3. ovoga Zakona
11. ako nacrt ugovora o kreditu ne da na zahtjev drugim sudionicima kreditnog odnosa, što je protivno odredbi članka 310. stavka 4. ovoga Zakona
12. ako potrošaču uz nacrt ugovora o kreditu ili depozitu ne da ili ne da bez naknade i presliku ili elektroničku verziju odgovarajućih odredbi iz važećih Općih uvjeta poslovanja, Politike kamatnih stopa, Tarife naknada, kao i svih ostalih akata kreditne institucije koji su sastavni dio ugovora o kreditu ili depozitu, a mogu utjecati na financijski položaj potrošača uz kratko objašnjenje tog utjecaja, što je protivno odredbi članka 310. stavka 5. ovoga Zakona
13. ako ne sklopi s potrošačem ugovor o kreditu ili depozitu u pisanom obliku, ili ako sklopljeni ugovor nije na hrvatskom jeziku, ili ako najmanje jedan primjerak ugovora ne preda potrošaču zajedno s važećim Općim uvjetima poslovanja, Politikom kamatnih stopa, Tarifom naknada i svim ostalim aktima kreditne institucije koji su sastavni dio ugovora o kreditu ili depozitu, ili ako u slučaju sklapanja ugovora o kreditu ne preda jedan primjerak ugovora drugim sudionicima kreditnog odnosa (sudužnicima, založnim dužnicima i jamcima), što je protivno odredbi članka 310. stavka 6. ovoga Zakona
14. ako u poslovanju s potrošačima koje je vezano uz ugovor o kreditu ili depozitu koje se odnosi na usluge s valutnom klauzulom ne primijeni srednji tečaj Hrvatske narodne banke odgovarajuće valute u odnosu na euro koji važi na dan transakcije, što je protivno odredbi članka 310. stavka 7. ovoga Zakona
15. ako opće uvjete poslovanja, koji sadržavaju informacije o uvjetima ugovaranja kredita ili depozita, ne stavi na raspolaganje potrošačima, na hrvatskom jeziku ili ne stavi opće uvjete poslovanja na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama u kojima pruža usluge potrošačima i na svojoj internetskoj stranici, što je protivno odredbi članka 311. stavka 1. ovoga Zakona
16. ako ne stavi na raspolaganje izmjene i dopune općih uvjeta poslovanja na način iz članka 311. stavka 1. ovoga Zakona odnosno ako izmjene i dopune općih uvjeta poslovanja ne stavi na raspolaganje najmanje 15 dana prije nego što one stupe na snagu, što je protivno odredbi članka 311. stavka 3. ovoga Zakona
17. ako o namjeravanim izmjenama i dopunama općih uvjeta poslovanja na ugovoreni način ne obavijesti potrošača na kojeg se ti opći uvjeti poslovanja primjenjuju odnosno ako ga ne obavijesti najmanje 15 dana prije nego što one stupe na snagu, što je protivno odredbi članka 311. stavka 4. ovoga Zakona
18. ako obavijest o namjeravanim izmjenama i dopunama općih uvjeta poslovanja ne da potrošaču na papiru ili nekom drugom trajnom mediju ili ako ta obavijest nije dana razumljivim riječima i u jednostavnom i sveobuhvatnom obliku ili nije dana na hrvatskom jeziku, što je protivno odredbi članka 311. stavka 5. ovoga Zakona
19. ako opći uvjeti poslovanja koji se odnose na odobravanje kredita ne sadrže informacije o vrstama kamatnih stopa ili metodama i učestalosti obračuna kamata ili uvjetima pod kojima se mogu mijenjati stope redovnih i zateznih kamata tijekom korištenja odnosno otplate kredita ili valutama u kojima se može nominirati ili uz koje se može vezati glavnica i pojašnjenja koja se odnose na rizik promjene tečaja tih valuta ili naknadama odnosno provizijama koje (osim kamata po deklariranoj nominalnoj stopi) kreditna institucija zaračunava korisniku kredita, uključujući i objašnjenje povezano s mogućom promjenjivosti tih naknada odnosno provizija za trajanja ugovora o kreditu ili efektivnoj kamatnoj stopi koja odražava ukupnu cijenu pojedine vrste kredita ili uvjetima polaganja depozita kod kreditne institucije, ako je to uvjet za odobravanje kredita ili mogućnostima i uvjetima prijeboja kredita i depozita ili instrumentima osiguranja otplate kredita i drugim uvjetima koje postavlja kreditna institucija, uz posebno isticanje posljedica neizvršenja obveze iz ugovora, raskida odnosno otkaza ugovora te redoslijeda aktiviranja instrumenata osiguranja ili pravu potrošača da odustane od ugovora i

zakonskim rokovima za to ili mogućnostima i uvjetima prijevremenog povrata kredita ili vrstama troškova koji mogu nastati nakon otkaza kredita i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate, što je protivno odredbi članka 311. stavka 6. ovoga Zakona

20. ako opći uvjeti poslovanja koji se odnose na primanje depozita ne sadrže informacije o vrstama kamatnih stopa ili metodama i učestalosti obračuna kamata ili valutama u kojima se može nominirati ili uz koje se može vezati depozit i pojašnjenja koja se odnose na rizik promjene tečaja tih valuta ili uvjetima pod kojima se mogu mijenjati kamatne stope ili najmanjem iznosu koji se prima kao depozit ili naknadama za vođenje računa i drugim sličnim naknadama, odnosno provizijama ako ih kreditna institucija zaračunava deponentu, uključujući i objašnjenje u vezi s mogućom promjenjivosti tih naknada za trajanja ugovora o depozitu ili efektivnoj kamatnoj stopi koja odražava ukupan prinos na depozit ili osnovnim informacijama o sustavu osiguranja depozita ili mogućnosti isplate oročenog depozita prije isteka roka oročenja sa svim posljedicama takvog postupanja ili načinu postupanja s depozitima nakon isteka roka oročenja ili uvjetima raspolaganja sredstvima maloljetnih osoba, što je protivno odredbi članka 311. stavka 7. ovoga Zakona

21. ako najmanje jednom godišnje ne obavijesti potrošača o stanju njegova kredita odnosno o stanju njegova depozita i to najkasnije do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu, odnosno ako ga ne obavijesti na ugovoreni način ili ga ne obavijesti bez naknade, što je protivno odredbi članka 312. stavka 1. ovoga Zakona

22. ako u obavijesti o stanju kredita iz članka 312. stavka 1. ovoga Zakona posebno ne iskaže dospjelo nepodmireno dugovanje potrošača prema kreditnoj instituciji ili informaciju o tome u kojem roku kreditna institucija šalje prvu i drugu opomenu o dugovanju ili upozorenje o pravu kreditne institucije na otkaz kredita, što je protivno odredbi članka 312. stavka 2. ovoga Zakona

23. ako obavijest o stanju kredita iz članka 312. stavka 1. ovoga Zakona jednom godišnje ne uputi na adrese sudužnika i jamca ili obavijest ne uputi bez naknade ili obavijest ne uputi najkasnije do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu, što je protivno odredbi članka 312. stavka 3. ovoga Zakona

24. ako ne dostavlja potrošaču obavijesti o stanju kredita jednom godišnje bez naknade odnosno ne upućuje obavijest o stanju kredita na adrese sudužnika i jamca i to najkasnije do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu, sve do trenutka pokretanja sudskog postupka za naplatu dugovanja po tom ugovoru o kreditu, što je protivno odredbi članka 312. stavka 4. ovoga Zakona

25. ako u obavijesti o stanju depozita iz članka 312. stavka 1. ovoga Zakona ne iskaže iznos depozita ili iznos obračunatih i pripisanih kamata po tom ugovoru o depozitu, što je protivno odredbi članka 312. stavka 5. ovoga Zakona

26. ako, u slučaju da se potrošač-kreditni dužnik i kreditna institucija nakon nastupa kašnjenja u otplati dugovanja ne dogovore o načinu daljnje otplate najduže u roku dva mjeseca ne obavijesti sudužnika, založnog dužnika i jamca o stanju dugovanja ili ako sudužniku, založnom dužniku ili jamcu ne ostavi rok 15 dana od dana slanja preporučenom pošiljkom obavijesti da to dugovanje podmiri u novcu, što je protivno odredbi članka 312. stavka 6. ovoga Zakona

27. ako naplati naknadu za otkaz ugovora o kreditu, odnosno ako u trenutku otkaza ne obavijesti, ili ne obavijesti bez naknade potrošača korisnika kredita, sudužnika, založnog dužnika i jamca o ukupnom iznosu i strukturi dugovanja prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi ili osnovanosti pojedinačnih stavki za koje se traži naplata, uz naznaku koje su stavke podložne uvećanju i po kojoj pripadajućoj kamatnoj stopi, što je protivno odredbi članka 312. stavka 7. ovoga Zakona

28. ako u slučaju kada su ugovorene promjenjive kamatne stope, ne obavijesti potrošača o promjeni ugovorene promjenjive kamatne stope na ugovoreni način najmanje 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati, ili u obavijesti potrošaču ne predoči i objasni kretanje

parametara zbog kojih je došlo do promjene kamatne stope, ili ako kod ugovora o kreditu potrošaču ne dostavi izmijenjeni otplatni plan, što je protivno odredbi članka 312. stavka 8. ovoga Zakona
29. ako, kod ugovora o kreditu kod kojeg je došlo do povećanja kamatne stope, primijeni promijenjenu kamatnu stopu, a da o toj promjeni na ugovoreni način najmanje 15 dana prije njezine primjene nije obavijestila potrošača, što je protivno odredbi članka 312. stavka 9. ovoga Zakona
30. ako, kod ugovora o depozitu kod kojeg je došlo do smanjenja kamatne stope, primijeni promijenjenu kamatnu stopu, a da o toj promjeni na ugovoreni način najmanje 15 dana prije njezine primjene nije obavijestila potrošača, što je protivno odredbi članka 312. stavka 10. ovoga Zakona
31. ako, kod ugovora o depozitu koji se automatski obnavlja po isteku roka oročenja, ne obavijesti potrošača o uvjetima pod kojima će se ugovor o depozitu obnoviti ili to ne učini najmanje 15 dana prije primjene uvjeta pod kojima će se ugovor o depozitu obnoviti, što je protivno odredbi članka 312. stavka 11. ovoga Zakona
32. ako potrošaču, korisniku kredita, koji nakon primitka obavijesti o povećanju kamatne stope nije suglasan s navedenom promjenom i u roku tri mjeseca od primitka obavijesti prijevremeno vrati kredit, naplati naknadu ili naplati ugovorenu naknadu za raniji povrat kredita, što je protivno odredbi članka 312. stavka 12. ovoga Zakona
33. ako potrošaču, na njegov zahtjev, ne stavi na raspolaganje, bez naknade i u svakom trenutku tijekom trajanja ugovora o kreditu, izvještaj u obliku otplatnog plana, informaciju o ukupno plaćenoj glavnici, kamatama i troškovima, pregled uplata i pregled promjena kamatnih stopa po tom kreditu, što je protivno odredbi članka 312. stavka 13. ovoga Zakona
34. ako ne obavijesti potrošača najkasnije 15 dana od dana otplate kredita u cijelosti, bez naknade i na ugovoreni način o otplati cjelokupnog kredita ili ga ne informira o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja, ili ako postoje prava trećih osoba koje su dijelom ili u cijelosti otplatile kredit ne informira potrošača o pravima tih osoba te o daljnjim uvjetima izdavanja brisovnog očitovanja, ili ne informira potrošača o načinu preuzimanja svih drugih instrumenata osiguranja otplaćenog kredita, ili ne obavijesti na isti način sve sudionike kreditnog odnosa (sudužnike, založne dužnike, jamce) koje su dijelom ili u cijelosti otplatile kredit, što je protivno odredbi članka 312. stavka 14. ovoga Zakona
35. ako nudi ugovaranje promjenjive kamatne stope, a prije sklapanja ugovora o depozitu ne upozori potrošača na sve rizike promjenjivosti kamatne stope ili u ugovoru o depozitu jasno i nedvojbeno ne ugovori parametre koji utječu na promjenu ugovorene kamatne stope, što je protivno odredbi članka 314. stavka 1. ovoga Zakona
36. ako ne objavi ili ako redovito ne ažurira u poslovnim prostorijama i na svojoj internetskoj stranici parametre koji utječu na promjenu ugovorene kamatne stope kod ugovora o kreditu, neovisno o ukupnom iznosu i vrsti kredita koji kreditna institucija odobrava potrošaču ili kod ugovora o depozitu, što je protivno odredbi članka 314. stavka 2. ovoga Zakona
37. ako arhivsku evidenciju o parametrima koji utječu na promjenu ugovorene kamatne stope kod ugovora o depozitu i ugovora o kreditu koji nije stambeni potrošački kredit ne učini dostupnoma na svojim internetskim stranicama, što je protivno odredbi članka 314. stavka 3. ovoga Zakona
38. ako ugovori kratkoročni depozit ili kratkoročni kredit s promjenjivom kamatnom stopom, što je protivno odredbi članka 314. stavka 4. ovoga Zakona
39. ako promotivne kamatne stope (akcijske) koje se nude pri prodaji usluga na točno određeni rok istekom kojeg se visina te kamatne stope korigira na visinu tržišne (trenutačno važeće) ugovori za usluge koje nisu kratkoročne usluge, što je protivno odredbi članka 314. stavka 5. ovoga Zakona

40. ako za trajanja ugovora o kreditu ili depozitu naplati potrošaču naknadu koja u vrijeme sklapanja ugovora nije bila navedena u Tarifi naknada ili koja nije bila iskazana u novčanom ili postotnom iznosu različitom od nule, što je protivno odredbi članka 315. stavka 1. ovoga Zakona
41. ako ne izradi ili ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci internu metodologiju utvrđivanja strukture naknada za sve usluge koje ima u ponudi za potrošače, što je protivno odredbi članka 315. stavka 2. ovoga Zakona
42. ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o svim izmjenama i dopunama metodologije iz članka 315. stavka 2. ovoga Zakona najmanje 30 dana prije stupanja na snagu tih izmjena i dopuna, što je protivno odredbi članka 315. stavka 3. ovoga Zakona
43. ako postupi protivno podzakonskom propisu donesenom na temelju odredbe članka 315. stavka 4. ili 5. ovoga Zakona
44. ako ne osigura da potrošač, čiji je ugovor o kreditu ili tražbina iz ugovora o kreditu prenesena na stjecatelja ili na treću osobu na koju je stjecatelj prenio ugovor o kreditu ili tražbinu iz ugovora o kreditu, ne dođe kod tog stjecatelja ili kod te treće osobe, u nepovoljniji položaj na osnovi zaštite potrošača u odnosu na položaj koji je kao dužnik imao prema kreditnoj instituciji, što je protivno odredbi članka 316. stavka 1. ovoga Zakona
45. ako ustupi tražbinu iz ugovora o kreditu ili prenese ugovor o kreditu vjerovniku koji sukladno zakonu kojim se uređuje potrošačko kreditiranje i zakonu kojim se uređuje stambeno potrošačko kreditiranje nije ovlašten odobravati kredite, što je protivno odredbi članka 316. stavka 2. ovoga Zakona
46. ako, u slučaju promjene vjerovnika kod ugovora o kreditu, ne obavijesti dužnika o promjeni vjerovnika, ili ako je primjenjivo, uz tu obavijest ne dostavi i izvještaj o ukupnom stanju dugovanja sa stanjem na dan promjene vjerovnika odnosno strukturu dugovanja prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi, što je protivno odredbi članka 316. stavka 4. ovoga Zakona
47. ako u utvrđenom roku ne dostavi dodatne podatke, izvještaje ili druge akte koje je zatražila Hrvatska narodna banka, što je protivno odredbi članka 317. stavka 3. ovoga Zakona
48. ako ne povjeri poslove rješavanja prigovora potrošača najmanje jednoj osobi koja je u radnom odnosu s tom kreditnom institucijom, što je protivno odredbi članka 317. stavka 5. ovoga Zakona
49. ako ne imenuje osobu za praćenje procesa upravljanja prigovorima potrošača, što je protivno odredbi članka 317. stavka 7. ovoga Zakona
50. ako ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci informacije o tržišnom ponašanju u obuhvatu, na način i u rokovima određenim podzakonskim propisom iz članka 322. točke 4. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 317. stavka 11. ovoga Zakona
51. ako ne čuva ugovore i druge isprave o zasnivanju poslovnog odnosa kreditne institucije s potrošačem ili ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije koje se odnose na poslovne odnose između kreditne institucije i potrošača što je protivno odredbi članka 318. stavka 1. ovoga Zakona, ili tu dokumentaciju ne čuva tijekom trajanja poslovnog odnosa odnosno ne čuva ju najmanje pet godina nakon isteka godine u kojoj je taj poslovni odnos prestao, što je protivno odredbi članka 318. stavka 2. ovoga Zakona
52. ako je na temelju ugovornog odnosa s potrošačem pokrenut sudski spor, a kreditna institucija ne čuva poslovnu dokumentaciju i dulje od roka iz članka 318. stavka 2. ovoga Zakona odnosno do okončanja sudskog spora koji je na temelju tog ugovornog odnosa pokrenut, što je protivno odredbi članka 318. stavka 3. ovoga Zakona
53. ako odbije sudjelovati u postupku mirenja odnosno alternativnog rješavanja spora koji je pokrenuo potrošač, što je protivno odredbi članka 319. stavka 3. ovoga Zakona
54. ako dio prihoda svake godine ne izdvoji za financiranje aktivnosti za osnaživanje financijske pismenosti građana Republike Hrvatske što je protivno odredbi članka 321. stavka

1. ovoga Zakona ili ako ne poduzme sve potrebne aktivnosti radi usklađivanja svojeg poslovanja sa smjernicom Ministra financija koja je donesena na temelju članka 321. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 321. stavka 3. ovoga Zakona
55. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka 322. ovoga Zakona.

(2) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 500,00 do 3.000,00 eura kaznit će se i odgovorna osoba iz uprave ili nadzornog odbora globalne ili ostale sistemski važne kreditne institucije.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 2.000,00 eura do najviše 3% ukupnog prihoda kaznit će se kreditna institucija sa sjedištem izvan Republike Hrvatske koja na području Republike Hrvatske pruža usluge preko podružnice ako poslove rješavanja prigovora potrošača iz Republike Hrvatske ne povjeri najmanje jednoj osobi koja je u radnom odnosu s tom kreditnom institucijom, a koja radi u podružnici u Republici Hrvatskoj, što je protivno odredbi članka 317. stavka 6. ovoga Zakona.

(4) Za prekršaje iz stavka 3. ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 500,00 do 3.000,00 eura kaznit će se i odgovorna osoba iz uprave kreditne institucije.

(5) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 2.000,00 eura do najviše 3% ukupnog prihoda kaznit će se kreditna institucija za koju nije utvrđeno da je globalna ili ostala sistemski važna kreditna institucija.

(6) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 100,00 do 3.000,00 eura kaznit će se i odgovorna osoba iz uprave ili nadzornog odbora kreditne institucije za koju nije utvrđeno da je globalna ili ostala sistemski važna kreditna institucija.

(7) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 100,00 do 3.000,00 eura kaznit će se i odgovorna osoba ovlaštena da u poslovanju podružnice zastupa osnivača kreditnu instituciju.

(8) Hrvatska narodna banka dužna je dostaviti nadležnom općinskom sudu ili drugom stvarno nadležnom tijelu rješenje o utvrđivanju globalne ili ostale sistemski važne kreditne institucije za kreditnu instituciju protiv koje se vodi prekršajni postupak, i to za godinu u kojoj je prekršaj počinjen.

Prekršaji revizorskog društva i ovlaštenog revizora

Članak 383.

(1) Za prekršaj kaznit će se revizorsko društvo novčanom kaznom od 10.000,00 eura do 100.000,00 eura:
1. ako za svaku kreditnu instituciju koja mu je povjerila obavljanje zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja i/ili godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja (u daljnjem tekstu: zakonska revizija) do 30. lipnja tekuće godine ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci plan obavljanja zakonske revizije za tu poslovnu godinu, ili se iz dostavljenog plana ne vide područja poslovanja koja će biti predmet zakonske revizije, ili opis sadržaja planirane zakonske revizije po pojedinim područjima i predviđeno trajanje zakonske revizije, ili kvantitativna razina značajnosti koja se primjenjuje za provođenje revizije s obrazloženjem kvalitativnih

čimbenika koji su razmatrani prilikom određivanja razine značajnosti, što je protivno odredbi članka 219. stavka 3. ovoga Zakona
2. ako je nakon 10 uzastopnih godina obavljanja zakonske revizije određene kreditne institucije obavilo zakonsku reviziju te iste kreditne institucije u naredne četiri godine, a što je protivno odredbi članka 220. stavka 2. ovoga Zakona
3. ako obavlja zakonsku reviziju kreditne institucije, a tu reviziju ne obavljaju najmanje dva ovlaštena revizora koji su radnici tog revizorskog društva, što je protivno odredbi članka 220. stavka 3. ovoga Zakona
4. ako u slučaju raskida ugovora o obavljanju zakonske revizije, u primjerenom roku, ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci pisano obrazloženje razloga za sporazumni raskid ugovora odnosno ako je ugovor raskinula jedna ugovorna strana obrazloženje razloge raskida, ili se kao druga ugovorna strana nije očitovao o razlozima za raskid ugovora koje navodi druga ugovorna strana, što je protivno odredbi članka 221. stavka 1. ovoga Zakona
5. ako obavlja zakonsku reviziju kreditne institucije i pruži, izravno ili neizravno, kreditnoj instituciji koja je predmet revizije, njezinu matičnom društvu ili njezinim društvima koja su pod njezinom kontrolom u državama članicama ili trećim državama bilo koje zabranjene nerevizorske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 tijekom razdoblja između početka razdoblja koje je predmet revizije i izdavanja revizorskog izvještaja ili financijske godine koja prethodi razdoblju iz podstavka 1. ovoga stavka u vezi s uslugom osmišljavanja i provedbe postupaka unutarnje kontrole ili upravljanja rizikom povezanih s pripremom i/ili nadzorom financijskih informacija ili osmišljavanja i provedbe tehnoloških sustava za financijske informacije, što je protivno odredbi članka 221. stavka 2. ovoga Zakona
6. ako pisano i bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o utvrđenim nezakonitostima ili činjenicama i okolnostima koje mogu na bilo koji način ugroziti daljnje poslovanje kreditne institucije ili ne obavijesti okolnostima koje su razlog za ukidanje odobrenja za rad iz članka 18. stavka 1. ovoga Zakona ili o materijalno značajnoj razlici u procjeni rizika prisutnih u poslovanju kreditne institucije i vrednovanju bilančnih i izvanbilančnih stavki i stavki računa dobiti i gubitka ili o težem kršenju internih akata ili o znatnijoj slabosti u ustroju sustava unutarnjih kontrola ili propustima u primjeni sustava unutarnjih kontrola ili o činjenicama koje bi mogle dovesti do mišljenja s rezervom, negativnog mišljenja ili suzdržavanja od izražavanja mišljenja na financijske izvještaje, što je protivno odredbi članka 222. stavka 1. ovoga Zakona
7. ako pisano i bez odgode ne obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako u postupku obavljanja revizije financijskih izvještaja društva koje kontrolira kreditna institucija sazna činjenice iz članka 222. stavka 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 222. stavka 2. ovoga Zakona
8. ako o činjenicama iz članka 222. stavka 1. ovoga Zakona istodobno ne obavijestiti i upravu kreditne institucije, osim ako ocijeni da postoje opravdani razlozi koji priječe takvo obavještavanje, što je protivno odredbi članka 222. stavka 4. ovoga Zakona
9. ako za potrebe Hrvatske narodne banke ne da ocjenu o pridržavanju pravila o upravljanju rizicima ili o obavljanju poslova funkcije upravljanja rizikom, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije ili o stanju digitalne operativne otpornosti i primjerenosti upravljanja IKT rizikom, u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 ili o usklađenosti sekuritizacije sa STS kriterijima navedenim u člancima 19. do 22., članka 23., članaka 26.a do 26.e (EU) 2017/2402, kada je primjenjivo ili o pravilnosti, točnosti i potpunosti izvješća koja se dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci, što je protivno odredbi članka 224. stavka 1. ovoga Zakona.

(2) Za prekršaj kaznit će se i odgovorna osoba pravne osobe koja počini prekršaj iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom od 5.000,00 do 13.000,00 eura.

(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se ovlašteni revizor novčanom kaznom od 1.000,00 do 10.000,00 eura.

(4) Za prekršaj će se kazniti ovlašteni revizor novčanom kaznom od 1.000,00 do 10.000,00 eura ako ne čuva kao povjerljive sve informacije u vezi sa supervizijom kreditne institucije koje je saznao tijekom rada za Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 161. stavka 1. ovoga Zakona.

Prekršaji u vezi s nadzorom nad primjenom ovoga i drugih zakona

Članak 384.

(1) Za prekršaj će se kazniti kreditna institucija novčanom kaznom od 10.000,00 eura do 100.000,00 eura:

1. ako ovlaštenoj osobi Hrvatske narodne banke ne omogući da obavi neposredni nadzor nad njezinim poslovanjem u sjedištu kreditne institucije i na ostalim mjestima na kojima kreditna institucija, odnosno druga osoba na temelju ovlaštenja kreditne institucije, obavlja djelatnosti i poslove u vezi s kojima Hrvatska narodna banka provodi nadzor, što je protivno odredbi članka 305. stavka 1. ovoga Zakona
2. ako ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, ne omogući da obavi kontrolu poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije te administrativne ili poslovne evidencije, kao i kontrolu informacijske tehnologije i drugih pridruženih tehnologija, u opsegu potrebnom za obavljanje pojedinog nadzora, što je protivno odredbi članka 305. stavka 2. ovoga Zakona
3. ako ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, ne uruči 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, što je protivno odredbi članka 305. stavka 3. ovoga Zakona
4. ako ovlaštenoj osobi ne osigura standardno sučelje za pristup sustavu za upravljanje bazama podataka kojima se koristi kreditna institucija, u svrhu provođenja nadzora potpomognutog računalnim programima, što je protivno odredbi članka 305. stavka 4. ovoga Zakona
5. ako ne izvrši nadzorne mjere naložene rješenjem Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 306. stavka 6. ovoga Zakona.

(2) Za prekršaj kaznit će se i odgovorna osoba pravne osobe koja počini prekršaj iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom od 1.000,00 eura do 5.000,00 eura.

(3) Za prekršaj će se kazniti pravna osoba novčanom kaznom od 10.000,00 eura do 100.000,00 eura ako u svom nazivu koristi ili u pravnom prometu upotrebljava riječi „kreditna institucija“, „banka“, „štedna banka“, „stambena štedionica“ ili „štedionica“ odnosno izvedenice tih riječi, što je protivno odredbama članka 5., članka 330. stavaka 3. i 4. i članka 336. ovoga Zakona.

(4) Za prekršaj iz stavka 3. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi novčanom kaznom u iznosu od 1.000,00 do 5.000,00 eura.

(5) Za prekršaj iz stavka 3. ovoga članka kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom u iznosu od 1.000,00 do 5.000,00 eura.

Prekršaji u vezi s obvezom čuvanja bankovne tajne
Članak 385.

(1) Pravnoj ili fizičkoj osobi i odgovornoj osobi u pravnoj osobi može se izreći novčana kazna ako se utvrdi jedan od sljedećih prekršaja:
1. ako ne čuva bankovnu tajnu, što je protivno odredbi članka 327. stavka 1. ovoga Zakona
2. ako ne čuva bankovnu tajnu te ju priopći trećim osobama, iskoristi ju protiv interesa kreditne institucije ili njezinih klijenata ili omogući trećim osobama da ju iskoriste, što je protivno odredbi članak 327. stavka 1. ovoga Zakona
3. ako prekrši obvezu čuvanja bankovne tajne i nakon prestanka rada u kreditnoj instituciji, odnosno nakon prestanka svojstva dioničara ili članstva u tijelima kreditne institucije ili nakon prestanka ugovornog odnosa o obavljanju poslova za kreditnu instituciju, što je protivno odredbi članka 327. stavka 2. ovoga Zakona
4. ako kao kreditna institucija pri priopćavanju podataka prikupljenih na temelju suglasnosti nije osigurala da su podaci koji se dostavljaju točni, potpuni i ažurni ili nije klijentu omogućila uvid u njegove podatke koje ona dostavlja ili nije osigurala da se na taj način ne priopćavaju podaci u opsegu većem nego što je potrebno za svrhu u koju se podaci razmjenjuju ili ako čuva primljene podatke duže nego što je potrebno za svrhu u koju se podaci dostavljaju, što je protivno odredbi članka 328. stavka 3. ovoga Zakona
5. ako se ne koristi povjerljivim podacima do kojih su došli na temelju članka 328. stavka 1. ovoga Zakona isključivo u svrhu za koju su im ti podaci dani ili ako te podatke priopće trećim osobama ili im omoguće da ih doznaju i iskoriste, što je protivno odredbi članka 329. stavka 1. ovoga Zakona.

(2) Za prekršaj kaznit će se kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 eura do najviše 100.000,00 eura.

(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba iz uprave kreditne institucije novčanom kaznom u iznosu od 1.000,00 do 5.000,00 eura.

(4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga kaznit će se pravna osoba novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 100.000,00 eura.

(5) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi novčanom kaznom u iznosu od 1.000,00 do 5.000,00 eura.

(6) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom u iznosu od 1.000,00 do 5.000,00 eura.

GLAVA XXXVI. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Odobrenja, suglasnosti, ugovori i rješenja
Članak 386.

(1) Odobrenja i suglasnosti koji su izdani na temelju Zakona o kreditnim institucijama („Narodne novine“, br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20., 146/20., 151/22. i 145/24.) do dana stupanja na snagu ovoga Zakona primjenjuju se na način kako je određeno tim odobrenjima i suglasnostima, uključujući i suglasnost za imenovanog člana nadzornog odbora koji na dan stupanja na snagu ovoga Zakona obnaša dužnost predsjednika nadzornog odbora.

(2) Banka koja je na dan stupanja na snagu ovoga Zakona upisana u sudski registar i ima odobrenje za rad odnosno odobrenje za pružanje bankovnih i financijskih usluga dužna je u roku od godine dana od stupanja na snagu ovoga Zakona uskladiti u sudskom registru upisan predmet poslovanja s nazivima usluga iz članaka 11. i 12. ovoga Zakona na način kako je to uređeno u tablici iz Priloga 1. ovoga Zakona.

(3) Sudski registar na temelju prijave banke provodi upis iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Sudski registar prije upisa usklađivanja iz stavka 2. ovoga članka provjerava ispravnost prijave usporedbom upisanog predmeta poslovanja i tablice iz Priloga 1. ovoga Zakona.

(5) Za usklađivanje predmeta poslovanja upisanog u sudski registar s tablicom iz Priloga 1. ovoga Zakona, nije potrebno prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke.

(6) Svi postupci za dobivanje odobrenja i suglasnosti koji su bili pokrenuti prije stupanja na snagu ovoga Zakona sukladno Zakonu o kreditnim institucijama („Narodne novine“, br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20., 146/20., 151/22. i 145/24.) dovršit će se prema odredbama iz glava III., V., VI., IX., X., XIX., XX., XXX. i XXXI. ovoga Zakona.

(7) Svi postupci supervizije i drugi postupci koji su bili pokrenuti prije stupanja na snagu ovoga Zakona sukladno Zakonu o kreditnim institucijama („Narodne novine“, br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20., 146/20., 151/22. i 145/24.) dovršit će se prema odredbama iz glava XI., XIX., XXII., XXIII., XXX., XXXI. i XXXII. ovoga Zakona.

(8) Rješenja koja je Hrvatska narodna banka izdala u postupcima pokrenutima po službenoj dužnosti do dana stupanja na snagu ovoga Zakona primjenjuju se na način i u rokovima kako je određeno u tim rješenjima.

(9) Svi postupci izricanja upravnih sankcija i periodičnih penala koji su bili pokrenuti prije stupanja na snagu ovoga Zakona sukladno Zakonu o kreditnim institucijama („Narodne novine“, br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20., 146/20., 151/22. i 145/24.) dovršit će se prema odredbama iz glava XXXIII. i XXXV. ovoga Zakona.

(10) Predstavništvo kreditne institucije s poslovnim nastanom izvan Republike Hrvatske koje na dan stupanja na snagu ovoga Zakona posluje na području Republike Hrvatske dužno je u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci obavijest iz članka 86. ovoga Zakona.

(11) Kreditne institucije dužne su do 31. ožujka 2026. uskladiti svoje politike i procedure s odredbama ovoga Zakona.

(12) Kreditna institucija iz članka 53. stavka 1. ovoga Zakona dužna je za voditelje internih kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora koji te funkcije obavljaju na dan stupanja na snagu ovoga Zakona, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama („Narodne novine“, br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20., 146/20., 151/22. i 145/24.), Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti njihovu procjenu primjerenosti, te informacije i dokumentaciju iz članka 52. ovoga Zakona bez odgađanja pri prvoj procjeni po ovom Zakonu, a najkasnije godinu dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Dovršetak stečajnog postupka, postupka redovne likvidacije i prekršajnih postupaka
Članak 387.

(1) Stečajni postupci otvoreni prije stupanja na snagu ovoga Zakona dovršit će se prema odredbama zakona koji je važio na dan donošenja rješenja o otvaranju stečajnog postupka.

(2) Postupak redovne likvidacije započet prije stupanja na snagu ovoga Zakona dovršit će se prema odredbama zakona koji je važio na dan donošenja odluke o prestanku društva.

Rokovi za donošenje podzakonskih propisa i za usklađivanje rješenja
Članak 388.

(1) Ministar financija u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijet će odluku iz članka 321. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka u roku od godine dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijet će podzakonske propise iz članka 20. stavka 8., članka 25. stavka 13., članka 32. stavka 4., članka 36. stavka 10., članka 44. stavka 9., članka 48. stavka 11., članka 52. stavka 8., članka 56. stavka 8., članka 73. stavka 8., članka 77. stavka 6., članka 79. stavka 14., članka 83. stavka 5., članka 97. stavka 13., članka 159. stavka 2., članka 179. stavka 3., članka 187. stavka 8., članka 192. stavka 7., članka 197. stavka 8., članka 217. stavka 2., članka 223. stavka 10., članka 224. stavka 7., članka 292. stavka 8., članka 296. stavka 9., i članka 338. stavka 6. ovoga Zakona.

(3) Hrvatska narodna banka u roku od dvije godine dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijet će podzakonske propise iz članka 87. stavka 16., članka 88. stavka 10., članka 112. stavka 6., članka 180. stavka 5., članka 182. stavka 9., članka 200. stavka 4., članka 212. stavak 3., članka 235. stavka 3., članka 238. stavka 5., članka 250. stavka 10., članka 256. stavka 4., članka 258. stavka 15., članka 266. stavka 3., članka 297. stavak 15., članka 300. stavka 5., članka 302. stavka 4., članka 315. stavka 4. i članak 322. ovoga Zakona.

(4) Do dana stupanja na snagu propisa donesenih na temelju ovoga Zakona u skladu sa stavcima 2. i 3. ovoga članka, ostaju na snazi sljedeći podzakonski propisi i to:
– Odluka o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije i zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga („Narodne novine“, br. 135/23. i 107/24.)
– Odluka o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za odobrenje te sadržaju i načinu praćenja usklađenosti matičnih financijskih holdinga i matičnih mješovitih financijskih holdinga („Narodne novine“, broj 155/22.)
– Odluka o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji („Narodne novine“, br. 20/21. i 104/22.)
– Odluka o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji („Narodne novine“, br. 25/18., 139/22. i 71/24.)
– Odluka o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija („Narodne novine“, br. 25/18., 145/20. i 139/22.)
– Odluka o naknadi za superviziju kreditnih institucija („Narodne novine“, broj 122/23.)
– Odluka o provedbi Uredbe (EU) br. 575 /2013 u dijelu kojim se uređuju ulaganja kreditnih institucija u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora i o ograničenju ulaganja kreditnih institucija u materijalnu imovinu („Narodne novine“, br. 22/19. i 150/24.)

– Odluka o planovima oporavka kreditnih institucija („Narodne novine“, br. 110/22. i 150/24.)
– Odluka o načinu provedbe supervizije kreditnih institucija i izricanju supervizorskih mjera („Narodne novine“, br. 87/21., 145/24. i 150/24.)
– Odluka o eksternalizaciji („Narodne novine“, br. 118/20., 139/22. i 150/24.)
– Odluka o odbijanju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija i sadržaju revizije za potrebe Hrvatske narodne banke („Narodne novine“, br. 22/19., 139/22. i 150/24.)
– Odluka o velikim izloženostima kreditnih institucija („Narodne novine“, br. 111/18., 120/18., 92/20., 139/22. i 107/24.)
– Odluka o sustavu upravljanja („Narodne novine“, br. 96/18., 67/19., 145/20., 145/21., 51/23., 28/24. i 150/24.)
– Odluku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka („Narodne novine“, br. 114/17., 110/18. i 139/22.)
– Odluka o primjeni odredbi Zakona o kreditnim institucijama na kreditne institucije u likvidaciji („Narodne novine“, br. 24/18. i 139/22.)
– Odluka o primicima radnika („Narodne novine“, br. 31/17., 57/17., 146/20., 4/21., 145/21. i 51/23.)
– Odluka o uvjetima za davanje financijske potpore grupe kreditnih institucija („Narodne novine“, broj 67/16.)
– Odluka o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija („Narodne novine“, broj 146/21., 108/22., 27/23. i 76/24.)
– Odluka o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti kreditne institucije („Narodne novine“, br. 20/14. i 126/17.)
– Odluka o politikama i praksama primitaka povezanima s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima („Narodne novine“, br. 106/18. i 146/20.)
– Odluku o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge („Narodne novine“, br. 107/17. i 91/22.)
– Odluka o efektivnoj kamatnoj stopi („Narodne novine“, br. 105/17. i 91/22.)
– Odluka o provođenju nadzora nad kreditnim institucijama i kreditnim posrednicima te izricanju mjera u području zaštite potrošača („Narodne novine“, broj 65/22.)
– Odluka o stopi protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala („Narodne novine“, br. 9/15. i 146/20.)
– Odluka o zaštitnim slojevima kapitala i mjerama za očuvanje kapitala („Narodne novine“, br. 4/21. i 100/21.)
– Odluka o primjeni zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik („Narodne novine“, broj 144/20.)
– Odluka o postupku priznavanja mjera makrobonitetne politike koje su donijela odgovarajuća tijela drugih država članica Europske unije i postupku procjene prekograničnih učinaka mjera makrobonitetne politike („Narodne novine“, broj 60/17.)
– Odluka o kriterijima kreditiranja potrošača („Narodne novine“, broj 50/25.)
– Odluka o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije („Narodne novine“, br. 1/09., 75/09., 2/10. i 139/22.)
– Odluka o statističkom i nadzornom izvješćivanju („Narodne novine“, br. 85/18., 47/19., 14/20., 53/20., 122/20., 53/21., 142/21., 108/22., 27/23. i 90/23.).

(5) Podzakonski propisi doneseni na temelju Zakona o kreditnim institucijama („Narodne novine“, br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20., 146/20., 151/22. i 145/24.) ostaju na snazi i to:
– Odluka o stopi protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala ostaje na snazi do početka primjene stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koju Hrvatska narodna banka određuje sukladno poglavlju III. glave XVIII. ovoga Zakona i objavljuje u „Narodnim novinama“ i

– Odluka o primjeni zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik ostaje na snazi do početka primjene stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koju Hrvatska narodna banka određuje sukladno poglavlju IV. glave XVIII. ovoga Zakona i objavljuje u „Narodnim novinama“.

Prestanak važenja
Članak 389.

Danom stupanja na snagu ovoga Zakona prestaju važiti Zakon o kreditnim institucijama („Narodne novine“, br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20., 146/20., 151/22. i 145/24.), Odluka o predstavništvima kreditnih institucija iz trećih zemalja („Narodne novine“, broj 47/14.), Odluka o pobližim uvjetima osnivanja, poslovanja, izvješćivanja i prestanka podružnice kreditne institucije iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj („Narodne novine“, br. 81/14., 4/21., 19/21. i 139/22.) i Odluka o kupoprodaji plasmana kreditnih institucija („Narodne novine“, br. 127/14., 24/18., 26/21. i 139/22.).

Stupanje na snagu
Članak 390.

Ovaj Zakon objavit će se u „Narodnim novinama“, a stupa na snagu 1. siječnja 2026., odredbe članka 99. stavka 2., članka 105. stavka 1. točke 20., članka 181. drugog podstavka i članka 183. stavka 1. točke e) i stavka 2. točke e) ovoga Zakona stupaju na snagu 25. lipnja 2026. te odredbe članka 172. stavaka 13. i 14. ovoga Zakona stupaju na snagu 10. siječnja 2030.

Prilog 1.:

PRILOG 1.:	
Nazivi usluga upisanih u sudskom registru	**Nazivi usluga iz članaka 11. i 12. ovoga Zakona**
Bankovne usluge	***Bankovne usluge***
primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun	*primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita a za svoj račun*
primanje novčanih depozita i odobravanja kredita i drugih plasmana iz tih sredstava u svoje ime i za svoj račun	
primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava za račun banke	
banka obavlja sve depozitne, kreditne i druge bankovne poslove u zemlji i inozemstvu u skladu sa Zakonom o bankama i općim aktima Banke, a osobito: * primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun	
primanje depozita ili drugih povratnih sredstava	
primanje svih vrsta depozita u domaćoj i stranoj valuti od trgovca pojedinca i fizičkih osoba, uključujući i one fizičke osobe čija je poslovna aktivnost upisana u skladu sa Zakonom o obrtu	
primanje novčanih depozita	
primanje svih vrsta depozita	
primanje depozita ili drugih povratnih sredstava	
Osnovne financijske usluge	***Osnovne financijske usluge***
primanje novčanih depozita i odobravanja kredita i drugih plasmana iz tih sredstava u svoje ime i za svoj račun	*primanje depozita ili drugih povratnih sredstava*
primanje depozita ili drugih povratnih sredstava	
primanje svih vrsta depozita u domaćoj i stranoj valuti od trgovca pojedinca i fizičkih osoba, uključujući i one fizičke osobe čija je poslovna aktivnost upisana u skladu sa Zakonom o obrtu	
primanje novčanih depozita	
primanje svih vrsta depozita	
primanje depozita ili drugih povratnih sredstava	
odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting)	*kreditiranje, uključujući, među ostalim: potrošačke kredite i zajmove, hipotekarne kredite i zajmove, otkup potraživanja (engl. factoring) s regresom ili bez njega, financiranje trgovačkih transakcija (uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting)*

davanje kredita osobama iz točke 1., manjim i srednjim poduzetnicima te drugim bankama	
otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring)	
odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun	
kreditiranje, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući forfeiting)	
factoring	
davanje svih vrsta kredita, otvaranje dokumentarnih akreditiva, izdavanje jamstava i bankovnih garancija te preuzimanje drugih financijskih obveza	
obavljanje poslova financijskog leasinga i faktoringa	
obavljanje kreditnih poslova s inozemstvom i platnog prometa s inozemstvom	
financijski najam (leasing)	*financijski leasing (engl. financial leasing)*
obavljanje poslova financijskog leasinga i faktoringa	
platne usluge u skladu s posebnim zakonima	*platne usluge u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet*
usluge platnog prometa u zemlji i s inozemstvom u skladu s posebnim zakonima	
obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom	
obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom sukladno posebnim zakonima	
obavljanje kreditnih poslova s inozemstvom i platnog prometa s inozemstvom	
platne usluge, i to: * 1) usluge koje omogućuju polaganje gotovog novca na račun za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje * 2) usluge koje omogućuju podizanje gotovog novca s računa za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje * 3) usluge izvršenja platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje kod korisnikovog pružatelja platnih usluga ili kod drugog pružatelja platnih usluga: * - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja, * - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva, * - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge	

* 4) usluge izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga: * - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja, * - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva, * - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge * 5) usluge izdavanja i/ili prihvaćanja platnih instrumenata * 6) usluge novčanih pošiljaka	
platne usluge, i to: * usluge koje omogućuju polaganje gotovog novca na račun za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje * usluge koje omogućuju podizanje gotovog novca s računa za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje * usluge izvršenja platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje kod korisnikovog pružatelja platnih usluga ili kod drugog pružatelja platnih usluga * izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja * izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva * izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge * usluge izdavanja i/ili prihvaćanja platnih instrumenata * usluge novčanih pošiljaka	
pružanje usluga platnog prometa osobama iz točke 1.	
obavljanje platnog prometa u zemlji	
usluge izvršenja platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje kod korisnikovog pružatelja platnih usluga ili kod drugog pružatelja platnih usluga: * - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja, * - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva, * - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge *usluge izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga:	

* - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja, * - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva, * - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge * usluge izdavanja I/ili prihvaćanja platnih instrumenata	
usluge izdavanja i/ili prihvaćanja platnih instrumenata	
usluge informiranja o računu	
platne usluge u skladu s posebnim zakonima: * usluge koje omogućuju polaganje gotovog novca na račun za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje * usluge koje omogućuju podizanje gotovog novca s računa za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje * usluge izvršenja platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje kod korisnikovog pružatelja platnih usluga ili kod drugog pružatelja platnih usluga: * - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja, * - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva, * - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge * usluge izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga: * - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja, * - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva, * - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge * usluge izdavanja i/ili prihvaćanja platnih instrumenata * usluge novčanih pošiljaka * izdavanje elektroničkog novca * usluge iniciranja plaćanja * usluge informiranja o računu	
usluge iniciranja plaćanja	
usluge izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnike platnih usluga: * izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja	

* izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva * izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge * usluge iniciranja plaćanja * usluge informiranja o računu	
izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom	*izdavanje ostalih sredstava plaćanja i upravljanje njima (npr. putnički čekovi i bankovne mjenice) ako se pružanje tih usluga ne smatra pružanjem usluga u smislu točke 4. ovoga stavka, a u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet*
izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem usluga u smislu usluga platnog prometa u zemlji i s inozemstvom	
izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja posredovanje pri sklapanju financijskih poslova	
izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja	
izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanja njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem usluga u smislu čl. 5. točke 7. Zakona o kreditnim institucijama, a u skladu s posebnih zakonom	
izdavanje garancija ili drugih jamstava	*izdavanje garancija, drugih jamstava i preuzimanje obveza*
davanje svih vrsta kredita, otvaranje dokumentarnih akreditiva, izdavanje jamstava i bankovnih garancija te preuzimanje drugih financijskih obveza	
trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta: instrumentima tržišta novca, prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove, financijskim ročnicama i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima;	*trgovanje za svoj račun:* *– instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu)* *– stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove* *– financijskim ročnicama i opcijama* *– valutnim i kamatnim instrumentima* *– prenosivim vrijednosnim papirima*
trgovanje za vlastiti račun	
kupovanje i prodavanje za svoj račun ili za račun svojih komitenata instrumenata tržišta novca (uključujući između ostalog čekove, mjenice i certifikate o depozitu) vrijednosne papire Republike Hrvatske ili Hrvatske narodne banke	
trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima	

*obavljanje poslova s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun ili za račun svojih komitenata *pozajmljivanje, prodaja i kupnja za svoj račun ili za račun svojih komitenata financijskih izvedenica (ročnica, opcija i sl.) *obavljanje poslova s vrijednosnim papirima za svoj račun ili za račun drugih osoba	
obavljanje poslova sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi)	
trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta: - instrumentima tržišta novca, - prenosivim vrijednosnim papirima, - stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove	
trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: * - instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima * - stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove * - financijskim terminskim ugovorima i opcijama *_- valutnim i kamatnim instrumentima	
trgovanje za račun klijenta: instrumentima tržišta novca, prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove, financijskim ročnicama i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima	*trgovanje za račun klijenta:* *– instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu)* *– stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove* *– financijskim ročnicama i opcijama* *– valutnim i kamatnim instrumentima* *– prenosivim vrijednosnim papirima*
trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta: - instrumentima tržišta novca, - prenosivim vrijednosnim papirima, - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove, - financijskim ročnicama i opcijama, - valutnim i kamatnim instrumentima	
trgovanje za svoj račun ili za račun klijenata * - instrumentima tržišta novca * - prenosivim vrijednosnim papirima * - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove * - financijskim ročnicama i opcijama * - valutnim i kamatnim instrumentima	
* obavljanje poslova s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun ili za račun svojih komitenata * pozajmljivanje, prodaja i kupnja za svoj račun ili za račun svojih komitenata financijskih izvedenica (ročnica, opcija i sl.) * obavljanje poslova s vrijednosnim papirima za svoj račun ili za račun drugih osoba	

kupovanje i prodavanje za svoj račun ili za račun svojih komitenata instrumenata tržišta novca (uključujući između ostalog čekove, mjenice i certifikate o depozitu) vrijednosne papire Republike Hrvatske ili Hrvatske narodne banke	
trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima	
trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta: - instrumentima tržišta novca, - prenosivim vrijednosnim papirima, - stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove	
sudjelovanje u izdavanju financijskih instrumenata te pružanje usluga vezanih uz izdavanje financijskih instrumenata u skladu sa zakonom koji uređuje tržište kapitala: - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa	*sudjelovanje u izdavanju vrijednosnih papira i pružanje usluga vezanih sa spomenutim izdanjima*
sudjelovanje u izdavanju financijskih instrumenata te pružanje usluga vezanih uz izdavanje financijskih instrumenata u skladu sa zakonom koji uređuje tržište kapitala	
prikupljanje sredstva izdavanjem vrijednosnih papira i na druge načine koje propiše ili odredi Hrvatska narodna banka	
savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja te pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima	*savjetovanje pravnih osoba u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i povezanim pitanjima te savjetovanje i usluge u vezi s poslovnim spajanjima odnosno pripajanjima i kupnjom pravnih osoba*
savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanje udjela u društvima, - usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga, - investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostalih preporuka koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima, - usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, - investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge koje se	

odnose na temeljnu imovinu izvedenica iz članka 3. stavka 1. točke 2. podtočke d. alineje 2., 3., 4. i 7. Zakona o tržištu kapitala kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske usluge ili pomoćne usluge,	
savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja i pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima	
savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društvima	
posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu	*posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu*
obavljanje novčanih posredovanja	
posredovanje pri sklapanju financijskih poslova	
upravljanje imovinom klijenata i savjetovanje u vezi s tim	*upravljanje portfeljem i savjetovanje u vezi s tim*
poslovi skrbništva nad financijskim instrumentima te usluge vezane uz skrbništvo nad financijskim instrumentima u skladu sa zakonom koji uređuje tržište kapitala	*pohrana i administriranje vrijednosnim papirima*
usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost	*usluge vezane uz poslove kreditiranja*
prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost	
davanje informacija o bonitetu komitenata na njihov zahtjev	
iznajmljivanje sefova	*usluge iznajmljivanja sefova*
izdavanje elektroničkog novca	*izdavanje elektroničkog novca uključujući tokene elektroničkog novca*
izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca	
	izdavanje tokena vezanih uz imovinu
-	*usluge povezane s kriptoimovinom*
investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koje nisu uključene u usluge iz točke 1. do 16. stavka 1. članka 5. Zakona o kreditnim institucijama i to: zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata	*investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koje nisu uključene u usluge iz točaka 1. do 18. ovoga stavka, a koje se odnose na jedan ili više financijskih instrumenata, a u biti čine:* *– zaprimanje i prijenos naloga* *– izvršavanje naloga za račun klijenta* *– trgovanje za vlastiti račun* *– upravljanje portfeljem*
investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje	

tržište kapitala, a koje nisu uključene u usluge iz točke 1. do 15. stavka 1. članka 5. Zakona o kreditnim institucijama i to: - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata, - izvršavanje naloga za račun klijenta, - trgovanje za vlastiti račun, - upravljanje portfeljem, - investicijsko savjetovanje, - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja, - davanja kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit, - savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanje udjela u društvima, - usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga, - investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostalih preporuka koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima, - usluge vezanih uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, - investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenica iz članka 3. stavka 1. točke 2. podtočke d. alineje 2., 3., 4. i 7. Zakona o tržištu kapitala kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske ili pomoćne usluge	*– investicijsko savjetovanje* *– pokroviteljstvo i/ili usluge provedbe ponude financijskih instrumenata uz obvezu otkupa* *– usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa* *– upravljanje multilateralnom trgovinskom platformom (MTP) i* *– upravljanje organiziranom trgovinskom platformom (OTP)*
investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom koji uređuje tržište kapitala, i to: * zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata * pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja * davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit * trgovanje za vlastiti račun	
* zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata	

* usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa * pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja * davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakcije uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit * usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga	
investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to: * - trgovanje za vlastiti račun * - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa * - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa * - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja * - savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanje udjela u društvima * - usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa * - investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenica iz članka 3. stavka 1. točke 2. podtočke d. alineje 2., 3., 4. i 7. Zakona o tržištu kapitala kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske usluge ili pomoćne usluge	
investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to: - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata, - izvršavanje naloga za račun klijenata, - trgovanje za vlastiti račun, - upravljanje portfeljem, - investicijsko savjetovanje, - usluge provedbe	

ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa, - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja, - davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,	
investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i to: * - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata iz članka 5. stavka 1. točke 1. Zakona o tržištu kapitala	
obavljanje investicijskih usluga i investicijskih aktivnosti i s njima povezanih pomoćnih usluga propisanih posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to: trgovanje za vlastiti račun	
investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to: zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata, izvršavanje naloga za račun klijenta, trgovanje za vlastiti račun, pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja	
investicijsko savjetovanje	
usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa	
usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa	
investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i to: * - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata * - izvršavanje naloga za račun klijenata * - trgovanje za vlastiti račun * - upravljanje portfeljem * - investicijsko savjetovanje * - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa	

* - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa * - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja * - davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit * - savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanje i stjecanja udjela u društvima * - usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga * - investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima * - usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa * - investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenica iz čl. 3. st. 1. točka 2. podtočka d), alineja 2, 3, 4 i 7 Zakona o tržištu kapitala kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske usluge ili pomoćne usluge	
pružanje investicijskih i pomoćnih usluga i aktivnosti propisanih posebnim zakonom kojima se uređuje tržište kapitala, a koje nisu uključene u prethodno navedene osnovne financijske usluge, i to: - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata, - izvršavanje naloga za račun klijenta, - trgovanje za vlastiti račun, - investicijsko savjetovanje, - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa, - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslovne skrbništva i s tim povezane usluge, - davanje kredita ili zajmova ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju	

uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit, - usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga, - investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i * ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima, - usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, - investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenica	
zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata * izvršavanje naloga za račun klijenta * trgovanje za vlastiti račun * investicijsko savjetovanje * usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa * usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa * pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit	
usluge deviznog poslovanja ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga	
investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima	
investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koje nisu uključene u usluge iz točke 1. do 16. stavka 1. članka 5. Zakona o kreditnim institucijama i to: zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata * izvršavanje naloga za račun klijenata * trgovanje za vlastiti račun * investicijsko savjetovanje * usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa	

* usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa * pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja *davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit	
* usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga * investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima * usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa * investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenica iz članka 3. stavka 1. točke 2. podtočke d. alineje 2., 3., 4. i 7. Zakona o tržištu kapitala kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske usluge ili pomoćne usluge	
Dodatne financijske usluge:	***Dodatne financijske usluge:***
obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje	*poslovi distribucije osiguranja u skladu s propisima kojima se uređuje osiguranje*
zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanja i zastupanje u osiguranju	
zastupanje u osiguranju	
Pružanje financijskih usluga zastupanja u osiguranju, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju za banke	
obavljanje poslova distribucije osiguranja u skladu s propisima kojima se uređuje osiguranje	
poslovi zastupanja u osiguranju u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju banke	
Poslovi vezani uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje	

-	*usluga upravljanja platnim sustavima u skladu s odredbama posebnog zakona*
-	*druge usluge koje kreditna institucija može pružati u skladu s odredbama posebnog zakona*
-	*trgovanje zlatom za svoj račun i račun klijenta, uključujući posredovanje u trgovanju zlatom*
-	*usluge dostave podataka u skladu s propisima kojima se uređuje tržište kapitala*
-	*drugo posredovanje koje nije obuhvaćeno pod ostalim točkama ovoga članka*
pružanje ostalih financijskih usluga koje propiše ili odredi Hrvatska narodna banka	

O B R A Z L O Ž E N J E

Člankom 1. uređuje se predmet Zakona na način kako je propisan Direktivom 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.) kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2024/2994 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2013/36/EU i (EU) 2019/2034 u pogledu tretmana koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama te rizika druge ugovorne strane za transakcije izvedenicama čije poravnanje obavlja središnja druga ugovorna strana (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2024/2994, 4.12.2024.) (u daljnjem tekstu: Direktiva 2013/36/EU) i Direktivom 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014.) kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2024/1174 Europskog parlamenta i Vijeća od 11. travnja 2024. o izmjeni Direktive 2014/59/EU i Uredbe (EU) br. 806/2014 u pogledu određenih aspekata minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (Tekst značajan za EGP) (SL L 1174, 22.4.2024.) (u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/59/EU) i to: uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija sa sjedištem u RH, uvjeti pod kojima pravne osobe sa sjedištem izvan Republike Hrvatske mogu pružati bankovne i/ili financijske usluge u RH, supervizija poslovanja kreditnih institucija uključujući nadzorne ovlasti i alate za superviziju nad kreditnim institucijama od strane Hrvatske narodne banke, supervizija nad kreditnim institucijama od strane Hrvatske narodne banke na način koji je usklađen s pravilima navedenima u Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.) kako je posljednji put izmijenjena Uredbom (EU) 2024/2987 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni uredaba (EU) br. 648/2012, (EU) br. 575/2013 i (EU) 2017/1131 u pogledu mjera za ublažavanje prekomjernih izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama trećih zemalja i poboljšanje učinkovitosti tržišta poravnanja u Uniji (Tekst značajan za EGP) (SL L 2987, 4. 12. 2024.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 575/2013), javna objava od strane Hrvatske narodne banke na području bonitetne regulative i supervizije kreditnih institucija, pravila i postupci koji se odnose na oporavak kreditnih institucija, pravila i nadzor zaštite potrošača i pravila i postupci koji se odnose na izricanje upravnih sankcija, upravnih mjera i periodičnih penala.

Člankom 2. se navode direktive koje se prenose ovim Zakonom i uredbe čije se provođenje osigurava ovim Zakonom.

Člankom 3. definiraju se pojmovi koji se koriste u Zakonu na način kako je to uređeno člankom 3. Direktive 2013/36/EU, Direktivom 2014/59/EU, Uredbom (EU) br. 575/2013, Uredbom (EU) 2022/2554, Uredbom (EU) br. 1024/2013, Uredbom (EU) br. 806/2014, Uredbom (EU) 2021/1119, Uredbom (EU) br. 468/2014, Uredbom (EU) 2023/1114 te da određeni pojmovi imaju isto značenje kao pojmovi određeni u zakonu kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava. Dodatno se pojašnjava pojam nacionalna referentna stopa, a kako je definiran zakonom kojim se uređuje potrošačko kreditiranje. Nadalje

utvrđuje se da se izrazi koji se koriste u ovom Zakonu, a imaju rodno značenje, odnose jednako na muški i ženski rod. Isto tako se odredbama stavka 3. ovoga članka prenose odredbe članka 2. stavka 6. Direktive 2013/36/EU koje reguliraju postupanje prema subjektima, a koji su u ostatku Zakona izuzeti od primjene Direktive 2013/36/EU.

Člankom 4. pojašnjenja je podredna primjena drugih propisa Republike Hrvatske na poslovanje kreditnih institucija te se pojašnjava kako se na kreditnu instituciju primjenjuju odredbe zakona kojim se uređuju trgovačka društva, osim ako nije drukčije propisano ovim Zakonom.

Člankom 5. definirano je kako se kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj može osnovati kao: banka, štedna banka ili stambena štedionica. Pojam „kreditna institucija“ koji ne sadržava dodatak „iz države članice“ ili „iz treće zemlje“, u smislu Prijedloga zakona, odnosi se na kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je dobila odobrenje za rad u skladno sa Zakonom. Definirano je i da se iznimno, pojam „kreditna institucija“ može koristiti se za svaku kreditnu instituciju neovisno o državi u kojoj se nalazi njezino sjedište. Pojam „kreditna institucija kći“, u smislu poglavlja „supervizija“ na konsolidiranoj osnovi, koristi se za svaku kreditnu instituciju koja ima položaj kreditne institucije kćeri neovisno o državi u kojoj kreditna institucija ima sjedište.

Člankom 6. prenose se odredbe članka 19. Direktive 2013/36/EU. Ovim člankom propisano je koje sve pravne osobe mogu upisati u sudski registar ili koristiti u prometu riječi „kreditna institucija“ i „banka“ kao ili izvedenice tih riječi. Iznimka je propisana stavkom 2. ovoga članka prema kojoj riječi „kreditna institucija“ i „banka“ ili izvedenice tih riječi mogu upisati u sudski registar i koristiti u pravnom prometu i druge pravne osobe ako je to drugim zakonom dopušteno. Pravna osoba koja dobila odobrenje za rad kao banka može koristiti i riječ „štedionica“ u svom nazivu. Kreditne institucije iz druge države članice može za poslovanje u Republici Hrvatskoj koristiti isti naziv tvrtke kao i u matičnoj državi članici, a u slučaju da u Republici Hrvatskoj posluje kreditna institucija s istim ili sličnim nazivom, Hrvatska narodna banka može zatražiti od kreditne institucije iz druge države članice da se naziv tvrtke dopuni radi razlikovanja.

Člankom 7. prenose se odredbe članka 46. Direktive 2013/36/EU. Ovim člankom definirano je oglašavanje usluga prema kojem kreditna institucija sa sjedištem u drugoj državi članici može na području Republike Hrvatske oglašavati svoje usluge uz poštivanje propisa Republike Hrvatske donesenih u području oglašavanja te donesenih radi zaštite općeg dobra.

Člankom 8. propisuje se omogućuje provedbe nadzora nad Uredbom (EU) br. 575/2013 i Zakonom na način da se ta nadležnost dodjeljuje Hrvatskoj narodnoj banci te se odjeljuju odgovornosti sa Europskom središnjom bankom za one zadaće za koje je, sukladno Uredbi (EU) br. 1024/2013, ona nadležna. Isto tako se ovim člankom omogućuje provedba Uredbe (EU) br. 575/2013 na način da se Hrvatska narodna banka proglašava imenovanim odnosno nadležnim tijelom za potrebe određivanja po mogućnostima danim joj kroz odredbe Uredbe (EU) br. 575/2013 i ovoga Zakonom. Ovim se člankom isto tako propisuje obveza obavještava Europske komisije od strane Ministarstva financija te Europskog nadzornog tijela za bankarstvo od strane Hrvatske narodne banke o raspodjeli nadležnosti za potrebe primjene ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013 u ovom dijelu, a kako se traži odredbama članka 4. stavka 1. Direktive 2013/36/EU.

Člankom 9. prenose se odredbe članaka 6. i 7. Direktive 2013/36/EU. Ovim člankom propisuje se obveza Hrvatske narodne banke da u izvršavanju svojih ovlasti vodi računa o ujednačavanju supervizorskih alata i postupaka pri primjeni zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugih propisa, a u tu svrhu je kao članica Europskog sustava financijskog nadzora, dužna surađivati s ostalim članicama tog tijela, sudjelovati u aktivnostima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i, kada je to primjereno, kolegija supervizora, poduzeti sve aktivnosti u svrhu usklađivanja sa smjernicama i preporukama koje je izdalo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i blisko surađivati s Europskim odborom za sistemske rizike. Ovim se odredbama isto tako omogućuje implementacija Smjernica Europskog nadzornog tijela za bankarstvo kako bi se što bolje osigurala ujednačena primjena propisa za poslovanje kreditnih institucija na području Europske unije.

Člankom 10. se preciziraju nadležnosti Europske središnje banke i Hrvatske narodne banke u jedinstvenom nadzornom mehanizmu upućujući na odredbe Uredbe br. 1024/2013/EU od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (SL L 287, 29. 10. 2013.; u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 1024/2013) u kojima je isto detaljnije propisano.

Člankom 11. propisuje se definicija bankovne usluge na način da se ista usklađuje s odredbom članka 4. stavka 1. točke 1. pod a) Uredbe (EU) 575/2013 koja definira kreditnu instituciju kao društvo čija je djelatnost primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnost i odobravanje kredita za svoj račun. Depozit se u stavku 2. definira na način kako je to propisano zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita kako bi se osigurala zaštita deponenata od gubitka depozita u slučaju propasti kreditne institucije, a kojim sustavom osiguranja depozita upravlja Hrvatska agencija za osiguranje depozita. Nadalje, stavcima 3. do 7. ovoga članka se u hrvatski pravni sustav prenosi članak 9. Direktive 2013/36/EU kojim se zabranjuje primanje depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti osobama ili društvima koja nisu kreditne institucije te propisuje kada se ta zabrana ne primjenjuje. S obzirom da je člankom 9. stavkom 3. Direktive 2013/36/EU prepušteno državama članicama mogućnost da same odrede situacije u kojima je moguće drugim društvima osim kreditnih institucija prikupljati depozite, u stavku 3. pod točkama 3. i 4. se takvim izuzećima smatraju primici u obliku depozita koje kreditna unija primi od članova te primici od izdavanja dužničkih vrijednosnih papira pravne osobe koja nije kreditna institucija kojima ona financira obavljanje svoje osnovne djelatnosti, a pod uvjetom da njezina osnovna djelatnost nije odobravanje zajmova. Bankovne usluge u Republici Hrvatskoj može primati samo kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je dobila odobrenje za rad u skladu s ovim Zakonom; kreditna institucija iz druge države članice koja na području Republike Hrvatske osnuje podružnicu ili je ovlaštena neposredno pružati bankovne usluge na području Republike Hrvatske i podružnica kreditne institucije iz treće zemlje koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za pružanje bankovnih usluga na području Republike Hrvatske. Ako se utvrdi da neka druga osoba prima depozite i druga povratna sredstva od javnosti Hrvatska narodna banka o tome će bez odgađanja izvijestiti državno odvjetništvo ili neko drugo nadzorno tijelo. U slučaju da se nekim nacionalnim zakonima dopušta društvima koja nisu kreditne institucije da obavljaju djelatnost primanja depozita i ostalih povratnih sredstava od javnosti u Republici Hrvatskoj, Hrvatska narodna banka o tome će obavijestiti Europsku komisiju i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

Člankom 12. definiran je popis osnovnih i dodatnih financijskih usluga. Ovaj popis financijskih usluga usklađen je s Popisom djelatnosti koji podliježu međusobnom priznavanju iz Priloga I. Direktive 2013/36/EU i izričajem utvrđenim Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2022/193 od 17. studenoga 2021. o izmjeni provedbenih tehničkih standarda utvrđenih u

Provedbenoj uredbi (EU) br. 926/2014 o utvrđivanju standardnih obrazaca, predložaka i postupaka u pogledu informacija koje se dostavljaju pri ostvarivanju prava poslovnog nastana i slobode pružanja usluga.

Člankom 13. određuje se sukladno Prilogu I. Direktive 2013/36/EU da se uzajamno priznatim uslugama smatraju uzajamno priznate bankovne usluge iz članka 11. ovoga Zakona, a uzajamno priznate financijske usluge one iz članka 12. stavka 1. ovoga Zakona. Time se provodi usklađivanje koje je potrebno i dostatno kako bi se osiguralo uzajamno priznavanje odobrenja za rad i sustav bonitetnog nadzora, čime se omogućuje izdavanje jedinstvene licencije koja se priznaje u cijeloj Uniji i primjena načela bonitetnog nadzora matične države članice.

Člankom 14. prenosi se članak 8. stavak 1. Direktive 2013/36/EU kojim se propisuje da kreditne institucije prije početka svog poslovanja i upisa u sudski registar moraju dobiti odobrenje za rad. Kreditnoj instituciji izdaje se odobrenje za rad kao banka, štedna banka ili stambena štedionica. Odobrenje za rad sadržava odobrenje za pružanje bankovnih usluga a može sadržavati i odobrenje za pružanje osnovnih i dodatnih financijskih usluga. Ovim se člankom propisuje i izdavanje odobrenja za rad društvu iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) 575/2013, kojemu je odobrenje za rad izdano u skladu s propisima kojima se uređuje tržište kapitala. Tim postupkom sistemski važna investicijska društva u EU-u ostaju u supervizorskom prudencijalnom okviru za kreditne institucije. U stavku 6. definira se obveza tih društava kada nastupa obveza podnošenja zahtjeva Hrvatskoj narodnoj banci za izdavanjem odobrenja za rad, a najkasnije na dan kada nastupi jedan od ovim člankom propisanih uvjeta. Radi se o kvantitativnim uvjetima vezanim za prosječnu mjesečnu ukupnu imovinu izračunatu u razdoblju od 12 mjeseci koja mora iznositi najmanje 30 milijardi eura ili u slučaju kada je iznos navedene imovine manji od 30 milijardi eura i društvo je dio grupe u kojoj pojedina društva u grupi koja su osnovana u Europskoj uniji uključujući sve njihove podružnice i društva kćeri s poslovnim nastanom u trećoj zemlji a koja pojedinačno imaju ukupnu imovinu manju od iznosa od 30 milijardi eura i obavljaju bilo koju od investicijskih djelatnosti iz odjeljka A. točaka 3. i 6. Priloga I. Direktive 2014/65/EU odnosno nacionalnih propisa država članica kojim je prenesena ta Direktiva, iznosi ili prelazi iznos od 30 milijardi eura, oboje izračunano kao prosjek u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci. Takvo društvo do izdavanja odobrenja ovo društvo može pružati usluge za koje je dobilo odobrenje za rad po propisima koje uređuju tržište kapitala. Nadalje stavkom 9. prenesene su i posljednje izmjene odredbe članka 8.a Direktive 2013/36/EU (izmijenjenih Direktivom 2024/1619) kojim se omogućuje da ta društva mogu podnijeti zahtjev za izuzeće od obveze dobivanja odobrenja za rad ako su ispunjeni propisani kriteriji. Po zaprimanju takvog zahtjeva Hrvatska narodna banka o tome je dužna obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo koje u roku mjesec dana o tome izdaje mišljenje. Hrvatska narodna banka u odluci o izuzeću može odstupiti od mišljenja Europskog nadzornog tijela za bankarstvo pri čemu mora navesti razloge za odstupanje. Ako je donesena odluka o izuzeće za dobivanja odobrenja za rad, Hrvatska narodna banka dužna je svake tri godine procjenjivati ispunjava li to društvo i dalje kriterije za dobivanje takvog izuzeća.

Člankom 15. prenosi se članak 8. stavak 1., članak 10. stavak 1. i članak 14. stavak 1. Direktive 2013/36/EU. Ovim člankom propisuje se sadržaj zahtjeva, dokumentacije i informacija koja podnositelj podnosi i prilaže Hrvatskoj narodnoj banci radi izdavanja odobrenja za rad. Uz zahtjev za odobrenje za rad, podnositelj zahtjeva dužan je priložiti informacije i dokumentaciju propisanu odgovarajućim podzakonskim propisom na temelju koje je moguće utvrditi postoje li kadrovski, tehnički i organizacijski uvjeti za pružanje usluga na koje se odnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za rad odnosno jesu li ostvareni uvjeti za izdavanje odobrenja i suglasnosti

u ostalim slučajevima ako su primjenjivi odnosno ako ih je podnositelj zatražio uz zahtjev za odobrenje za rad (zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje financijske usluge, zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela, zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave ili funkcije člana nadzornog odbora). Propisana je i obveza kreditne institucije koja namjerava pružati dodatnu financijsku uslugu pružanje koje je propisano drugim zakonima, da dostavi Hrvatskoj narodnoj banci informacije i dokumentaciju propisanu tim posebnim zakonima. Nadalje, ovim člankom prenosi se i članak 16. Direktive 2013/36/EU prema kojem se Hrvatska narodna banka u slučajevima prije izdavanja odobrenja za rad savjetuje i razmjenjuje informacije s nadležnim tijelom države članice u nekoj od propisanih situacija ako je kreditna institucija društvo kći kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici ili je društvo kći matičnog društva kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici; i ako je kreditna institucija pod kontrolom istih osoba, bilo fizičkih ili pravnih, koje kontroliraju kreditnu instituciju koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici. Na isti način će se Hrvatska narodna banka savjetovati i razmjenjivati informacije s nadležnim tijelom druge države članice koje je odgovorno za nadzor nad društvima za osiguranje ili investicijskim društvima u toj državi članici. Hrvatska narodna banka će se s nadzornim tijelom druge države članice osobito savjetovati i razmjenjivati informacije u odnosu na primjerenost stjecatelja kvalificiranog udjela, te ugled i iskustvo članova upravljačkog tijela uključenih u upravljanje drugim članom iste grupe. Nadalje, općenito je Hrvatska narodna banka ovlaštena, za pravne ili fizičke osobe za koje procjenjuje podatke o prekršajnoj osuđivanosti, o tome vodi li se protiv tih osoba kazneni ili prekršajni postupak te o tome da te osobe nisu pravomoćno osuđene, podatke o pravomoćnoj osuđivanosti tih osoba za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj, kao i za kaznena djela i prekršaja u državi članici, pribaviti iz kaznene odnosno prekršajne evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva ili iz Europskog sustava kaznenih evidencija u skladu sa zakonom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija. Pri izdavanju odobrenja za rad kreditne institucije istodobno se odlučuje o više zahtjeva (zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela, zahtjevu kandidata za izdavanje prethodne suglasnosti za predsjednika i članove uprave te predsjednika i članove nadzornog odbora kreditne institucije i zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga ako je kreditna institucija istodobno podnijela zahtjev za pružanje tih usluga), a koji postupci se spajaju u jedan postupak.

Člankom 16. prenose se članci 10. i 11., članak 12. stavak 1., članak 13. i članak 14. stavak 2. i 3. Direktive 2013/36/EU kojim se propisuju uvjeti koji moraju biti ispunjeni za izdavanje odobrenja za rad. Također je određeno da se Hrvatska narodna banka pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad neće voditi ekonomskim potrebama tržišta. Za društvo koje ima odobrenje za rad na temelju propisa kojima se uređuje tržište kapitala, a koje je dužno podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za rad, ali nastavlja pružati usluge za koje je dobilo odobrenje prema propisima kojima se uređuje tržište kapitala, pri izdavanju odobrenja za rad uzimaju se u obzir informacije koje su bile dostupne pri izdavanju postojećih odobrenja. Općenito, ako utvrdi da uvjeti za izdavanje odobrenja za nisu ispunjeni, Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev i o tome obavijestiti Europsku središnju banku i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

Člankom 17. prestanak važenja odobrenja za rad usklađuje se s odredbama o prestanku društva sukladno zakonu kojim se uređuju trgovačka društva kao i s odredbama članka 13. stavka 1. i 4. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija („Narodne novine“, broj 146/20. i 27/24.) te je sukladno navedenom u slučaju prisilne likvidacije kreditne institucije predviđen prestanak važenja odobrenja za rad istodobno (danom, satom i minutom) s pokretanjem prisilne likvidacije. Stavkom 2. je propisan simultani prestanak važenja odobrenja za pružanje

financijskih usluga kao i svih drugih odobrenja danih kreditnoj instituciji s prestankom važenja odobrenja za rad. Hrvatska narodna banka će o prestanku važenja odobrenja za rad određene kreditne institucije obavijestiti Europsku središnju banku.

Člankom 18. prenosi se članak 18. Direktive 2013/36/EU kojim su na razini EU harmonizirani razlozi za ukidanje odobrenja za rad. Tim se člankom Hrvatska narodna banka obvezuje utvrditi postojanje nekog od propisanih razloga za ukidanje odobrenja za rad kreditnoj instituciji. Jedan od ključnih razloga za ukidanje odobrenja za rad jest slučaj kada kreditna institucija prestane ispunjavati uvjete na temelju kojih je dobila odobrenje za rad ili ako kreditna institucija više ne ispunjava bonitetne zahtjeve iz Uredbe (EU) br. 575/2013.. Posljednjim izmjenama Direktive razlozi za ukidanje odobrenja za rad u cijelosti su usklađeni sa razlozima kada se smatra da banka propada ili će vjerojatno propasti, a što je razlog u kojem se razmatra provođenje postupka sanacije, odnosno kada se predlaže pokretanje prisilne likvidacije. Time je ovaj članak u cijelosti usklađen sa zakonom koji se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava i zakonom kojim se uređuje prisilna likvidacija kreditnih institucija. Tim je člankom propisana i iznimka kada Hrvatska narodna banka neće razmatrati postojanje nekog od ovim člankom propisanih razloga, a to je slučaj kada je pokrenut postupak sanacije budući da u tom slučaju kreditna institucija u sanaciji zadržava svoju licencu. Odluka o ukidanju odobrenja mora biti i javno objavljena.

Člankom 19. propisuje se obveza Hrvatskoj narodnoj banci da odluku o ukidanju odobrenja za rad dostavi nadležnom trgovačkom sudu kako bi se kreditna institucija brisala iz sudskog registra i Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita kako bi se osigurala zaštita deponenata od gubitka depozita. Također, odluka o ukidanju odobrenja za rad objavljuje se na s internetskim stranicama Hrvatske narodne banke u svrhu informiranja javnosti te sukladno članku 20. Direktive 2013/36/EU uvodi obveza obavješćivanja Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o toj odluci.

Člankom 20. omogućuje se kreditnoj instituciji da ako želi pružati neku od financijskih usluga iz Priloga I. Direktive 2013/36/EU nakon što je dobila odobrenje za rad a ista nije navedena u tom odobrenju, podnese zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje financijske usluge. S obzirom da je Zakonom o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114 o tržištima kriptoimovine („Narodne novine“, broj 85/24.) propisano kako će odobrenje za pružanje usluga definiranih Uredbom (EU) 2023/1114 za kreditne institucije izdavati Hrvatska narodna banka, a nadzor nad pružanjem istih usluga vršiti Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Agencija), i to kod svih subjekata, uključujući kreditne institucije, ovim člankom uvode se i postupovne odredbe vezane uz podnošenje zahtjeva za izdavanje odobrenja za pružanje tih usluga. Hrvatska narodna banka će zahtjeve zaprimljene od kreditnih institucija dostavljati Agenciji na mišljenje, a mišljenje koje će o istima dostaviti Agencija Hrvatska narodna banka uzimat će u obzir pri donošenju odluke o izdavanju odobrenja za pružanje ovih financijskih usluga. Rok za odlučivanje o zahtjevu za izdavanje odobrenja iz ovoga članka ne teče sve dok Agencija ne dostavi mišljenje ili ne proteknu rokovi iz stavka 5. ovoga članka. Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom definira detaljnije dokumentaciju i informacije koje se prilažu zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga.

Člankom 21. propisuju se razlozi za odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga u slučaju ako kreditna institucija ne ispunjava tehničke, kadrovske, organizacijske ili ostale uvjete; ako su izrečene neke od supervizorskih mjera, a uvođenje nove financijske usluge bi moglo negativno utjecati na izvršenje tih mjera; kao i ako kreditna

institucija ne ispunjava druge posebne uvjete koji su ovisno o planiranoj financijskoj usluzi propisani drugim propisom kojim se uređuje pružanje pojedine financijske usluge.

Člankom 22. propisuju se u kojim slučajevima se donosi odluka o ukidanju odobrenja za pružanje pojedinih financijskih usluga. Ako se takva odluka donese, kreditna institucija je u svrhu informiranja javnosti dužna takvu odluku objaviti na svojim internetskim stranicama i dostaviti nadležnom trgovačkom sudu kako bi se usluga obuhvaćena odlukom o ukidanju brisala iz sudskog registra.

Člankom 23. prenosi se članak 27.h i članak 27.i stavak 1. i 3. Direktive 2013/36/EU kako bi se statusne promjene koje uključuju spajanja, pripajanja i podjele provodila prema usklađenim pravilima i postupcima posebno za prekogranična spajanja odnosno pripajanja i podjele društava kapitala i dopuna su postupku utvrđenom u Direktivi (EU) 2017/1132 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017. o određenim aspektima prava društava. Osim toga, obuhvaćene su i druge statusne promjene propisane zakonom kojim se uređuje poslovanje trgovačkih društava. Stoga su kreditna institucija, financijski holding i mješoviti financijski holding koji namjerava provesti jednu od statusnih promjena, dužni nakon usvajanja nacrta uvjeta provedbe statusne promjene, a prije njenog usvajanja na glavnoj skupštini, Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za provedbu statusne promjene. Ako statusnom promjenom nastaje nova kreditna institucija, tada nema obveze podnošenja predmetnog zahtjeva već se podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za rad. Također, nema obveze podnošenja predmetnog zahtjeva ako je statusna promjena rezultat provedbe sanacije temeljem propisa kojim se uređuje provedba sanacije kreditnih institucija.

Člankom 24. prenosi se članak 27.i stavci 4., 5., 6., 8., 9., 10. Direktive 2013/36/EU kojim se propisuje postupak podnošenja zahtjeva za odobrenje statusne promjene. Zahtjev za odobrenje statusne promjene mora biti uredan odnosno sadržavati sve potrebne informacije i dokumentaciju kako bi počeo teći rok za odlučivanje o istome o čemu se izdaje potvrda u kojem se taj rok naznačuje. Ovaj rok može biti obustavljen u slučaju da je potrebno dostaviti dodatne informacije i dokumentaciju u strogo utvrđenim rokovima. U slučaju da statusna promjena uključuje financijska društva iz iste grupe, rok za odlučivanje o zahtjevu je 60 radnih dana od izdavanja potvrde, a u svim ostalim slučajevima rok za odlučivanje o zahtjevu je maksimalno šest mjeseci. Također ovim člankom propisuju se odredbe o obavijesti vjerovnika i dužnika u slučaju spajanja ili pripajanja kada kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj namjerava se spojiti ili pripojiti drugoj kreditnoj instituciji koja (će) ima(ti) sjedište u drugoj državi članici. Ako se kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj namjerava spojiti ili pripojiti drugoj kreditnoj instituciji koja (će) ima(ti) sjedište u trećoj zemlji, ta kreditna institucija iz treće zemlje obavezna je u slučaju pripajanja podnijeti zahtjev za osnivanje podružnice u Republici Hrvatskoj najmanje godinu dana od dana pripajanja odnosno u roku od 15 dana od dana u slučaju spajanja.

Člankom 25. prenosi se članak 27.j, 27.k i 27.l Direktive 2013/36/EU koji se odnosi na kriterije koji moraju biti ispunjeni kako bi predložena statusna promjena bila odobrena, suradnja među nadležnim tijelima i obveza obavješćivanja te nalaganje supervizorskih mjera ako se statusna promjena provede bez odobrenja. U situacijama kada su uključeni subjekti s poslovnim nastanom u različitim državama članicama, statusne promjene mogu zahtijevati veći broj obavijesti i procjena različitih nadležnih tijela, te stoga zahtijevati učinkovitu suradnju tih tijela. Stoga se ovim člankom utvrđuju obveze suradnje, posebno u pogledu ranog prekograničnog obavješćivanja, neometane razmjene informacija, među ostalim s tijelima odgovornima za sprečavanje pranja novca ili financiranja terorizma, i koordinacije postupka procjene.

Člankom 26. prenosi se članak 12. stavci 1., 2. i 4. Direktive 2013/36/EU kojim se propisuje visina inicijalnog kapitala koji za banke iznosi najmanje 5 milijuna eura, te je dopušteno državama članicama određenim kategorijama kreditnih institucija utvrditi inicijalni kapital manji od tog iznosa, ali ne manji od jednog milijuna eura. Sukladno tome utvrđeno je da inicijalni kapital štedne banke iznosi najmanje jedan milijun eura, a stambene štedionice najmanje 2,5 milijuna eura. Inicijalni kapital obuhvaća jednu ili više stavki navedenih u članku 26. stavku 1. točka a) do e) Uredbe (EU) br. 575/2013. Također, propisuje se obveza obavješćivanja Europske komisije i Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u slučaju da se izda odobrenje za rad određenim kategorijama kreditnih institucija s inicijalnim kapitalom manjim od propisanog uz navođenje razloga.

Člankom 27. propisuje se kao nacionalna specifičnost da kreditna institucija mora biti osnovana kao dioničko društvo sukladno zakonu kojim se uređuje poslovanje trgovačkih društava. Kako bi se osigurao kvalitetan kapital za poslovanje kreditne institucije dionice u cijelosti moraju biti uplaćene u novcu, a iznimka od toga dozvoljena je samo u slučaju provođenja statusnih promjena ili pretvaranja instrumenata kapitala odnosno druge novčane obveze kreditne institucije u temeljni kapital u skladu s ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 ili zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava. Dionice kreditne institucije izdaju se u nematerijaliziranom obliku. Imatelji dionica dužni su pri ostvarivanju svojih dioničarskih prava djelovati u interesu kreditne institucije.

Člankom 28. propisuje se da kreditna institucija ne može, izravno ili neizravno, kreditirati stjecanje ili izdavati garancije ili druga jamstva za stjecanje svojih dionica ili dionica, odnosno poslovnih udjela društava u čijem kapitalu sudjeluje s 20 ili više posto udjela, osim ako takvim stjecanjem dionica, odnosno poslovnih udjela prestaje svaka kapitalna povezanost kreditne institucije s odnosnim društvom. Pod kreditiranjem u smislu ovoga članka smatra se i svaki drugi pravni posao koji je po svojoj ekonomskoj namjeni jednak kreditu. Osim toga, kreditnoj instituciji je zabranjeno kreditirati stjecanje ili izdavati garancije ili druga jamstva za stjecanje drugih financijskih instrumenata koje sama izdaje, odnosno koje izdaje društvo u čijem kapitalu sudjeluje s 20 ili više posto udjela, a koji se s obzirom na svoje karakteristike uključuju u izračun regulatornog kapitala te kreditne institucije. Iznimka od ove zabrane odnosi se na kredite ili jamstva za kredite koje kreditna institucija daje svojim radnicima i radnicima društava u kojima kreditna institucija ima sudjelujući udio, i to za kupnju vlastitih dionica te kreditne institucije s time da ukupni iznos takvih kredita i jamstava ne smije prelaziti 10 posto temeljnog kapitala te kreditne institucije.

Člankom 29. propisano je da ukupni iznos temeljnog kapitala koji se odnosi na povlaštene dionice ne smije prijeći jednu četvrtinu iznosa temeljnog kapitala kreditne institucije.

Člankom 30. zabranjuje se međusobno stjecanje dionica između kreditne institucije i pravne osobe u slučaju kada međusobno imaju kvalificirani udio. Iznimke od ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu iz članka 217. stavka 2. Prijedloga zakona primjenjuju se i na ograničenja iz stavka 2. ovoga članka.

Člankom 31. prenosi se članak 22. stavci 1. i 7., članak 24. stavci 1. i 2., te članci 25. i 27. Direktive 2013/36/EU kojima se propisuje tko može biti imatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji, tko su obveznici podnošenja zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji, visina udjela za čije stjecanje se zahtjev podnosi, te rokovi u kojem se takvo stjecanje mora dovršiti odnosno produžiti. Propisana je obveza imatelja kvalificiranog

udjela podnijeti zahtjev za stjecanje i za svako daljnje povećanje kvalificiranog udjela, kao i dužnost prethodnog obavještavanja Hrvatske narodne banke u slučaju smanjenja kvalificiranog udjela ispod visine za koju je ishođena prethodna suglasnost. Stavcima 8, 9. i 10. koji predstavljaju usklađenje s odredbama članka 24. stavak 1. i 2. direktive 2013/36/EU su propisane situacije kada će se Hrvatska narodna banka savjetovati s drugim nadležnim nadzornim tijelom; u tim slučajevima će se u obrazloženju nacrta odluke o davanju prethodne suglasnosti navesti i mišljenje drugih nadležnih tijela, te će Hrvatska narodna banka će s nadležnim nadzornim razmjenjivati sve informacije koje su nužne ili relevantne za procjenu zahtjeva za stjecanje kvalificiranog imatelja, kako na traženje drugog nadležnog nadzornog tijela, tako i na vlastitu inicijativu. Propisano je također da je pravna osoba imatelj dužna obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o eventualnom sudjelovanju u statusnoj promjeni, a financijski holding i mješoviti financijski holding koji ima položaj matičnog društva u odnosu na kreditnu instituciju je dužan obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o promjeni svojih članova uprave. Vezano za utvrđivanje postotka kvalificiranog udjela se upućuje na odredbe propisa kojima se uređuje tržište kapitala u stavku 13. ovoga članka. Stavcima 15, 16. i 17. su propisane situacije stjecanja ili povećanja kvalificiranog udjela bilo naknadnim zajedničkim djelovanjem, nasljeđivanjem, smanjenjem temeljnog kapitala i slično, na takve imatelje na odgovarajući način primjenjuju odredbe glave V. ovoga Zakona. Nadalje je propisano da je za osobe, osim onih iz stavaka 2. i 15., koje smatraju da ne postoji zajedničko djelovanje, dužne su podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev za utvrđivanje nepostojanja zajedničkog djelovanja. U slučaju da Hrvatska narodna banka temeljem takvog zahtjeva utvrdi da zaista ne postoji zajedničko djelovanje, te osobe ne moraju podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela, U suprotnome, ako Hrvatska narodna banka odbije njihov zahtjev, utvrdit će postojanje zajedničkog djelovanja te su u tom slučaju dužni podnijeti odgovarajući zahtjev za sjecanje kvalificiranog udjela. Hrvatska narodna banka je ovlaštena na primjenu privremene zabrane ostvarivanja prava glasa kvalificiranog imatelja u slučaju kršenja ovih obveza.

Člankom 32. precizira se zajedničko djelovanje iz članka 22. stavka 1. Direktive 2013/13 EU. Određuje se da su osobe koje djeluju zajednički fizičke ili pravne osobe koje međusobno surađuju na temelju sporazuma, izričitoga ili prešutnoga, usmenoga ili pisanoga, čiji je cilj stjecanje dionica s pravom glasa ili usklađeno ostvarivanje prava glasa ili drugih prava iz dionica. Također se detaljnije propisuje kada se smatra da takvo zajedničko djelovanje postoji. Dodatno, posljednjim izmjenama zakona kojim se uređuje poslovanje trgovačkih društava uvedena je odredba o sporazumima dioničara kojima je cilj učvršćenja dioničarske strukture ili postojanog upravljanja društva kada se tim dionicama trguje na uređenom tržištu dok se ovim Prijedlogom zakona ta odredba primjenjuje neovisno o tome trguje li se tim dionicama na tržištu ili ne. Hrvatskoj narodnoj banci se daje ovlast donošenja podzakonskog propisa kojim se pobliže određuju okolnosti koje upućuju na postojanje zajedničkog djelovanja.

Člankom 33. propisuje se zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela s tim da se popis informacija i dokumentacije koja mu se prilažu biti detaljnije propisano podzakonskim propisom. Nadalje se propisuje ovlaštenje Hrvatske narodne banke pribaviti podatke o kaznenoj ili prekršajnoj osuđivanosti stjecatelja, o tome vodi li se protiv stjecatelja kazneni ili prekršajni postupak te o tome da stjecatelj nije pravomoćno osuđen za kaznena djela u Republici Hrvatskoj, kao i za kaznena djela u državi članici iz kaznene odnosno prekršajne evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva ili iz Europskog informacijski sustava kaznenih evidencija (ECRIS) u skladu sa zakonom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija. Osim informacija i dokumentacije navedene u podzakonskom propisu i u stavku 2. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može tijekom postupka obrade zahtjeva zatražiti i drugu dokumentaciju koju ocijeni potrebnom za odlučivanje o izdavanju

prethodne suglasnosti uključujući informacije koje su propisane zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, a koju prikupljaju obveznici toga zakona. Pri procjeni ugleda u okviru postupka odlučivanja iz ovoga članka, Hrvatska narodna banka će provjeriti podatke o izrečenim sankcijama u evidenciji Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i drugim evidencijama europskih tijela. Predloženim člankom izvršeno je usklađivanje s člankom 23. stavkom 4. i člankom 69. stavkom 2. Direktive 2013/36/EU vezano za provjeru baze podataka Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o administrativnim kaznama. U katalog kaznenih dijela za koja se pribavljaju podaci su uvrštena kaznena djela težeg karaktera koja u bitnom utječu na procjenu primjerenosti navedenih osoba.

Člankom 34. prenosi se članak 22. stavak 2., 5. i 6. i članak 23. stavak 5. Direktive 2013/36/EU. Posljednjim izmjenama Direktive 2013/36/EU rok za izdavanje potvrde o zaprimanju zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela je promijenjen iz dva radna dana u 10 radnih dana, dok rok za odlučivanje o zahtjevu za stjecanje iznosi 60 radnih dana i nije mijenjan. Navedeni rok započinje se računati od dana izdavanja pisane potvrde. Ako zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela nije uredan, Hrvatska narodna banka će pozvati podnositelja da zahtjev nadopuni u ostavljenom roku te će u roku od 10 radnih dana od zaprimanja nadopunjenog zahtjeva, izdati podnositelju pisanu potvrdu o zaprimanju zahtjeva. Stavkom 5. je propisano što se smatra urednim zahtjevom temeljem kojeg se može provesti postupak odlučivanja. Hrvatska narodna banka će poništiti potvrdu kojom je utvrđeno da je zahtjev uredan ako se tijekom postupka odlučivanja povodom zahtjeva na strani podnositelja pojave nove činjenice i okolnosti koje utječu na postupak, te će pozvati podnositelja zahtjeva da zahtjev nadopuni u ostavljenom roku. Hrvatska narodna banka će odluku o zahtjevu dostaviti podnositelju u roku 2 radna dana unutar roka od 60 radnih dana od potvrde o zaprimanju urednog zahtjeva, Stavkom 9. je propisano da je u slučaju odbijanja zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela potrebno objaviti odgovarajuće priopćenje uz navođenje razloga odbijanja. Stavkom 10. je izvršeno usklađenje s odredbom članka 23. stavak 5. Direktive 2013/36/EU te je propisana obveza postupanja na nediskriminirajući način prema svim namjeravanim stjecateljima u slučaju zaprimanja dva ili više zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela u istoj kreditnoj instituciji. Stavkom 11. je predviđena presumpcija da je izdana prethodna suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela ako o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela ne bude odlučeno u roku od 60 dana radnih dana od dana izdavanja potvrde o zaprimanju urednog zahtjeva. Minimalni popis informacija i dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za stjecanje bit će propisan regulatornim tehničkim standardima koje donosi Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo pa će stoga Hrvatska narodna banka donijeti podzakonski propis kojim će propisati detaljan popis informacija i dokumentacije koji se prilaže zahtjevu za stjecanje kako se isti smatrao urednim. Stavkom 12. je je propisano da rok od 60 dana za odlučivanje i donošenje rješenja ne teče za vrijeme koje je stranki ostavljeno radi izjašnjavanja sukladno članku 343. ovoga Zakona odnosno sukladno Okvirnoj Uredbi o SSM-u br. 468/2014 u postupcima koje vode Europska središnja banka uključujući postupke o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela prema kojoj se stranci mora dati pravo na saslušanje za koje vrijeme ne teče rok za odlučivanje i donošenje rješenja.

Člankom 35. prenosi se članak 22. stavak 3. i 4. Direktive 2013/36/EU kojim se nadležnim tijelima dozvoljava da za vrijeme razdoblja procjene, ako je to potrebno, no najkasnije do 50-og radnog dana razdoblja procjene, zahtijevati dodatne informacije koje su potrebne za dovršetak takve procjene. Taj se zahtjev podnosi u pisanom obliku te se u njemu pobliže navode dodatne informacije koje su potrebne te u roku koji ne može biti duži od 20 radnih dana. Kada zaprimi zatražene dodatne informacije i dokumentaciju, Hrvatska narodna banka će o tome izdati podnositelju pisanu potvrdu. Naknadno Hrvatska narodna banka može zatražiti

dopunu ili pojašnjenje dostavljenih informacija, ali takav zahtjev neće produživati rok za odlučivanje i donošenje rješenja o zahtjevu. Hrvatska narodna banka može iznimno produljiti rok za dostavu do najviše 30 radnih dana ako je predloženi stjecatelj iz treće zemlje ili je reguliran u trećoj zemlji ili je fizička odnosno pravna osoba koja ne podliježe nadzoru prema Direktivi 2013/36/EU ili direktivama 2009/65/EZ, 2009/138/EZ ili 2004/39/EZ. Razdoblje procjene prekida se u razdoblju od dana kada nadležna tijela zatraže informacije do primitka odgovora predloženog stjecatelja na taj zahtjev. Sukladno članku 85. stavku 2. Okvirne Uredbe o SSM-u br. 468/2014 nacionalnim nadležnim tijelima dozvoljava se da obavijeste Europsku središnju banku ako moraju odgoditi razdoblje procjene zbog zahtjeva za dodatnim informacijama što je ovim člankom u stavku 5. propisano te će dodatno zaprimljene informacije proslijediti Europskoj središnjoj banci najkasnije pet radnih dana nakon što ih je zaprimila od podnositelja zahtjeva.

Člankom 36. prenosi se članak 23. stavak 1. i 3. Direktive 2013/36/EU kojim se propisuju kriteriji procjene pri odlučivanju o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela, a koji kriteriji su primjerenost, financijsko stanje stjecatelja, mogućnost kreditne institucije da se pridržava odredbi ovoga Prijedloga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013 te postoje li opravdani razlozi za sumnju da se u vezi s predmetnim stjecanjem provodi pranje novca ili financiranje terorizma. Sukladno članku 15. Uredbe (EU) br. 1024/2013 nacionalno nadležno tijelo procjenjuje predloženo stjecanje i šalje Europskoj središnjoj banci prijedlog za odluku o protivljenju ili slaganju sa stjecanjem na temelju gore navedenih kriterija te je nadalje ovim člankom procedura odlučivanja detaljno propisana. Također, ovaj postupak odlučivanja na odgovarajući način provodi se i u slučaju kada Hrvatska narodna banka odlučuje o izdavanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji u sanaciji. Hrvatska narodna banka će detaljnije razraditi ovo područje podzakonskim propisom.

Člankom 37. prenosi se članak 23. stavak 2 . Direktive 2013/36/EU koji se odnose na razloge za odbijanje zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela. Sukladno posljednjim izmjenama Direktive 2013/36/EU negativno mišljenje nadležnog nadzornog tijela za sprečavanje novca i financiranja terorizma može biti osnova za odbijanje zahtjeva za izdavanje prethodne suglasnosti odnosno da se to mišljenje uzima u obzir pri odlučivanju o tom zahtjevu. Također, ako se predloženi stjecatelj nalazi u trećoj zemlji koja je uvrštena na popis visokorizičnih trećih zemalja sa strateškim nedostacima u svojem režimu sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s člankom 9. Direktive (EU) 2015/849, ili u trećoj zemlji na koju se primjenjuju mjere ograničavanja Europske unije isto može biti osnova za odbijanje zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela.

Člankom 38. propisuju se slučajevi kada se stjecatelju kvalificiranog udjela može ukinuti suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela bilo da ne postupi po rješenju Hrvatske narodne banke ili drugog nadležnog tijela države članice, ne ispunjava više propisane kriterije ili su podaci na temelju kojih je dobio suglasnost neistiniti ili netočni te ako se koristi svojim utjecajem protivno dobrom i razboritom upravljanju kreditnom institucijom ili ne postupa s pozornošću urednog i savjesnog gospodarstvenika.

Člankom 39. prenosi se članak 26. stavak 2. Direktive 2013/36/EU koji se odnosi na mjere i posljedice prema neprimjerenim kvalificiranim imateljem ili osobi koje je stekla i/ili drži kvalificirani udio bez suglasnosti. Zabrana ostvarivanja prava glasa iz takvih dionica upisuje se u sudskom registru radi upisa zabilježbe takve zabrane, a koja zabrana traje 12 mjeseci uz mogućnost produženja te zabrane.

Člankom 40. propisuju s okolnosti koje dovode do prestanka važenja suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela. Tako je stavkom 1. propisano da u slučaju ako stjecatelj kvalificiranog udjela ne stekne dionice kreditne institucije do visine minimalnog kvalificiranog udjela u roku određenom odlukom o izdavanju prethodne suglasnosti odnosno u produljenom roku, suglasnost prestaje važiti u cijelosti. Stavkom 2. je propisano da u slučaju ako kvalificirani imatelj u roku određenom odlukom o izdavanju prethodne suglasnosti odnosno u produljenom roku, stekne najmanje 10% kvalificiranog udjela, ali ne stekne povećani udio za koji je izdana suglasnost, suglasnost vrijedi samo u dijelu do postotka koji je imatelj ostvario, a prestaje važiti u preostalom dijelu za koji je dobio suglasnost. Hrvatska narodna banka će izdati rješenje kojim utvrđuje udio za koji stjecatelj ima suglasnost.

Članak 41. ovim člankom se u hrvatsko zakonodavstvo prenosi članak 91. stavak 2.b Direktive 2013/36 koji definira da članovi uprave i nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za provođenje svojih poslova a posebno za razumijevanje poslova i ključnih rizika kreditne institucije, a Direktivom 2024/1619 koja mijenja Direktivu 2013/36, poseban naglasak stavljen je na potrebu uzimanja u obzir okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika. Posebno je istaknuta i potreba da sastav uprave i nadzornog odbora mora biti dovoljno raznolik kako bi odrazio širok raspon pojedinačnih različitih iskustava i različitih razmišljanja. Raznolikost se podrazumijeva u kontekstu obrazovanja, profesionalnog iskustva, spola, dobi i zemljopisnog podrijetla, a detaljnije uređenje aspekata raznolikosti obuhvaćeno je Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji. Također ovim člankom, definirana je obveza kreditne institucije da obavijesti Hrvatsku narodnu banku o prestanku mandata člana uprave i nadzornog odbora.

Člankom 42. uređuju se detalji o sastavu uprave, te se definira da uprava kreditne institucije mora imati najmanje dva člana, a jedan od članova uprave mora biti imenovan za predsjednika uprave. Uprava je dužna poslove kreditne institucije voditi s područja Republike Hrvatske, što konkretno predstavlja prijenos članka 13. Direktive 2013/36. Dodatno, definirano je da najmanje jedan član uprave kreditne institucije mora poznavati hrvatski jezik. Uprava također može ovlastiti prokurista (jednog ili više njih) za zastupanje kreditne institucije ali samo zajedno s barem jednim članom uprave kreditne institucije. Ostala pravila vezana uz prokuru propisana su člancima 44. do 54. Zakona o trgovačkim društvima.

Članak 43. propisuje da članovi uprave moraju biti u radnom odnosu s kreditnom institucijom i moraju obavljati poslove upravljanja u punom radnom vremenu. Definirano je i da ugovori o radu članova uprave prestaju uvođenjem posebne uprave, sanacijske uprave ili imenovanje likvidatora, u kojem slučaju taj član uprave čiji ugovor prestaje, nema pravo na otpremninu ni varijabilni primitka. Također je propisan izuzetak koji se odnosi na članove sanacijske uprave koji ne moraju biti u radnom odnosu s kreditnom institucijom, obzirom da njih imenuje sanacijsko tijelo, odnosno Hrvatska narodna banka svojom odlukom kod pokretanja postupka sanacije kreditne institucije.

Članak 44. definira uvjete koje u svakom trenutku mora ispunjavati član uprave kreditne institucije, a kreditna institucija dužna je osigurati da ih članovi ispunjavaju u trenutku podnošenja zahtjeva, te je procjenu primjerenosti dužna provoditi periodično. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se dio članak 91. Direktive 2013/36 i to za članove uprave: stavak 1., prvi podstavak stavka 1.a, stavak 1.b, prva rečenica stavka 1.f, drugi i treći podstavak stavka 1.h, stavak 2., prva rečenica stavka 2.a. Član uprave kreditne institucije u svakom trenutku mora imati dobar ugled, biti pošten i savjestan, mora imati odgovarajuća stručna

znanja, sposobnost i iskustvo za vođenje kreditne institucije, mora biti sposoban iskazati neovisno mišljenje radi djelotvorne procjene i preispitivanja odluka uprave u svrhu izbjegavanja sukoba interesa te mora imati dovoljno vremena kako bi mogao ispunjavati obveze iz svoje nadležnosti. Dodatno, mora ispunjavati i uvjete za člana uprave prema zakonu kojim se uređuju trgovačka društva. Ovim člankom su nadalje definirana moguća postupanja kreditne institucije ako se zaključi da član uprave više ne ispunjava propisane uvjete. U svakom slučaju, kreditna institucija dužna je čim sazna nove činjenice koje mogu dovesti u pitanje ispunjenje uvjeta provesti ponovnu procjenu primjerenosti tog člana i o rezultatima te procjene obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. Temeljem odredbi Direktive 2013/36 iz članka 91.stavka 1. f Hrvatska narodna banka je također dužan provjeravati ispunjavaju li članovi uprave u svakom trenutku propisane uvjete na način da prati periodične procjene koje izrađuje kreditna institucija, a u slučaju da su se promijenile informacije koje mogu imati utjecaja na primjerenost nekog člana, Hrvatska narodna banka provodi ponovnu procjenu ispunjenja uvjeta. Kreditnim institucijama propisana je i obveza donošenja i provođenja politike za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove uprave. Članak nadalje propisuje da osoba koja je pravomoćno osuđena za kaznena dijela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona nema dobar ugled. Pri procjeni dobrog ugleda osobe za koju je podnesen zahtjev za članstvo u upravi, Hrvatska narodna banka će kroz upitnik o procjeni primjerenosti provjeriti je li ta osoba suradnik osobe koja je pravomoćno osuđena za kaznena dijela te će to uzeti u obzir pri procjeni dobrog ugleda te osobe. Ovim člankom definira se i pravna osnova za donošenje podzakonskog propisa u dijelu detaljnijeg definiranja uvjeta za pojedinačnu i kolektivnu procjenu primjerenosti uprave, opis postupka za izdavanje prethodne suglasnosti i naknadnih procjena od strane Hrvatske narodne banke, popis dokumentacije i informacija koje se prilažu zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje, sadržaj politike za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta, uvjete pod kojima Hrvatska narodna banka može produžiti rok za donošenje odluke o zahtjevu, zahtjeve vezane uz raznolikost uprave i zahtjeve vezane uz provođenje edukacije članova uprave. Odredbe kojima se uređuju uvjeti procjene primjerenosti za članstvo u upravi kreditne institucije usklađene su sa Smjernicama za procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija koje su 2. srpnja 2021. usvojili Europsko nadzorna tijelo za bankarstvo (EBA) i Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA), EBA/GL/2021/06, a detalji vezani uz svaki od propisanog uvjeta navedeni su u samom podzakonskom propisu.

Člankom 45. uređen je postupak izdavanja prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave kreditne institucije od strane Hrvatske narodne banke koju suglasnost je potrebno ishoditi prije imenovanja svakog člana uprave. Zahtjev Hrvatskoj narodnoj banci podnosi nadzorni odbor kreditne institucije. Najduži mandat člana uprave može biti pet godina, no u opravdanom slučaju, Hrvatska narodna banka ima mogućnost izdati suglasnost na rok kraći od zahtijevanog. Članak nadalje prepoznaje i određuje iznimke i postupanje u slučaju kada člana uprave imenuje nadležni sud i kada mandat može najduže trajati šest mjeseci. Ovim člankom definira se da je popis dokumentacije i informacija koje se prilažu zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti propisan podzakonskim propisom. Također, ovlašćuje se Hrvatska narodna banka da može od ministarstva nadležnog za pravosuđe pribaviti podatke o pravomoćnoj osuđivanosti za kaznena djela i prekršaje iz kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija i iz prekršajne evidencije, što predstavlja prijenos odredbi članka 69. stavaka 2. i 3. Direktive 2013/36 u lokalnu regulativu. Dodatno, Direktivom 2024/1619 koja mijenja Direktivu 2013/36, u hrvatsko zakonodavstvo prenesene su odredbe članka 91., stavka 1.i Direktive 2013/36, kojima Hrvatska narodna banka ima ovlast u postupku odlučivanja o zahtjevu zatražiti od tijela nadležnog za nadzor nad sprječavanjem pranja novca da pregleda relevantne informacije o osobi za koju je podnesen zahtjev, te može zatražiti i

pristup središnjoj bazi podataka za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma. Ovim se člankom prenosi se i članak 91., drugi podstavak stavka 2. Direktive 2013/36 koji omogućuje Hrvatskoj narodnoj banci da od osobe za koju je podnesen zahtjev zatraži dodatne informacije ili dokumentaciju, odnosno sa kandidatom može obaviti intervju ili saslušanje. Članak nadalje propisuje da će Hrvatska narodna banka odbiti zahtjev za obavljanje funkcije člana uprave ako ocijeni da nisu ispunjeni uvjeti iz članka 44., kao i postupanje Hrvatske narodne banke u slučaju da su kod osobe za koju je podnesen zahtjev utvrđeni nedostaci koji nisu toliko značajni da bi doveli do odbijanja zahtjeva. U ovaj dio članka prenesene su odredbe članka 91., prvi podstavak stavka 1.h, točke a) i c), Direktive 2013/36. Unatoč tome što je Direktivom 2024/1619 koja mijenja Direktivu 2013/36 (članak 91., stavak 1.h, zadnji podstavak Direktive) omogućeno nadležnim tijelima da prilikom obnove mandata nisu obavezni ponovno procijeniti primjerenost članova uprave (osim ako su se promijenile informacije koje bi mogle utjecati na primjerenost dotičnog član), ovim člankom se zadržava dosadašnja praksa te se propisuje da je prilikom svake obnove mandata kod ponovnog imenovanja član uprave dužan ponovno proći postupak za izdavanje prethodne suglasnosti. Zaključno, ovim je člankom definiran rok za podnošenje zahtjeva hrvatskoj narodnoj banci najmanje četiri mjeseca prije planiranog imenovanja. No, imajući u vidu situacije koje se mogu dogoditi, a u cilju osiguranja adekvatnog upravljanja kreditnom institucijom, ako uprava nije u punom sastavu, ovim je odredbama propisano da članovi nadzornog odbora mogu bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke imenovati svoje članove za zamjenike članova uprave na maksimalni rok od šest mjeseci.

Članak 46. propisuje da predsjednikom uprave kreditne institucije može biti imenovana samo osoba koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje te funkcije. Licenciranje predsjednika prati isti postupak kao i licenciranje člana uprave. Dodatno, kad je riječ o kandidatu za predsjednika uprave kreditne institucije ovlašćuje se Hrvatska narodna banka da može od kandidata zatražiti prezentaciju o vođenju poslova kreditne institucije u cijelosti.

Člankom 47. propisuju se razlozi za ukidanje ili prestanak važenja suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika ili člana uprave kreditne institucije. Hrvatska narodna banka će ukinuti ranije izdano rješenje ako predsjednik ili član uprave krši odredbe Zakona o trgovačkim društvima čija je posljedica opoziv člana uprave; ako više ne ispunjava uvjete za članstvo u upravi (a što predstavlja prijenos odredbe iz članka 91. stavka 1.h točke b) Direktive 2013/36); ako osoba u roku šest mjeseci od imenovanja ne stupi na dužnost ili ako se utvrdi da je prethodna suglasnost donesena na temelju neistinitih ili netočnih podataka. Dodatno, Hrvatska narodna banka može ukinuto ranije izdano rješenje ako predsjednik ili član uprave nije osigurao provođenje supervizorske mjere naložene od strane Hrvatske narodne banke ili ESB-a; ako je prekršio dužnosti člana uprave propisane ovim Zakonom; ako se kreditna institucija ne pridržava odobrenja koje je dobila za interni model ili ako nastupe uvjeti za izricanje mjera rane intervencije. Ovim je člankom propisano i da prethodno izdana suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave prestaje ako prestane dužnost na koju se suglasnost odnosi ili ako predsjedniku odnosno članu uprave istekne ugovor o radu. Odredbama ovoga članka Hrvatska narodna banka ovlašten je od predsjednika odnosno člana uprave zatražiti informacije kako bi se provjerilo postoje li činjenice i okolnosti za eventualno ukidanje prethodno izdane suglasnosti za obavljanje funkcije.

Članak 48. definira uvjete koje u svakom trenutku mora ispunjavati član nadzornog odbora kreditne institucije, a kreditna institucija dužna je osigurati da članovi nadzornog odbora ispunjavaju sve propisane uvjete u trenutku podnošenja zahtjeva, te je dužna procjenu

primjerenosti provoditi periodično. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se dio članak 91. Direktive 2013/36 i to za članove uprave: stavak 1., prvi podstavak stavka 1.a, stavak 1.b, prva rečenica stavka 1.f, drugi i treći podstavak stavka 1.h, stavak 2., prva rečenica stavka 2.a. Član nadzornog odbora kreditne institucije u svakom trenutku mora imati dobar ugled, biti pošten i savjestan, mora imati odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo za vođenje kreditne institucije, mora biti sposoban iskazati neovisno mišljenje radi djelotvorne procjene i preispitivanja odluka uprave u svrhu izbjegavanja sukoba interesa te mora imati dovoljno vremena kako bi mogao ispunjavati obveze iz svoje nadležnosti. Dodatno, mora ispunjavati i uvjete za člana nadzornog odbora prema Zakonu o trgovačkim društvima. Ovim člankom su nadalje definirana moguća postupanja kreditne institucije ako se zaključi da član nadzornog odbora više ne ispunjava propisane uvjete. U svakom slučaju, kreditna institucija dužna je čim sazna nove činjenice koje mogu dovesti u pitanje ispunjenje uvjeta provesti ponovnu procjenu primjerenosti tog člana nadzornog odbora i o rezultatima procjene obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. Temeljem odredbi Direktive 2013/36 iz članka 91. stavka 1.f Hrvatska narodna banka je također dužan provjeravati ispunjavaju li članovi nadzornog odbora u svakom trenutku propisane uvjete na način da prati periodične procjene koje izrađuje kreditna institucija, a u slučaju da su se promijenile ili pojavile nove informacije koje mogu imati utjecaja na primjerenost nekog člana, Hrvatska narodna banka provodi ponovnu procjenu ispunjenja uvjeta. Odredbama ovoga članka utvrđena je obveza da nadzorni odbor kreditne institucije koja nije mala i jednostavna i nadzorni odbor kreditne institucije čiji su vrijednosni papiri uvršteni na uređeno tržište, mora imati dovoljan broj neovisnih članova. Intencija je da broj neovisnih članova bude što veći kako bi se izbjegao potencijalni sukob interesa. S druge strane, nadzorni odbor male i jednostavne institucije mora imati najmanje jednog neovisnog člana nadzornog odbora, osim ako se radi o manjoj kreditnoj instituciji koja je društvo kći matične kreditne institucije sa sjedištem u RH koja ne mora imati neovisnog člana nadzornog odbora. Također, na prijedlog uprave glavna skupština ima obvezu donošenja i provođenja politike za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za pojedinačne članove nadzornog odbora kao i za sve članove nadzornog odbora zajedno. Članak nadalje propisuje da osoba koja je pravomoćno osuđena za kaznena dijela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona nema dobar ugled. Ovim člankom definira se i pravna osnova za donošenje podzakonskog propisa u dijelu detaljnijeg definiranja uvjeta za pojedinačnu i kolektivnu procjenu primjerenosti članova nadzornog odbora, opis postupka za izdavanje prethodne suglasnosti i naknadnih procjena od strane Hrvatske narodne banka, popis dokumentacije i informacija koje se prilažu zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje, sadržaj politike za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članstvo u nadzornom odboru, uvjete pod kojima Hrvatska narodna banka može produžiti rok za donošenje odluke o zahtjevu, zahtjeve vezane uz raznolikost nadzornog odbora i zahtjeve vezane uz provođenje edukacije članova nadzornog odbora. Odredbe kojima se uređuju uvjeti procjene primjerenosti za članstvo u nadzornom odboru kreditne institucije usklađene su sa Smjernicama za procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija koje su 02. srpnja 2021. usvojili Europsko nadzorna tijelo za bankarstvo (EBA) i Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA), EBA/GL/2021/06, a detalji vezani uz svaki od propisanog uvjeta navedeni su u podzakonskom propisu.

Člankom 49. uređen je postupak izdavanja prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije. Zahtjev Hrvatskoj narodnoj banci podnosi kreditna institucija ili osnivači. Najduži mandat člana nadzornog odbora može biti četiri godine, no u opravdanom slučaju, Hrvatska narodna banka ima mogućnost izdati suglasnost na rok kraći od zahtijevanog. Članak nadalje prepoznaje i određuje iznimke i postupanje u slučaju kada člana nadzornog odbora imenuje nadležni sud i kada mandat može najduže trajati šest mjeseci. Ovim

člankom definira se da je popis dokumentacije i informacija koje se prilažu zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti propisan podzakonskim propisom. Ovim se člankom ovlašćuje Hrvatska narodna banka da može od ministarstva nadležnog za pravosuđe pribaviti podatke o pravomoćnoj osuđivanosti za kaznena djela i prekršaje iz kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija i iz prekršajne evidencije, što predstavlja prijenos odredbi članka 69. stavaka 2. i 3. Direktive 2013/36 u lokalnu regulativu. U ovaj članak prenesene su odredbe članka 91., stavka 1.i Direktive 2013/36, kojima Hrvatska narodna banka ima ovlast u postupku odlučivanja o zahtjevu zatražiti od tijela nadležnog za nadzor nad sprječavanjem pranja novca da pregleda relevantne informacije o osobi za koju je podnesen zahtjev, te može zatražiti i pristup središnjoj bazi podataka za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma. Ovim člankom također prenosi se članak 91., drugi podstavak stavka 2. Direktive 2013/36 koji omogućuje Hrvatskoj narodnoj banci da od osobe za koju je podnesen zahtjev zatraži dodatne informacije ili dokumentaciju, odnosno sa kandidatom može obaviti intervju ili saslušanje. Članak nadalje propisuje da će Hrvatska narodna banka odbiti zahtjev za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora ako ocijeni da nisu ispunjeni uvjeti propisani člankom 48. ovoga Zakona, kao i postupanje Hrvatske narodne banke u slučaju da su kod osobe za koju je podnesen zahtjev utvrđeni nedostaci koji nisu toliko značajni da bi doveli do odbijanja zahtjeva. U ovaj dio članka prenesene su odredbe članka 91., prvi podstavak stavka 1.h, točke a) i c), Direktive 2013/36. Unatoč tome što je Direktivom 2024/1619 koja mijenja Direktivu 2013/36 (članak 91., stavak 1.h, zadnji podstavak Direktive) omogućeno nadležnim tijelima da prilikom obnove mandata nisu obavezni ponovno procijeniti primjerenost članova nadzornog odbora (osim ako su se promijenile informacije koje bi mogle utjecati na primjerenost dotičnog član), Hrvatska narodna banka zadržava dosadašnju praksu i ovim člankom propisuje da je prilikom svake obnove mandata kod ponovnog imenovanja član nadzornog odbora dužan ponovno proći postupak za izdavanje prethodne suglasnosti. Također, definiran je rok za podnošenje zahtjeva Hrvatskoj narodnoj banci najmanje četiri mjeseca prije planiranog imenovanja. Dodatno, ovim člankom prenesen je članak 91., stavak 14. Direktive 2013/36 kojim se utvrđuje da se odredbe ovoga članka ne odnose na člana nadzornog odbora kojeg je na funkciju imenovala jedinica područne (regionalne) samouprave i jedinica lokalne samouprave u Republici Hrvatskoj, te na člana nadzornog odbora u čijem izboru odnosno imenovanju kreditna institucija nema ovlasti. Unatoč tome, ovi članovi nadzornog odbora moraju ispunjavati uvjete iz članka 48. stavka 1. ovoga Zakona.

Članak 50. propisuje da predsjednikom nadzornog odbora kreditne institucije može biti imenovana samo osoba koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje te funkcije. Također je definirano da se na izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika nadzornog odbora na odgovarajući način primjenjuju odredbe o licenciranju člana nadzornog odbora.

Člankom 51. uređuju se razlozi za ukidanje ili prestanak važenja suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika ili člana nadzornog odbora kreditne institucije. Hrvatska narodna banka ukinuti će ranije izdano rješenje u sljedećim slučajevima: ako predsjednik ili član nadzornog odbora više ne ispunjava uvjete za članstvo u nadzornom odboru iz članka 48. ovoga Zakona, a što predstavlja prijenos odredbe članka 91. stavka 1.h točke b) Direktive 2013/36; ako osoba u roku šest mjeseci od imenovanja ne stupi na dužnost ili ako se utvrdi da je prethodna suglasnost donesena na temelju neistinitih ili netočnih podataka. Dodatno, Hrvatska narodna banka može ukinuti ranije izdano rješenje ako je predsjednik ili član nadzornog odbora prekršio dužnosti člana nadzornog odbora propisane ovim Zakonom ili ako nastupe uvjeti za izricanje mjera rane intervencije. Također, propisano je da prethodno izdana suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana nadzornog odbora prestaje ako prestane

dužnost na koju se suglasnost odnosi. Odredbama ovoga članka Hrvatska narodna banka ovlaštena je od predsjednika odnosno člana nadzornog odbora zatražiti informacije kako bi se provjerilo postoje li činjenice i okolnosti za eventualno ukidanje prethodno izdane suglasnosti za obavljanje funkcije.

Člankom 52. uvodi se obveza kreditnoj instituciji da identificira nositelje ključnih funkcija u kreditnoj instituciji za koje je potrebno osigurati da u svakom trenutku moraju imati dobar ugled, biti pošteni, savjesni, imati odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo. Kreditna institucija provjeru ispunjenja uvjeta provodi za sve nositelje ključnih funkcija prije preuzimanja dužnosti i periodično (najmanje jednom godišnje, obveza propisana podzakonskim propisom). Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 91.a, stavci 1., 2. i 3. Direktive 2013/36. Dodatno je uređeno postupanje u slučaju kada kreditna institucija procijeni da nositelj ključne funkcije ne ispunjava propisane uvjete. Jednako kao i kod upravljačkog tijela, kreditna institucija dužna je donijeti i provoditi politike za izbor i procjenu primjerenosti nositelja ključnih funkcija. Također smatra se da osoba za koju je utvrđeno da je pravomoćno osuđena za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona, nema dobar ugled. Ovim člankom definira se i pravna osnova za donošenje podzakonskog propisa u dijelu detaljnijeg definiranja uvjeta procjenu primjerenosti, popis dokumentacije i informacija koje se prilažu informacije i dokumentaciju koja se prilažu procjeni primjerenosti i dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci, dinamiku procjene ispunjenja uvjeta za nositelje ključnih funkcija te sadržaj politike za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta.

Člankom 53. propisana je obveza velikim kreditnim institucijama da u roku od mjesec dana nakon imenovanja svakog voditelja interne kontrolne funkcije ili glavnog financijskog direktora dostave Hrvatskoj narodnoj banci procjenu primjerenosti zajedno s informacijama i dokumentacijom kojima dokazuje ispunjavanje uvjeta iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona. Temeljem dostavljene dokumentacije i informacija, Hrvatska narodna banka provjerava jesu li uvjeti za ove osobe ispunjeni te o ispunjenu uvjeta šalje obavijest kreditnoj instituciji. Člankom su također propisana postupanja Hrvatske narodne banke u slučaju da se utvrdi kako uvjeti nisu ispunjeni ili nisu u potpunosti ispunjeni. Ovim člankom prenosi se članak 91.a, stavci 5., 6. i 7. Direktive 2013/36. Također, ovlašćuje se Hrvatska narodna banka da za postupke provjere ispunjenja uvjeta, može od ministarstva nadležnog za pravosuđe pribaviti podatke o pravomoćnoj osuđivanosti za kaznena djela i prekršaje iz kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija i iz prekršajne evidencije. Hrvatska narodna banka ima ovlast u postupku procjene ispunjenja uvjeta nositelja ključnih funkcija zatražiti od tijela nadležnog za nadzor nad sprječavanjem pranja novca da pregleda relevantne informacije o osobi za koju je podnesen zahtjev, te može zatražiti i pristup središnjoj bazi podataka za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma. Člankom se uređuje i obveza provođenja ponovne procjene primjerenosti velikoj kreditnoj instituciji čim sazna nove činjenice koje bi mogle utjecati na primjerenost voditelja interne kontrolne funkcija i glavnog financijskog direktora, o čemu je dužna bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. Nakon analize dostavljene dokumentacije, Hrvatska narodna banka donosi odluku hoće li i sama provesti dodatnu procjenu primjerenosti ako je primjerenost pojedinog nositelja ključne funkcije i ispunjenje uvjeta iz članka 52. ovoga Zakona dovedeno u pitanje. Kod procjene primjerenosti nositelja ključne funkcije odlučeno je iskoristiti opciju koja proizlazi iz članka 91.a Direktive 2013/36 da se pri obnovi ili produljenu mandata voditelja internih kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora velikih kreditnih institucija ne vrši ponovna procjena ispunjenja uvjeta od strane Hrvatske narodne banke. Ista će se provesti jedino u slučaju da su nastupile nove okolnosti, činjenice ili događaji koji bi mogli utjecati na ispunjenje uvjeta.

Članak 54. propisuje uvjete za članstvo u upravljačkom tijelu financijskog holdinga i mješovitog financijskog holdinga u Republici Hrvatskoj. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 121. Direktive 2013/36. Članak definira da su članovi upravljačkog tijela financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga, koji nemaju odobrenje u skladu s člankom 87. ovoga Zakona, dužni imati dobar ugled znanje, vještine i iskustvo. Financijski holding ili mješoviti financijski holding dužan je osigurati primjerenosti članova svojeg upravljačkog tijela. Dodatno je propisano da je financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke dužan na odgovarajući način primjenjivati uvjete propisane člancima 41. do 51. ovoga Zakona, te sukladno tim odredbama prije imenovanja upravljačkog tijela dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke. Navedene odredbe strože su od propisanih člankom 21.a Direktive 2013/36 koje propisuju da je kod imenovanja novih članova upravljačkog tijela financijskog holdinga i mješovitog financijskog holdinga dovoljno samo obavijestiti nadležno tijelo. Primijenjen je stroži princip kako bismo uskladili postupke sa kreditnim institucijama (gdje je također zadržana postojeća praksa prilikom obnove mandata članova uprave i nadzornog odbora). Ovim člankom dodatno je propisano da je financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke dužan na odgovarajući način primjenjivati uvjete za nositelje ključnih funkcija propisane člancima 52. i 53. ovoga Zakona, što je prijenos članka 91.a Direktive 2013/36.

Člankom 55. se provodi usklađenje s člankom 33. i člankom 34. stavak 1. Direktive 2013/36/EU odnosno uređuje se prekogranično pružanje usluga od strane kreditnih i financijskih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj na području drugih država članica Europske unije. Stavkom 1. propisuje se da hrvatske kreditne institucije, kao i financijske institucije koje ispunjavaju uvjete propisane zakonom, mogu pružati uzajamno priznate usluge u drugim državama članicama. To mogu činiti putem podružnice ili neposredno, a pod uvjetom da su ovlaštene za obavljanje tih usluga u Republici Hrvatskoj. Na taj se način osigurava primjena načela jedinstvene EU „putovnice“ (passporting) koje proizlazi iz prava EU. Stavkom 2. dodatno se predviđa mogućnost pružanja i dodatnih financijskih usluga, ali samo ako to dopušta zakonodavstvo države članice domaćina te uz prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke.

Člankom 56. prenosi se članak 35. stavci 1., 2. i 3. i članak 37. te se vrši usklađenje s točkom 16. preambule Direktive 2013/36/EU. Naime, ovim člankom propisuje se obveza kreditnoj instituciji koja namjerava osnovati podružnicu u drugoj državi članici da Hrvatskoj narodnoj banci podnese zahtjev za odobrenje za osnivanje podružnice u državi članici s informacijama koje je potrebno dostaviti u okviru zahtjeva. Stavkom 2. određen je sadržaj informacija koje je potrebno dostaviti i način na koji se dostavljaju uređen je Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 od 4. lipnja 2014. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda u području informacija koje se priopćuju pri ostvarivanju prava poslovnog nastana i slobode pružanja usluga i Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 926/2014 od 27. kolovoza 2014. Nadalje, propisano je postupanje Hrvatske narodne banke i rokovi postupanja u slučajevima nedostatka informacija odnosno dokumentacije, odlučivanje o zahtjevu, dostava informacija nadležnom tijelu države članice domaćina te obavještavanje kreditne institucije koja je podnijela zahtjev. U propisanim situacijama kada Hrvatska narodna banka odbije zahtjev za osnivanje podružnice u državi članici dužna je sukladno članku 37. Direktive 2013/36/EU o tome obavijestiti Europsku komisiju i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. Nadalje je propisano da će Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije urediti postupak za davanje odobrenja iz ovoga članka.

Člankom 57. prenosi se članak 34. stavci 1., 2. i 3. te članak 35. stavci 2., 3. i 4. Direktive 2013/36/EU te se istim uređuje situacija kada financijska institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je društvo kći kreditne institucije ili više kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj namjerava pružati uzajamno priznate financijske usluge na području druge države članice preko podružnice. U tom slučaju, matična kreditna institucija u Republici Hrvatskoj te financijske institucije o tome je dužna obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. Stavcima 2., 3. i 4. ovoga članka propisuju se nadalje informacije i dokumentacija koju je u tom slučaju dužna priložiti matična kreditna institucija kao i rok od 30 dana u kojem će Hrvatska narodna banka zatražiti dodatne informacije te rok od 60 dana za provjeru ispunjava li financijska institucija propisane uvjete. Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da su ispunjeni propisani uvjeti, dostavlja financijskoj instituciji potvrdu o ispunjavanju uvjeta i o tome obavještava nadležno tijelo države članice domaćina te prilaže podatak o kapitalnim zahtjevima te financijske institucije i grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj kojoj ta financijska institucija pripada. Za financijsku instituciju za koju ocijeni temeljem podataka kojima raspolaže ocijeni da je ostvaren jedan ili oba uvjeta iz stavka 6. ovoga članka, Hrvatska narodna banka donosi rješenje kojim odbija dostavljanje obavijesti nadležnom tijelu države članice domaćina i dostavlja ga matičnoj kreditnoj instituciji u Republici Hrvatskoj. Ako je financijska institucija koja je započela pružanje usluga u drugoj državi članici prestala ispunjavati neki od propisanih uvjeta za pružanje takvih usluga, Hrvatska narodna banka će o tome obavijestiti matičnu kreditnu instituciju u Republici Hrvatskoj te nadležno tijelo države članice domaćina. Na društvo kći financijske institucije koja je kći kreditne institucije ili više kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja namjerava pružati usluge u drugoj državi članici preko podružnice, na odgovarajući način se primjenjuju odredbe ovoga poglavlja. Na financijske institucije koja je kći kreditne institucije ili više kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja namjerava pružati usluge u drugoj državi članici preko podružnice na odgovarajući način se primjenjuju odredbe o obavještavanju Europske komisije i Europskog nadzornog tijela za bankarstvo te odredbe vezano za provođenje supervizije poslovanja podružnice iz ovoga Zakona.

Člankom 58. prenosi se članak 36. stavak 2. Direktive 2013/36/EU kojim je definirano kada kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za osnivanje podružnice u drugoj državi članici može početi pružati usluge na području te države i to ovisno je li od nadležnog tijela države članice domaćina dobila obavijest o uvjetima koje radi zaštite općeg dobra mora poštivati tijekom pružanja usluga u toj državi članici ili takvu obavijest nije zaprimila. U ovom članku je također propisana obveza kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o osnivanju druge podružnice u kojem slučaju se primjenjuju odredbe članka 56. ovoga Zakona. Također je propisana odgovarajuća primjena odredbe iz stavka 1. ovoga članka na financijsku instituciju koja je društvo kći kreditne institucije ili više kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja namjerava pružati uzajamno priznate usluge na području druge države članice preko svoje podružnice.

Člankom 59. prenosi se članak 36. stavak 3. Direktive 2013/36/EU koji se odnosi na situaciju kada kreditna institucija koja je dobila odobrenje za osnivanje podružnice u drugoj državi članici ili matična kreditna institucija financijskoj instituciji iz članka 57. ovoga Zakona koja namjerava promijeniti neki od dostavljenih podataka dužna je najmanje mjesec dana prije provođenja promjene o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i nadležno tijelo države članice domaćina. Ovu obavijest je kreditna institucija dužna dostaviti u sadržaju i na način propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014.

Člankom 60. definirani su razlozi za ukidanje odobrenja kreditnoj instituciji za osnivanje podružnice u drugoj državi članici, te su pobrojani razlozi temeljem kojih Hrvatska narodna banka može ukinuti takvo odobrenje. Zahtjev za brisanje podružnice iz sudskog ili drugog odgovarajućeg registra se može podnijeti tek nakon namire svih obveza nastalih poslovanjem podružnice.

Člankom 61. prenosi se članak 39. stavci 1. i 2. Direktive 2013/36/EU kojim se propisuje neposredno pružanje usluga u drugoj državi članici. Tako, kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja namjerava početi pružati uzajamno priznate usluge neposredno na području druge države članice kao i matična kreditna institucija u Republici Hrvatskoj kada financijska institucija koja je njezino društvo kći namjerava početi uzajamno priznate usluge neposredno na području druge države članice, dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i navesti državu članicu u kojoj namjerava početi neposredno pružati usluge. Navedenoj obavijesti kreditna institucija odnosno matična kreditna institucija dužna je priložiti popis usluga koje namjerava pružati u državi članici te poslovni plan za prve tri poslovne godine. Najkasnije u roku mjesec dana od dana primitka obavijesti Hrvatska narodna banka će istu dostaviti nadležnom tijelu države članice domaćina i tome obavijestiti kreditnu instituciju. Kreditna ili financijska institucija može početi s namjeravanim neposrednim pružanjem uzajamno priznate usluge od dana primitka obavijesti Hrvatske narodne banke da je nadležno tijelo države članice obaviješteno.

Člankom 62. propisano je da kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj može pružati bankovne i/ili financijske usluge u trećoj zemlji samo preko podružnice. Za osnivanje podružnice u trećoj zemlji kreditna institucija dužna je od Hrvatske narodne banke dobiti odobrenje. Također se ovim člankom propisuje sadržaj dokumentacije koju je takva kreditna institucija dužna priložiti uz navedeni zahtjev i navesti treću zemlju u kojoj namjerava osnovati podružnicu. Određuje se rok od 60 dana od dana dostave urednog zahtjeva u kojem će Hrvatska narodna banka donijeti rješenje kojim odlučuje o navedenom zahtjevu. Propisani su i razlozi za poništavanje i ukidanje odobrenja za osnivanje podružnice u trećoj zemlji. Kreditna institucija koja je dobila odobrenje za osnivanje podružnice u trećoj zemlji, dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku u slučaju namjere osnivanja druge i svake sljedeće podružnice u istoj zemlji. Također je obvezna obavijestiti Hrvatsku narodnu banku u slučaju promjene podataka priloženih uz zahtjev.

Člankom 63. određeno je da je kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja namjerava osnovati predstavništvo dužna o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i navesti državu članicu u kojoj namjerava osnovati predstavništvo.

Člankom 64. se propisuje da kreditna institucija iz druge države članice može, pod uvjetima određenim ovim Zakonom, osnovati podružnicu u Republici Hrvatskoj i preko nje pružati uzajamno priznate usluge koje je ovlaštena pružati u matičnoj državi članici. Osim toga, kreditna institucija iz države članice može, pod uvjetima određenim ovim Zakonom, uzajamno priznate usluge koje je ovlaštena pružati u matičnoj državi članici privremeno pružati i neposredno na području Republike Hrvatske. Predmetni članak se temelji na odredbama članka 33. i 39. stavak 1. Direktive 2013/36/EU s tim da se ovdje radi o situaciji kada kreditne institucije druge države članice žele pružati uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske, preko podružnice ili neposredno.

Članak 65. propisuje uvjete koje je financijska institucija iz druge države članice dužna ispuniti ako želi pružati usluge na području Republike Hrvatske. Time se uzajamno priznavanje djelatnosti navedenih u Prilogu I Direktive 2013/36/EU proširuje i na financijske institucije koje su društvo kćeri kreditnih institucija pod uvjetom da su ta društva kćeri obuhvaćena konsolidiranom supervizijom od strane njihovog matičnog društva te da zadovoljavaju određene stroge uvjete. Članak se temelji na odredbi članaka 34. stavaka 1. i 3. Direktive 2013/36/EU i vrši se usklađenje na odgovarajući način s tim da se ovdje radi o situaciji kada financijske institucije druge države članice žele pružati uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske, preko podružnice ili neposredno.

Člankom 66. se propisuje rok u kojem kreditna institucija ili financijska institucija iz druge države članice može podnijeti zahtjev za upis podružnice u sudski registar i početi pružati usluge odnosno slučajevi primjene propisa Republike Hrvatske na poslovanje financijske institucije. Članak se temelji na članku 36. stavcima 1., 2. i 3. Direktive 2013/36/EU i provodi se usklađenje na odgovarajući način s obzirom da se radi o namjeri pružanja usluga preko podružnice u Republici Hrvatskoj od strane kreditne institucije ili financijske institucije druge države članice.

Člankom 67. se propisuje rok u kojem kreditna ili financijska institucija iz druge države članice može početi neposredno pružati uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske. Ovaj članak se temelji na odredbi članka 39. stavka 2. Direktive 2013/36/EU a u slučaju iskazane namjere pružanja usluga neposredno u Republici Hrvatskoj od strane kreditne institucije ili financijske institucije druge države članice.

Člankom 68. prenosi se članak 40. Direktive 2013/36/EU kojim se propisuje izvještajni zahtjevi koje je podružnica kreditne institucije iz države članice dužna objaviti. Navedeni članak navodi i odredbe zakona koji se primjenjuju na kreditnu instituciju iz druge države članice koja neposredno pruža uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske i na kreditnu instituciju iz druge države članice koja preko podružnice pruža uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske koji se radi zaštite općeg dobra primjenjuju na području Republike Hrvatske.

Člankom 69. prenosi se članak 47. stavak 3. Direktive 2013/36/EU kojim se definiraju pojmovi za potrebe glave o podružnicama iz treće zemlje. Naime, posljednjim izmjenama Direktive 2013/36/EU odnosno Direktivom 2024/1619 ista je značajno izmijenjena u dijelu kojim se reguliraju zahtjevi za pružanja bankovnih i/ili financijskih usluga od strane kreditne institucije iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj.

Člankom 70. prenosi se članak 21.c Direktive 2013/36/EU kojim se propisuje zahtjev za osnivanje podružnice u Republici Hrvatskoj radi pružanja bankovnih i/ili financijskih usluga od strane kreditne institucije iz treće zemlje. Posljednjim izmjenama Direktive 2013/36/EU pružanje temeljnih bankovnih usluga navedenih u točkama 1., 2. i 6. Priloga I. Direktive 2013/36/EU uvjetuje se izričitim i usklađenim zahtjevom za izdavanje odobrenja za rad u pravu Unije, u kojem se navodi da društva s poslovnim nastanom u trećoj zemlji koje želi pružati takve temeljne bankovne usluge u Uniji trebaju barem osnovati podružnicu u državi članici i imati odobrenje za rad u skladu s pravom Unije. Zahtjev za osnivanje podružnice ne primjenjuje se na slučajeve u kojima kreditne institucije iz trećih zemalja u Republici Hrvatskoj pružaju investicijske usluge i aktivnosti navedene u odjeljku A Priloga I. Direktivi 2014/65/EU i sve s njima povezane pomoćne usluge, kao što su povezano primanje depozita ili odobravanje

kredita ili zajmova čija je svrha pružanje usluga na temelju te direktive, uključujući pružanje usluga trgovanja financijskim instrumentima ili upravljanja privatnom imovinom.

Člankom 71. prenosi se članak 48.a Direktive 2013/36/EU kojim se propisuju uvjeti za klasifikaciju podružnice iz treće zemlje. Radi proporcionalnosti minimalni zahtjevi uvedeni podružnicama iz trećih zemalja odgovaraju riziku koji te podružnice predstavljaju za financijsku stabilnost i cjelovitost tržišta Unije i država članica. Podružnice iz trećih zemalja svrstavaju se u 1. razred ako se smatraju rizičnijima ili u 2. razred ako se smatra da su male i jednostavne i ne predstavljaju znatan rizik za financijsku stabilnost (u skladu s definicijom „malih i jednostavnih institucija" iz Uredbe (EU) br. 575/2013). U skladu s time, podružnice iz trećih zemalja čija računovodstvena vrijednost imovine u Republici Hrvatskoj iznosi 5 milijardi EUR ili više predstavljaju takav veći rizik jer su veće i složenije te bi njihova propast mogla dovesti do znatnog poremećaja tržišta bankovnih usluga ili bankarskog sustava države članice. Rizičnijima se smatraju i podružnice iz trećih zemalja koje imaju odobrenje za prihvaćanje depozita stanovništva bez obzira na njihovu veličinu ako iznos takvih depozita stanovništva prelazi određeni prag, u mjeri u kojoj bi njihova propast mogla utjecati na vrlo osjetljive deponente i uzrokovati gubitak povjerenja u sigurnost i stabilnost bankarskog sustava i njegove sposobnosti da zaštiti štednju građana. Stoga obje navedene vrste podružnica iz trećih zemalja svrstavaju se kao podružnice iz trećih zemalja 1. razreda. O svakoj promjeni za klasifikaciju podružnice iz treće zemlje dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

Člankom 72. prenosi se članak 48.b stavci 1., 2. i 5. Direktive 2013/36/EU kojim se u 1. razred svrstavaju podružnice iz trećih zemalja ako glavno društvo podliježe regulaciji, a za nadzor i provedbu te regulacije nije utvrđeno da su barem istovjetni onome što se zahtijeva Direktivom 2013/36/EU i Uredbom (EU) br. 575/2013, ili ako je relevantna treća zemlja uvrštena na popis visokorizičnih trećih zemalja sa strateškim nedostacima u svojem režimu sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s Direktivom (EU) 2015/849. Te podružnice iz trećih zemalja predstavljaju znatan rizik za financijsku stabilnost Unije i države članice poslovnog nastana jer okviri za regulaciju ili za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma koji se primjenjuju na njihovo glavno društvo ne obuhvaćaju na odgovarajući način specifične rizike koji proizlaze iz djelatnosti koje podružnica obavlja u državi članici odnosno ne omogućuju njihovo odgovarajuće praćenje, ili rizike za druge ugovorne strane u državi članici povezanih s grupom iz treće zemlje. Tako, kad relevantna treća zemlja nije upisana u javni registar trećih zemalja i nadležnih tijela koje zadovoljavaju uvjete, Hrvatska narodna banka će potrebe utvrđivanja istovjetnosti bankovnih bonitetnih i nadzornih standarda treće zemlje u odnosu na standarde Unije, zatražiti od Komisije da provede procjenu i objavi izvješće o bankovnom regulatornom okviru relevantne treće zemlje.

Člankom 73. prenosi se članak 48.c stavci 1. do 5. Direktive 2013/36/EU kojim se propisuju minimalni uvjeti za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje. Prije nego što podružnica iz treće zemlje počne pružati usluge u Republici Hrvatskoj, propisuje se mogućnost sklapanja sporazuma s nadzornim tijelima treće zemlje ili državnim službama nadležnima za regulaciju banaka koji će se temeljiti na metodologiji koje je razvilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u skladu s člankom 33. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kako bi se osigurala stroga i transparentna provedba procjene. Hrvatska narodna banka izdat će odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje ako su ispunjeni svi propisani uvjeti. Podružnica iz treće zemlje koja je dobila odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje može pružati usluge za koje joj je izdano odobrenje samo u Republici Hrvatskoj i ne može pritom koristiti se pravom jedinstvene putovnice odnosno pružati te usluge prekogranično osim transakcija financiranja unutar grupe

sklopljenih s drugim podružnicama istoga glavnog društva iz treće zemlje i transakcija sklopljenih u okviru obrnutog nuđenja usluga.

Člankom 74. prenosi se članak 48.d stavak 1. Direktive 2013/36/EU kojim se propisuju slučajevi u kojima Hrvatska narodna banka odbija zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice za iz treće zemlje.

Člankom 75. prenosi se članak 48.d stavci 2., 3. i 4. Direktive 2013/36/EU kojim se propisuju slučajevi u kojima će Hrvatska narodna banka ukinuti odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje. U procjeni da li je ispunjen uvjet za ukidanje odobrenja kada je u pitanju sumnja na pranje novca i financiranja terorizma, Hrvatska narodan banka savjetovat će se s tijelom nadležnim za provedbu nadzora u sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj. Također, odobrenje za osnivanje podružnice prestaje važiti i u svim drugim slučajevima kada kreditna institucija ili društvo osnivač iz treće zemlje prestane postojati ili mu nadležno tijelo ukine odobrenje za rad.

Člankom 76. propisuje se mogućnost da se podružnici iz treće zemlje izdaje ili ukida odobrenje za pružanje pojedine financijske usluge na način kako je to predviđeno za kreditne institucije.

Člankom 77. prenosi se članak 48.e Direktive 2013/36/EU kojim se propisuje minimalni iznos dotacijskog kapitala ovisno o tomu je li podružnica 1. ili 2. razreda iz trećih zemalja u određenim oblicima imovine. Podružnice iz trećih zemalja instrumente dotacijskog kapitala dužni su položiti na založni (*escrow*) račun pri kreditnoj instituciji u Republici Hrvatskoj koja nije dio njezine grupe glavnog društva kako bi isti bio dostupan u slučaju sanacije ili prisilne likvidacije podružnice iz treće zemlje.

Člankom 78. prenosi se članak 48.f Direktive 2013/36/EU kojim se propisuju zahtjevi za likvidnost, pa tako podružnice iz trećih zemalja dužne su stalno držati količinu neopterećene i likvidne imovine dovoljnu za pokrivanje njezinih likvidnosnih odljeva tijekom razdoblja od najmanje 30 dana. Kako bi se ovaj zahtjev ispunio, podružnica iz treće zemlje dužna je ispunjavati zahtjev za likvidnosnu pokrivenost sukladno dijelu šestom glave I. Uredbe (EU) br. 575/2013 i Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61. Kao i kod dotacijskog kapitala, likvidnu imovinu podružnica iz treće zemlje dužna je položiti na založni (*escrow*) račun pri kreditnoj instituciji u Republici Hrvatskoj koja nije dio njezine grupe glavnog društva kako bi isti bio dostupan u slučaju sanacije ili prisilne likvidacije podružnice iz treće zemlje.

Člankom 79. prenosi se članak 48.g Direktive 2013/36/EU kojim se propisuje sustav upravljanja podružnicama iz treće zemlje. Kao i kod kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, zahtijeva se da dvije osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem podružnice imaju dobar ugled, odgovarajuće znanje, vještine i iskustvo te za čije imenovanje je potrebno dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke. Također, osobe u upravljačkom odboru koji će izvršavati izvršne i ovlasti nadzornog odbora mora ispunjavati uvjete propisane za upravu i nadzorni odbor kreditne institucije. Odredbe ovog Prijedloga zakona koje se odnose na sustav upravljanja i imenovanje voditelja internih kontrolnih funkcija primjenjuje se i na podružnicu iz treće zemlje. Ovim člankom zahtijeva se od podružnice iz treće zemlje da uspostavi linije izvješćivanja upravljačkom tijelu glavnog društva, te da prati i upravlja eksternalizacijom svoji poslovnih procesa, a podružnica iz treće zemlje koja sudjeluje u naizmjeničnim operacijama (engl. *back-to-back*) ili operacijama unutar grupe dužna je imati odgovarajuće resurse za utvrđivanje i pravilno upravljanje kreditnim rizikom druge ugovorne

strane. Odredbe ovog Prijedloga zakona koje se odnose na reviziju za potrebe Hrvatske narodne na odgovarajući način primjenjuje se i na podružnicu iz treće zemlje.

Člankom 80. prenosi se članak 48.h Direktive 2013/36/EU kojim se propisuju zahtjevi za vođenje poslovnih knjiga koje tim podružnicama iz trećih zemalja omogućuju praćenje i vođenje sveobuhvatne i točne evidencije cjelokupne računovodstvene imovine i obveza podružnice iz treće zemlje ili cjelokupne imovine i obveza koje nastaju u podružnici iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj i samostalno upravljanje tom imovinom i obvezama unutar podružnice iz treće zemlje. Podružnica iz treće zemlje dužna je propisati i redovito preispitivati i ažurirati računovodstvene politike i postupke za vođenje poslovnih knjiga koje moraju biti u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima te iste podliježu zakonskoj reviziji sukladno zakonu kojim se uređuje računovodstvo. Revidirane godišnje financijske izvještaje koji se odnose na poslovanje podružnice iz treće zemlje uključujući i mišljenje ovlaštenog revizora, podružnice iz treće zemlje moraju dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci u roku od 15 dana od dana primitka tog revizorskog izvještaja, a najkasnije u roku od četiri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se odnose ti izvještaji.

Člankom 81. prenosi se članak 48.i Direktive 2013/36/EU kojim se propisuje ovlast Hrvatskoj narodnoj banci da od društva osnivača podružnice iz treće zemlje zahtijeva osnivanja društva kćeri čime se iskorištava diskrecijsko pravo navedeno predmetnim člankom Direktive 2013/36/EU. Osnivanje društva kćeri zahtijeva se ako te podružnice posluju s klijentima ili drugim ugovornim stranama u drugim državama članicama kršeći pravila unutarnjeg tržišta, ako podružnice iz trećih zemalja imaju sistemsku važnost ili predstavljaju znatan rizik za financijsku stabilnost Republike Hrvatske ili Unije, ako je ukupni iznos imovine svih podružnica iz trećih zemalja u Uniji koje pripadaju istoj grupi iz treće zemlje jednak ili veći od 40 milijardi EUR, odnosno iznos računovodstvene imovine u Republic Hrvatskoj je jednak ili veći od 10 milijardi EUR te ako imovina i potencijalne obveze iskazane u njezinim revidiranim izvještajima prelaze 5% ukupne imovine i potencijalnih obveza svih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj. Kako bi se razmotrile posljedice na razini cijele Unije, prije zahtijevanja osnivanja društva kćeri, Hrvatska narodna banka će se savjetovati s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo i nadležnim tijelima država članica u kojima je relevantna grupa iz treće zemlje osnovala druge podružnice ili društva kćeri. Nadalje, pri procjeni imaju li podružnice iz trećih zemalja sistemsku važnost ili predstavljaju znatan rizik za financijsku stabilnost Republike Hrvatske ili Unije ili ukupni iznos imovine svih podružnica iz trećih zemalja u Uniji koje pripadaju istoj grupi iz treće zemlje je jednak ili veći od 40 milijardi EUR odnosno u Republici Hrvatskoj 10 milijardi EUR, Hrvatska narodna banka preispitati će predstavlja li podružnica sličnu razinu rizika za financijsku stabilnost kao institucije koje se na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013 smatraju „sistemski važnim institucijama".

Člankom 82. prenosi se članak 48.j Direktive 2013/36/EU kojim se propisuje procjena sistemske važnosti i zahtjevi Hrvatske narodne banke za podružnice iz trećih zemalja koje imaju sistemsku važnost. Pri procjeni sistemske važnosti kao prag uzima se u obzir ukupan iznos imovine u Uniji svih podružnica iz trećih zemalja u Uniji koje pripadaju istoj grupi iz treće zemlje koji je jednak ili veći od 40 milijardi EUR bilo za trogodišnje izvještajno razdoblja koja neposredno prethode tekućem razdoblju ili apsolutni iznos za najmanje tri godišnja izvještajna razdoblja tijekom pet godišnjih izvještajnih razdoblja koja neposredno prethode tekućem razdoblju. Kao dio procjene i kako bi procijenila rizike za financijsku stabilnost koje podružnica iz treće zemlje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj predstavlja za ostale države članice, Hrvatska narodna banka će se savjetovati s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo i nadležnim tijelima država članica u kojima je relevantna grupa iz treće zemlje

osnovala druge podružnice ili društva kćeri iz trećih zemalja. U slučaju neslaganja s procjenom sistemske važnosti podružnice iz treće zemlje s drugim nadležnim tijelima, Hrvatska narodna banka uz pomoć Europskog nadzornog tijela za bankarstvo uložit će se napor kako bi se postigao konsenzus u procjeni. Ako se utvrdi da su podružnice iz trećih zemalja sistemski važne, donose se mjere primjerene za ublažavanje rizika za financijsku stabilnost. U tu bi svrhu Hrvatska narodna banka može naložiti podružnici iz treće zemlje obvezu restrukturiranja imovine podružnice iz treće zemlje ili njihova poslovanja tako da ta podružnice više ne bude sistemski važna, odnosno dodatne zahtjeve u pogledu kapitala, likvidnosti, izvješćivanja ili objavljivanja informacija ako bi to bilo dovoljno da se odgovori na rizike za financijsku stabilnost. U slučaju neizvršavanja naloženih mjera, podružnica iz treće zemlje dužna je dostaviti Europskom nadzornom tijelu i nadležnim tijelima država članica ako je relevantna grupa iz treće zemlje osnovala druge podružnice ili institucije kćeri iz trećih zemalja o razlozima zbog kojih je odlučilo da neće izvršavati te ovlasti.

Člankom 83. prenosi se članak 48.k Direktive 2013/36/EU koji se odnosi na regulatorne i financijske informacije o podružnicama iz trećih zemalja i glavnome društvu. Podružnice iz treće zemlje dostavljat će Hrvatskoj narodnoj banci informacije na način propisan delegiranim aktom koji temeljem članka 48.l Direktive 2013/36/EU donosi Europska komisija o imovini i obvezama u svojim poslovnim knjigama, njezinoj usklađenosti sa zahtjevima koji se na njih primjenjuje na temelju ovog Prijedloga zakona, o sustavima zaštite depozita koji su dostupni deponentima u podružnicama iz trećih zemalja kao i o dodatnim regulatornim zahtjevima sukladno Prijedlogu zakona i njegovim podzakonskim propisima. Također, podružnica iz treće zemlje u obvezi je dostavljati određene informacije i o svom glavnom društvu kao što su agregirane informacije o imovini i obvezama koje se drže ili su računovodstveno evidentirane u društvima kćerima odnosno drugim podružnicama iz trećih zemalja u Europskoj uniji koje pripadaju grupi tog glavnog društva, informacije o usklađenosti glavnog društva s primjenjivim bonitetnim zahtjevima na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, planove oporavka glavnog društva i konkretne mjere koje bi se mogle poduzeti u vezi s podružnicama iz trećih zemalja u skladu s tim planovima. Sadržaj izvješća i obavijesti, rokove i način izvješćivanja o informacijama Hrvatska narodna banka propisat će podzakonskim propisom.

Člankom 84. prenosi se članak 48.q Direktive 2013/36/EU kojim propisuje se obavješćivanje Europskog nadzornog tijela u vezi podružnica iz trećih zemalja.

Člankom 85. propisuje se na odgovarajući primjena odredbi ovog Prijedloga Zakona i njegovih podzakonskih propisa kao i odredbi Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisa donesenih na temelju te Uredbe na podružnicu iz treće zemlje.

Člankom 86. uređuje se poslovanje predstavništava stranih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj. Propisuje se obveza kreditnoj instituciji sa sjedištem izvan Republike Hrvatske obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o namjeri osnivanja svog predstavništva u Republici Hrvatskoj. Također, propisuje se sadržaj obavijesti koje kreditna institucija sa sjedištem izvan Republike Hrvatske dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci te nakon što joj Hrvatska narodna banka potvrdi primitak predmetne obavijesti, predstavništvo kreditne institucije može početi poslovanje u Republici Hrvatskoj. Hrvatska narodna banka vodi registar predstavništva kreditnih institucija sa sjedištem izvan Republike Hrvatske koji objavljuje na svojim internetskim stranicama.

Člankom 87. prenosi se članak 21.a) Direktive 2013/36/EU kojim se uređuje izdavanje odobrenja financijskim holdinzima i mješovitim financijskim holdinzima. Člankom su

definirani postupci izdavanja odobrenja od strane Hrvatske narodne banke kao konsolidirajućeg nadzornog tijela te kontinuiranog nadzora o ispunjenju uvjeta prema kojima su izdana odobrenja pri čemu su, između ostalog, propisani obveznici i sadržaj zahtjeva za izdavanje odobrenje, uvjeti koje je potrebno zadovoljiti za odobrenje financijskom holdingu i mješovitom financijskom holdingu te obveza konsolidirajućeg nadzornog tijela o kontinuiranom praćenju ispunjenja uvjeta.

Člankom 88. prenosi se članak 21.a stavak 4.,4a. i 5. Direktive 2013/36/EU kojima su propisani uvjeti za izuzeće od odobrenja financijskim holdinzima i mješovitim financijskim holdinzima, uvjeti za isključenje iz opsega konsolidacije u slučaju izuzeća te obveza/ovlast provođenja kontinuiranog nadzora nad ispunjavanjem uvjeta za konsolidirajuće nadzorno tijelo odnosno Hrvatsku narodnu banku.

Člankom 89. propisane su supervizorske mjere prema financijskom holdingu i mješovitom financijskom holdingu čime se prenose stavci 6.,7. i 10. članka 21.a Direktive 2013/36/EU. Predmetnim odredbama propisane su mjere koje konsolidirajuće nadzorno tijelo može poduzeti prema financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu u slučaju neispunjenja uvjeta te postupak u slučaju donošenje mjere zabrane ostvarivanja prava glasa koje proizlazi iz dionica institucija kćeri koje drži financijski holding ili mješoviti financijski holding.

Člankom 90. propisan je postupak donošenja zajedničke odluke o ispunjenju uvjeta za izdavanje odobrenja financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo. Radi se o suradnji s nadležnim tijelima u drugoj državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan. Predmetnim člankom prenose se stavci 8. i 9. članka 21.a Direktive 2013/36/EU.

Člankom 91. propisan je postupak analogan postupku iz članka 90. Zakona za slučaj kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo.

Člankom 92. propisani su razlozi za ukidanje odobrenja financijskom holdingu i mješovitom financijskom holdingu.

Člankom 93. propisan je postupak i uvjeti identifikacije posredničkog matičnog društva u EU-u u slučajevima kada je na području EU-a identificirano poslovanje grupe iz treće zemlje. Hrvatska narodna banka će tada u suradnji s drugim nadležnim tijelima ovlaštenim za superviziju članica grupe iz treće zemlje odrediti jedinstveno posredničko matično društvo u EU-u, odnosno u iznimnim slučajevima mogu se odrediti dva posrednička matična društva u EU-u. Po određivanju posredničkog matičnog društva Hrvatska narodna banka ima obvezu dostavljanja ovim člankom propisanih informacija Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo. Predmetnim člankom prenosi se članak 21. b Direktive 2013/36/EU.

Članak 94. propisuje da je osnovni cilj supervizije Hrvatske narodne banke očuvanje povjerenja u bankovni sustav te njegova sigurnost i stabilnost. Utvrđuje da Hrvatska narodna banka obavlja superviziju nad kreditnim institucijama s odobrenjem temeljem ovoga Zakona, uključujući kada one posluju prekogranično. Ne dovodi u pitanje nadležnosti nadzornih tijela domaćina prema Direktivi 2013/36/EU. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 49. stavci 1. i 2. Direktive 2013/36.

Člankom 95. koji propisuje supervizorske ovlasti Hrvatske narodne banke, propisani su subjekti supervizije te nekoliko načina provođenja ovlasti (samostalno, u suradnji, prijenosom zadataka ili putem prijava nadležnim tijelima). Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 64. Direktive 2013/36.

Članak 96. propisuje način na koji Hrvatska narodna banka obavlja superviziju kreditnih institucija i to kroz postupak supervizorske provjere i ocjene (SREP), nadzor nad primjenom Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013i propisa temeljenih na Direktivi 2013/36/EU, izdavanjem mjera, odobrenja i sl. Također je nadležna za ocjenu internih modela, planove oporavka i ranu intervenciju. Sve aktivnosti provode se u skladu s razinom primjene zahtjeva iz Uredbe (EU) br. 575/2013 čime se u hrvatsko zakonodavstvo prenosi članak 110. Direktive 2013/36.

Članak 97. propisuje ovlast Hrvatske narodne banke da za potrebe supervizije prikuplja informacije i provodi potrebne radnje nad širokim spektrom subjekata. Također, propisuje nadzorne ovlasti, uključujući pristup prostorijama, pregled dokumentacije, ispitivanje osoblja i mogućnost nenajavljenih pretraga uz sudski nalog. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 65. stavak 4. Direktive 2013/36/EU. Također, dana je ovlast Hrvatskoj narodnoj banci za propisivanjem uvjeta i načina provedbe supervizije, izricanja supervizorskih mjera te obveze tijela kreditne institucije i drugih osoba nakon supervizije koju obavlja Hrvatska narodna banka.

Članak 98. u hrvatsko zakonodavstvo prenosi članak 97., članak 100. stavak 1. i članak 107. stavak 1. Direktive 2013/36/EU. Njime se propisuju rizici i opseg koji pri obavljanju postupka supervizorske provjere i ocjene Hrvatska narodna banka provjerava i procjenjuje kako bi osiguralo da kreditne institucije imaju uspostavljen primjeren sustav upravljanja i pokrivenost rizika. Propisano je načelo proporcionalnosti pri utvrđivanju učestalosti i intenziteta postupka provjere i ocjene, uključujući i dodatno načelo proporcionalnosti. Propisana je učestalost obavljanja postupka provjere i ocjene od najmanje jedanput na godinu za svaku kreditnu instituciju obuhvaćenu planom supervizije i učestalost provođenja odgovarajućih testiranja otpornosti kreditnih institucija na stres. U slučaju sumnje na pranje novca ili druge rizike, Hrvatska narodna banka surađuje s EU tijelima i može naložiti mjere. Utvrđuje se obveza redovitog provođenja testiranja otpornosti na stres te je propisano da Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o funkcioniranju i metodologiji postupka provjere i ocjene.

Članak 99. u hrvatsko zakonodavstvo prenosi članak 98. Direktive 2013/36/EU. Njime su propisani tehnički kriteriji kojih se dužna pridržavati Hrvatska narodna banka prilikom obavljanja postupka supervizorske provjere i ocjene. Propisuje se da Hrvatska narodna banka procjenjuje upravljanje i izloženost kreditnih institucija različitim vrstama rizika, uključujući i ESG rizik i koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama kao i rizik koji proizlazi iz pružanja usluga povezanih s kriptoimovinom. Propisana je mogućnost nalaganja dodatnih mjera vezanih uz izloženost kamatnom riziku koji proizlazi iz knjige pozicija kojima se ne trguje.

Članak 100. propisuje da Hrvatska narodna banka, najmanje jednom godišnje, donosi plan supervizije kreditnih institucija, uzimajući u obzir rezultate postupka supervizorske provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona. Utvrđuje se da plan sadržava način provođenja supervizije, raspodjelu resursa, popis institucija pod pojačanim nadzorom te plan nadzora u poslovnim prostorijama, uključujući podružnice u drugim državama članicama. Određuje se da Hrvatska narodna banka provodi pojačanu superviziju kada to zahtijevaju rezultati provjere i ocjene ili

testiranja otpornosti na stres. Propisuje se mogućnost nadzora nad podružnicama institucija iz drugih država članica, neovisno o planu supervizije nadležnog tijela matične države. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 99. Direktive 2013/36/EU

Člankom 101. propisana je obveza Hrvatske narodne banke da redovito, a najmanje svake tri godine, provjerava usklađenost kreditne institucije s propisanim zahtjevima za dobivanje prethodnog odobrenja za primjenu internih pristupa pri izračunu kapitalnih zahtjeva. Nadalje, propisan je postupak ako se predmetnom provjerom utvrde značajni nedostaci u obuhvatu izloženosti riziku internih pristupa kreditne institucije. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 101. Direktive 2013/36/EU.

Članak 102. propisuje kriterije kada Hrvatska narodna nalaže supervizorske mjere te utvrđuje da se supervizorske mjere izriču pismom preporuke ili rješenjem, pri čemu rješenje može uslijediti nakon neispunjenja preporuke. Određuje se obveza poštivanja rokova koje odredi Hrvatska narodna banka, te se uređuje mogućnost zahtjeva za produljenje roka, osim ako je isti jednak ili kraći od 30 radnih dana. Propisuje se da je kreditna institucija dužna provesti supervizorske mjere naložene rješenjem u određenim rokovima. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 102. Direktive 2013/36/EU.

Člankom 103. propisana je mogućnost da Hrvatska narodna banka donese rješenje i tijekom nadzora u poslovnim prostorijama te naloži kreditnoj instituciji poduzimanje mjera za otklanjanje određenih nezakonitosti.

Člankom 104.propisana je mogućnost da Hrvatska narodna banka naloži kreditnoj instituciji da u određenom roku izvijesti o izvršenju naloženih mjera.

Člankom 105. propisane su supervizorske mjere koje Hrvatska narodna banka može naložiti kreditnoj instituciji. Također su propisani slučajevi kada Hrvatska narodna banka u dogovoru sa sanacijskim tijelom može naložiti te mjere. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 84. stavci 3. i 4. i članak 104. stavak 1. Direktive 2013/36/EU.

Člankom 106. propisani su kriteriji kada se može naložiti mjera češćeg i dodatnog izvješćivanja Hrvatske narodne banke te su propisane odredbe kako bi se otklonila mogućnost dvostrukih zahtjeva za informacijama. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 104. stavak 2. Direktive 2013/36/EU.

Članak 107. utvrđuje kriterije i postupak za određivanje supervizorske mjere dodatnih kapitalnih zahtjeva, povrh minimalno propisanih, pojedinoj kreditnoj instituciji, uključujući obuhvaćene rizike i njihovo mjerenje kao i način održavanja. Propisani su i postupci ako institucija postane obveznik primjene minimalne donje granice iz članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 104.a Direktive 2013/36/EU.

Članak 108. propisuje da Hrvatska narodna banka procjenjuje potrebu utvrđivanje smjernice o dodatnom kapitalu (tzv. *Pillar 2 Guidance*) radi pokrića gubitaka u stresnim uvjetima te osigurava da isti ne služi ispunjavanju ostalih kapitalnih zahtjeva. Također propisuje obvezu preispitivanja naložene smjernice od strane Hrvatske narodne banka, ako institucija postane obveznik primjene minimalne donje granice. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 104.b Direktive 2013/36/EU.

Članak 109. propisuje obvezu Hrvatskoj narodnoj banci da o naloženim dodatnim kapitalnim zahtjevima i smjernicama obavijesti nadležno sanacijsko tijelo. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 104.c Direktive 2013/36/EU.

Članak 110. propisuje da Hrvatska narodna banka na temelju provedene supervizije može naložiti posebne zahtjeve za likvidnost ako procijeni da je institucija izložena specifičnim likvidnosnim rizicima. Pritom uzima u obzir poslovni model, sustave upravljanja i rezultate prethodnih nadzornih postupaka. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 105. Direktive 2013/36/EU.

Člankom 111. prenosi se članak 106. Direktive 2013/36/EU kojim je Hrvatskoj narodnoj banci dana ovlast da kreditnoj instituciji naloži dinamiku, rokove i način javnog objavljivanja informacija. Također, Hrvatskoj narodnoj banci dana je mogućnosti da odredi način na koji kreditna institucija koja postaje dužna primjenjivati minimalnu donju granicu treba Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati i objavljivati informacije o utjecaju na bonitetne zahtjeve te kreditne institucije, a u skladu s člankom 104.a) stavak 7. podstavak b) Direktive 2013/36/EU.

Člankom 112. prenosi se članak 88. stavak 2. Direktive 2013/36 EU kojim je kreditnim institucijama propisana obveza da, u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom c) Uredbe (EU) br. 575/2013, javno objave ciljanu zastupljenost slabije zastupljenog spola i način njezina postizanja. Također, prenosi se i članak 106. stavak 2. Direktive 2013/36 EU kojim se od matičnog društva zahtijeva da jednom godišnje objavljuje, bilo u cijelosti ili upućivanjem na istovjetne informacije, opis svoje pravne strukture te strukture upravljanja i organizacijske strukture grupe institucija. Dodatno, definirani su i zahtjevi vezani uz javnu objavu na internetskim stranicama kreditne institucije čime se prenosi članak 96. Direktive 2013/36 EU.

Članak 113. uređuje pravo Hrvatske narodne banke da osigura neposredno praćenje rada glavne skupštine kreditne institucije kroz prisustvovanje svojeg predstavnika. Time se omogućuje nadležnom tijelu da, u okviru svojih supervizorskih ovlasti, pravovremeno dobije uvid u donošenje odluka koje mogu imati značajan utjecaj na poslovanje i stabilnost kreditne institucije. Obveza kreditne institucije da omogući ne samo prisustvovanje, nego i, kada je to primjenjivo, obraćanje predstavnika Hrvatske narodne banke čime se osigurava da se u radu glavne skupštine uzmu u obzir regulatorni zahtjevi i supervizorska stajališta.

Članak 114. propisuje da Hrvatska narodna banka, kao instrument pojačanog nadzora nad poslovanjem kreditnih institucija može imenovati povjerenika u situacijama kada postoji sumnja u stabilnost, usklađenost s propisima ili kada je nužna detaljnija procjena financijskog stanja i poslovnih uvjeta. Imenovanjem povjerenika Hrvatske narodne banke osigurava neposredan i kontinuiran nadzor nad poslovanjem kreditne institucije, uz mogućnost da pravovremeno reagira na potencijalne rizike. Propisuje se fleksibilnost u pogledu imenovanja povjerenikom može biti radnik Hrvatske narodne banke ili vanjski stručnjak, a uz njega se mogu imenovati i pomoćnici radi učinkovitijeg obavljanja zadaća. Povjerenik djeluje u okviru mandata od najviše 12 mjeseci te podnosi izvješće o utvrđenom stanju u rokovima koje odredi hrvatska narodna, čime se osigurava pravovremena povratna informacija o poslovanju institucije.

Članak 115. propisuje da povjerenik ima pravo prisustvovati i sazivati sjednice uprave i nadzornog odbora, predlagati odluke te da ima pristup svim informacijama. Povjerenik ne može prenositi ovlasti na druge i odgovara izravno Hrvatskoj narodnoj banci.

Članak 116. propisuje da povjerenik mora bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svim okolnostima koje mogu ugroziti provedbu supervizorskih mjera ili stabilnost institucije, te sastaviti posebno izvješće ako je potrebno.

Članak 117. utvrđuje postupanje Hrvatske narodne banke temeljem izvješća povjerenika pri čemu ona može na temelju izvješća povjerenika naložiti supervizorske mjere ili mjere rane intervencije ako utvrdi da su za to ispunjeni uvjeti.

Članak 118. utvrđuje da ovlasti povjerenika prestaju istekom mandata, opozivom, uvođenjem posebne uprave, likvidatora ili sanacijske uprave.

Člankom 119. uređuje se suradnja Hrvatske narodne banke s nadležnim tijelima drugih država članica u vezi sa supervizijom kreditnih institucija iz RH koje putem podružnica pružaju usluge na njihovom teritoriju. Propisuje se razmjena informacija važnih za bonitetni nadzor, osobito u pogledu likvidnosti, solventnosti i sistemskog rizika. Također se osigurava pravovremena komunikacija u slučaju nastanka ili očekivanja likvidnosnih poteškoća te mogućnost intervencije nadležnog tijela zemlje domaćina ako se utvrdi da Hrvatska narodna banka kao matično tijelo ne poduzima primjerene mjere. Ujedno se uređuje mogućnost uključivanja Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 50. Direktive 2013/36/EU.

Člankom 120. omogućuje se Hrvatskoj narodnoj banci provođenje nadzora u poslovnim prostorijama podružnica kreditnih institucija koje posluju u drugim državama članicama. Propisuje se i mogućnost suradnje s nadležnim tijelima države članice domaćina, uključujući i izravne ili posredne nadzore, uz obvezno prethodno obavještavanje nadležnih tijela države članice domaćina. Dodatno se uređuje način postupanja u slučaju kada država članica domaćina sama provodi nadzor, uključujući obvezu uzimanja u obzir rezultata nadzora u planiranju supervizije od strane Hrvatske narodne banke. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 52. i članak 118. Direktive 2013/36/EU.

Člankom 121. propisuje se postupanje Hrvatske narodne banke u slučaju kada nadležno tijelo države članice domaćina utvrdi da kreditna institucija koja preko podružnice pruža usluge na njezinom području krši ili bi mogla kršiti odredbe Direktive 2013/36/EU ili Uredbe (EU) br. 575/2013. Hrvatska narodna banka dužna je bez odgode poduzeti supervizorske mjere za otklanjanje ili sprječavanje neusklađenosti te o tome izvijestiti nadležno tijelo države članice domaćina. Ovim se osigurava učinkovit bonitetni nadzor u prekograničnom kontekstu i potiče suradnja nadzornih tijela država članica. Ujedno se uređuje mogućnost poduzimanja preventivnih mjera od strane nadležnog tijela države članice domaćina te uključivanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u slučajevima nesuglasja između nadzornih tijela, u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 41. i članak 43. stavak 5. Direktive 2013/36/EU.

Člankom 122. utvrđuje se obveza Hrvatske narodne banke da bez odgode obavijesti nadležno tijelo države članice domaćina ako kreditnoj instituciji bude ukinuto odobrenje za rad ili joj bude izrečena supervizorska mjera zabrane pružanja pojedine financijske usluge. Cilj je omogućiti nadležnim tijelima država članica domaćina da pravodobno poduzmu odgovarajuće mjere kako bi se zaštitili deponenti i spriječilo daljnje poslovanje institucije koja više nema zakonsku osnovu za pružanje usluga. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 45. Direktive 2013/36/EU.

Člankom 123. uređuje se da se na superviziju kreditne institucije koja neposredno pruža usluge u drugoj državi članici primjenjuju odgovarajuće odredbe ovoga Zakona koje se odnose na prekogranične aktivnosti. Također se propisuje da se iste odredbe primjenjuju i na financijske institucije koje pružaju uzajamno priznate usluge, sukladno članku 57. Zakona. Time se osigurava koherentna primjena nadzornih pravila i nad kreditnim i nad financijskim institucijama koje posluju prekogranično, u skladu s načelima unutarnjeg tržišta EU.

Člankom 124. utvrđuje se da je za bonitetni nadzor nad poslovanjem podružnice kreditne institucije iz druge države članice koja na području Republike Hrvatske pruža uzajamno priznate usluge nadležno tijelo matične države članice. Iznimno, Hrvatska narodna banka može obavljati superviziju u skladu sa svojim ovlastima ako je riječ o zaštiti financijskog sustava RH. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 49. stavak 1. Direktive 2013/36/EU.

Člankom 125. propisuje se obveza podružnica stranih kreditnih institucija da Hrvatskoj narodnoj banci dostavljaju podatke o pruženim uslugama. Hrvatska narodna banka ima pravo koristiti te informacije za nadzor, a podaci se smatraju povjerljivima. Također, uređuju se pravila o nadzoru pri čemu nadzor može provesti matično nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka ili uz međusobnu suradnju, pri čemu Hrvatska narodna banka mora prethodno savjetovati i naknadno izvijestiti matično tijelo. Nadzor se provodi u skladu s pravom Republike Hrvatske, a pri izricanju mjera Hrvatska narodna banka ne smije postupati diskriminatorno. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 40., članak 52. i članak 49. stavak 3. Direktive 2013/36/EU.

Članak 126. propisuje obvezu suradnje Hrvatske narodne banke i nadležnih tijela matične države članice u superviziji kreditnih institucija iz druge države članice koje posluju u Hrvatskoj. Uključuje razmjenu ključnih informacija (o upravljanju, vlasničkoj strukturi, likvidnosti, unutarnjim kontrolama itd.), kao i pravo Hrvatske narodne banke da traži objašnjenje načina na koji je matično tijelo postupilo po dostavljenim informacijama. Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da mjere nisu dovoljne, može samostalno postupiti radi zaštite javnog interesa, uz prethodno obavještavanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo. Također, Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo ako dođe do prekida suradnje s nadležnim tijelom matične države članice. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 50. Direktive 2013/36/EU.

Članak 127. propisuje mjere nadležnog tijela matične države članice u vezi s uslugama koje se pružaju u Republici Hrvatskoj. Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da kreditna institucija iz druge države članice koja posluje u RH krši relevantne EU propise, mora o tome obavijestiti nadležno tijelo matične države članice. To tijelo zatim mora poduzeti mjere i o njima izvijestiti Hrvatsku narodnu banku. Ako Hrvatska narodna banka procijeni da mjere nisu poduzete ili neće biti učinkovite, može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, koja odlučuje u roku od 24 sata. Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo može i samoinicijativno pomoći u postizanju dogovora između nadležnih tijela. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 41. Direktive 2013/36/EU.

Članak 128. daje ovlast Hrvatskoj narodnoj banci da u izvanrednim situacijama poduzme preventivne mjere prema kreditnoj instituciji iz druge države članice koja posluje u RH, kako bi spriječila financijsku nestabilnost i zaštitila interese korisnika usluga (deponenta, ulagatelja itd.). Te mjere moraju biti razmjerne svrsi, a mogu uključivati i privremenu obustavu plaćanja. Hrvatska narodna banka mora obavijestiti relevantna tijela (matično nadzorno tijelo, Europsko

nadzorno tijelo za bankarstvo, Europsku komisiju), a mjere prestaju ako matično tijelo poduzme reorganizacijske mjere. Ako mjere postanu suvišne, Hrvatska narodna banka ih samostalno ukida. Nadležna tijela drugih država mogu zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 43. Direktive 2013/36/EU.

Članak 129. uređuje se iznimka od općeg pravila prema kojemu nadzor nad poslovanjem kreditnih institucija iz drugih država članica u Republici Hrvatskoj provodi prvenstveno nadležno tijelo matične države članice, u suradnji s Hrvatskom narodnom bankom (članci 125. i 127. Zakona). S obzirom na potrebu zaštite financijske stabilnosti, potrošača i drugih javnih interesa u Republici Hrvatskoj, ovim se člankom propisuje da Hrvatska narodna banka može izravno poduzeti radnje radi sprječavanja ili sankcioniranja kršenja domaćih propisa, uključujući i podzakonske akte, kada se ta kršenja događaju na području RH. Na taj način omogućava se brzo i učinkovito postupanje u situacijama kada intervencija matičnog nadležnog tijela nije pravodobna ili primjerena. Radnje koje Hrvatska narodna banka može poduzeti uključuju i zabranu sklapanja novih pravnih poslova kreditnim institucijama iz drugih država članica koje na području Republike Hrvatske posluju preko podružnice ili prekogranično, čime se sprječava daljnje kršenje propisa i ublažava rizik za financijski sustav i korisnike usluga. Također se propisuje da se na ukidanje podružnice kreditne institucije primjenjuju odredbe zakona kojim se uređuju trgovačka društva. Tu se konkretno misli na članke 621. do 623. važećeg Zakona o trgovačkim društvima („Narodne novine“ br. 111/93., 34/99., 121/99., 52/00., 118/03., 107/07., 146/08., 137/09., 111/12., 125/11., 68/13., 110/15., 40/19., 34/22., 114/22., 18/23., 130/23. i 136/24.) kojima se uređuje ukidanje trgovačkog društva, uz dodatno ovlaštenje Hrvatske narodne banke da, uz Vladu Republike Hrvatske, može pokrenuti odgovarajući postupak pred nadležnim sudom. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 44. Direktive 2013/36/EU.

Članak 130. propisuje da ako kreditnoj instituciji iz druge države članice bude oduzeto odobrenje za rad, Hrvatska narodna banka mora spriječiti da njezina podružnica u RH nastavi sklapati nove poslove, te pritom zaštititi interese deponenata. Ova obveza proizlazi iz koordinacije sa matičnim nadzornim tijelom, koje je dužno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o oduzimanju odobrenja. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 45. Direktive 2013/36/EU.

Članak 131. propisuje se da se odredbe predmetnog poglavlja, koje uređuju pružanje usluga kreditnih institucija iz drugih država članica na području Republike Hrvatske, na odgovarajući način primjenjuju i na financijske institucije koje pružaju uzajamno priznate financijske usluge u skladu s člankom 65. Zakona. Na taj se način osigurava jedinstven regulatorni okvir i jednak tretman za sve subjekte koji posluju u Republici Hrvatskoj na temelju načela uzajamnog priznavanja, bilo da se radi o kreditnim institucijama ili financijskim institucijama povezanim s njima. Time se dodatno jača pravna sigurnost, osigurava nadzor nad poslovanjem tih institucija te sprječavaju regulatorne praznine koje bi mogle nastati ako financijske institucije, iako usko povezane s kreditnim institucijama iz drugih država članica, ne bi bile obuhvaćene istim režimom nadzora.

Članak 132. propisuje da Hrvatska narodna banka provodi nadzor nad podružnicama iz trećih zemalja koje pružaju usluge u RH na isti način kao nad kreditnim institucijama iz RH, uz uključivanje u plan supervizije i provedbu postupka nadzorne provjere i ocjene. Poseban naglasak stavljen je na sustave upravljanja, rizike i održivost poslovanja, uz mogućnost poduzimanja širokog spektra mjera, uključujući zahtjeve za dodatni kapital i likvidnost. U

slučajevima sumnje na pranje novca ili financiranje terorizma, Hrvatska narodna banka je obvezna surađivati s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo i domaćim tijelima za sprječavanje pranja novca. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenose se članci 48.m, 48.n i 48.o Direktive 2013/36/EU.

Članak 133. utvrđuje da su Hrvatska narodna banka i nadležna tijela drugih država članica obvezna usko surađivati i razmjenjivati informacije pri superviziji podružnica i institucija kćeri istih grupa iz trećih zemalja. U tu svrhu sklapaju pisane sporazume o suradnji i koordinaciji. Ako podružnice 1. razreda ili institucije kćeri posluju u više država članica, osniva se kolegij supervizora koji osigurava sveobuhvatni nadzor cijele grupe u EU. Kolegij priprema godišnje izvješće o poslovanju grupe, razmjenjuje rezultate nadzora i usklađuje primjenu supervizorskih mjera. Glavno nadzorno tijelo određuje se prema najvećoj podružnici grupe u EU (po računovodstvenoj imovini) i ima ulogu konsolidirajućeg nadzornog tijela. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 48.p Direktive 2013/36/EU.

Člankom 134. izvršeno je usklađivanje s člankom 111. stavcima 1. i 3. Direktive 2013/36/EU te Uredbom (EU) 1024/2013. Slijedom navedenog, ovim je člankom propisano da Hrvatska narodna banka, uz superviziju kreditne institucije u Republici Hrvatskoj na pojedinačnoj osnovi, provodi i superviziju grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj na konsolidiranoj osnovi. Pri tome, ako je Europska središnja banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka u superviziji na konsolidiranoj osnovi sudjeluje kao promatrač. Člankom je definiran i obuhvat pojmova relevantnih za primjenu supervizorskih ovlasti na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi.

Člankom 135. izvršeno je usklađivanje s člankom 111. stavcima 1. do 5. Direktive 2013/36/EU te je propisana definicija grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj. Grupa kreditnih institucija u RH postoji i u slučajevima kada se konsolidacija zahtijeva sukladno članku 18. stavcima 3. ili 6. Uredbe br. 575/2013 i kada je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo za kreditnu instituciju s najvećim bilančnim iznosom.

Člankom 136. izvršeno je usklađenje s člankom 18. stavkom 6. podstavkom 2. Uredbe 575/2013/EU, slijedom čega se ovim člankom propisuju posebni slučajevi uključivanja u grupu kreditnih institucija u RH temeljem naloga Hrvatske narodne banke da se u grupu kreditnih institucija u RH, uključe i određeni članovi grupe te se po potrebi provede konsolidacija radi potpunog i objektivnog prikazivanja financijskog stanja i poslovanja, odnosno ispunjavanja zahtjeva na konsolidiranoj osnovi. Način provođenja konsolidacije, Hrvatska narodna banka određuje rješenjem.

Člankom 137. prenosi se članak 111. stavak 5. Direktive 2013/36/EU sukladno kojemu ulogu konsolidirajućeg nadzornog tijela preuzima ono nadležno tijelo koje na pojedinačnoj osnovi nadzire jednu ili više kreditnih institucija unutar grupe, u kojoj je zbroj ukupnih bilanci viši od onoga koje bilo koje drugo nadležno tijelo nadzire na pojedinačnoj osnovi. Stoga se ovim člankom uređuje da Hrvatska narodna banka, kada nije konsolidirajuće nadzorno tijelo, ovisno o relativnoj važnosti pojedinih članica grupe, može preuzeti nadležnost za superviziju na konsolidiranoj osnovi, a isto tako prenijeti nadležnost za superviziju na drugo nadležno tijelo.

O navedenom preuzimanju ili prijenosu nadležnosti, Hrvatska narodna banka obavještava Europsku komisiju i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

Člankom 138. prenosi se članak 119. stavci 1. do 3. i članak 124. stavak 1. Direktive 2013/36/EU te se ovim člankom uređuje uključivanje matičnog mješovitog financijskog holdinga i matičnog financijskog holdinga u superviziju na konsolidiranoj osnovi koju provodi Hrvatska narodna banka kao nadležno tijelo koje je odgovorno za superviziju na konsolidiranoj osnovi. S tim u vezi, Hrvatska narodna banka ima ovlast primiti podatke potrebne za konsolidaciju, kao i podatke potrebne za superviziju pojedinačnih kreditnih institucija te provesti superviziju poslovanja na konsolidiranoj i pojedinačnoj osnovi.

Člankom 139. prenosi se članak 112. Direktive 2013/36/EU kojim je propisano usklađivanje nadzornih aktivnosti od strane konsolidirajućeg nadzornog tijela. Slijedom navedenog, ovim člankom propisano je da u slučaju kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona obavlja dodatne zadaće poput usklađivanja prikupljanja informacija, planiranja i usklađivanja nadzornih aktivnosti s uključenim nadzornim tijelima, kao i mogućnost traženja posredovanja Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u slučaju izostanka takve suradnje.

Člankom 140. prenosi se članak 116. stavci 1. do 9. Direktive 2013/36/EU te se propisuje osnivanje i rad kolegija za superviziju u uvjetima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor, preko kojega se provodi suradnja i razmjena informacija između Hrvatske narodne banke, Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i drugih nadležnih tijela. Hrvatska narodna banka, u rad kolegija može uključiti i druga tijela iz Republike Hrvatske, druge države članice ili treće zemlje uz osigurano istovjetno ispunjenje obveze čuvanja povjerljivih informacija. Hrvatska narodna banka, kao konsolidirajuće nadzorno tijelo, vrši sve zadaće propisane ovim člankom, a u slučaju neslaganja između nadležnih tijela u kolegiju, može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo.

Člankom 141. prenosi se članak 113. stavci 1. do 4. Direktive 2013/36/EU, za slučajeve kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo. Slijedom navedenog, propisana je suradnja Hrvatske narodne banke, kao konsolidirajućeg nadzornog tijela s nadležnim tijelima drugih država članica u kojima je sjedište društava uključenih u grupu kreditnih institucija u RH pri donošenju zajedničkih odluka, područja u kojima se donose zajedničke odluke, podnošenje izvješća Hrvatske narodne banke na temelju provedene supervizije, rokovi za donošenje zajedničkih odluka te mogućnost traženja savjeta od Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u slučaju različitih mišljenja u vezi s donošenjem zajedničke odluke i postupanje u takvim slučajevima.

Člankom 142. prenosi se članak 113. stavci 1. do 4. Direktive 2013/36/EU, za slučajeve kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo, nego istu ulogu ima nadležno tijelo druge države članice. Slijedom navedenog, propisuje se način odlučivanja u takvim slučajevima i sudjelovanje Hrvatske narodne banke u tom postupku, područja u kojima se donosi zajednička odluka, sastavljanje izvješća od strane Hrvatske narodne banke na temelju provedene supervizije, način donošenja rješenja na temelju zajedničke odluke, postupanje u slučaju različitih mišljenja te savjetovanje s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo u slučaju različitih mišljenja.

Člankom 143. prenosi se članak 114., stavci 1. i 2. Direktive 2013/36/EU te se uređuje način prosljeđivanja i razmjene informacija kada nastupi izvanredno stanje, od strane Hrvatske narodne banke, kao konsolidirajućeg nadzornog tijela, prema Europskom nadzornom tijelu za

bankarstvo i Europskom odboru za financijske rizike, uz poštivanje odredaba ovoga Zakona kojima se uređuje razmjena povjerljivih informacija i uz korištenje uspostavljenih kanala komuniciranja. Kada pak Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo, o istim informacijama obavještava konsolidirano nadzorno tijelo u drugoj državi članici poštujući iste odredbe o povjerljivosti podataka. Pri svemu navedenom, izbjegava se dvostruko izvješćivanje različitih tijela uključenih u nadzor, ako su predmetne informacije već dostavljene.

Člankom 144. prenosi se članak 115. stavci 1. i 2. Direktive 2013/36/EU, kojima je propisana obveza pisanih sporazuma o usklađivanju i suradnji. Slijedom navedenog, ovim je člankom uređeno da će radi omogućavanja i uspostave djelotvorne supervizije na konsolidiranoj osnovi, Hrvatska narodna banka, s drugim tijelima uključenim u tu superviziju, sklopiti pisani sporazum o koordinaciji i suradnji. Također, propisani su predmeti tih sporazuma koji mogu uključivati prijenos odnosno preuzimanje nadležnosti za superviziju.

Člankom 145. prenosi se članak 24. stavak 2. i članak 117. stavci 1. do 3. Direktive 2013/36/EU. Stoga je ovim člankom propisano da će Hrvatska narodna banka, surađivati s nadležnim tijelima država članica te im dostavljati informacije relevantne za obavljanje supervizije, sukladno ovom Zakonu i Uredbi (EU) br. 575/2013. Također, definiran je način i postupak suradnje te posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u slučaju potrebe.

Člankom 146. prenosi se članak 117. stavci 4. i 5. Direktive 2013/36/EU. Stoga je ovim člankom propisana obveza savjetovanja Hrvatske narodne banke, prije donošenja odluke važne za obavljanje supervizije drugih nadležnih tijela država članica, s tim nadležnim tijelima. Također, propisana su područja u kojima će se vršiti savjetovanje te način donošenja odluka u hitnim slučajevima. Člankom je također propisana suradnja i razmjena informacija u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Člankom 147. prenosi se članak 122. stavci 1. i 2. te članak 124. stavak 1. Direktive 2013/36/EU. Sukladno navedenom, ovim člankom propisane su obveze mješovitog holdinga i njegovih društava kćeri u pogledu dostave Hrvatskoj narodnoj banci, svih informacija potrebnih za superviziju kreditnih institucija koje su društva kćeri. Također, omogućuje se Hrvatskoj narodnoj banci ili drugoj osobi koju ona ovlasti, obavljanje nadzora radi provjere dobivenih informacija.

Člankom 148. prenosi se članak 123. stavci 1. i 2. Direktive 2013/36/EU te se propisuje da će Hrvatska narodna banka, u okviru svojih ovlasti za superviziju kreditnih institucija, provoditi nadzor nad svim transakcijama između kreditnih institucija i mješovitog holdinga i njegovih društava kćeri, u slučaju kada je mješoviti holding matično društvo, u odnosu na jednu ili više kreditnih institucija. Člankom se propisuju i dužnosti tih kreditnih institucija u smislu upravljanja rizicima, mehanizma unutarnjih kontrola i izvješćivanja Hrvatske narodne banke o unutargrupnim transakcijama što je predmet nadzora Hrvatske narodne banke.

Člankom 149. prenosi se članak 124. stavci 2. i 3. Direktive 2013/36/EU te se propisuje razmjena informacija relevantnih za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi, i to kada Hrvatska narodna banka provodi superviziju na konsolidiranoj osnovi, ali isto tako i kada Hrvatska narodna banka ne provodi superviziju na konsolidiranoj osnovi.

Člankom 150. prenosi se članak 125. stavci 1. i 2. Direktive 2013/36/EU te se propisuje da će u slučajevima kada kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili mješoviti holding, kontrolira jedno ili više društava kćeri koja su društva za osiguranje ili

društva ovlaštena za pružanje investicijskih usluga, a koja podliježu izdavanju odobrenja za rad, Hrvatska narodna banka surađivati s nadzornim tijelima odgovornim za nadzor tih društava, razmjenjivati informacije s tim tijelima radi lakšeg obavljanja njihovih zadaća te omogućiti nadzor nad aktivnostima i općim financijskim položajem nadziranih društava. Člankom je propisana koordinacija i suradnja pri razmjeni informacija te obveza čuvanja povjerljivosti informacija koje se razmjenjuju.

Člankom 151. prenosi se članak 118. Direktive 2013/36/EU sukladno kojemu je ovim člankom propisano da nadležno tijelo druge države članice, može Hrvatskoj narodnoj banci poslati zahtjev za obavljanje nadzora u poslovnim prostorijama u odnosu na društva koja imaju sjedište u Republici Hrvatskoj. U pogledu takvog zahtjeva, Hrvatska narodna banka može samostalno obaviti takav nadzor, omogućiti ovlaštenim osobama nadležnog tijela druge države članice obavljanje takvog nadzora (ili sudjelovanje u nadzoru koji provodi Hrvatska narodna banka) ili pak omogućiti ovlaštenim revizorima ili drugim stručnim osobama obavljanje takvog nadzora. Ovim člankom propisana je i obratna situacija sukladno kojoj Hrvatska narodna banka može poslati zahtjev za obavljanje nadzora u poslovnim prostorijama nadležnom tijelu druge države članice, u odnosu na društva sa sjedištem u toj državi članici.

Člankom 152. prenosi se članak 126. Direktive 2013/36/EU te se propisuje da će Hrvatska narodna banka naložiti supervizorske mjere, u slučaju ako financijski holding, mješoviti financijski holding, mješoviti holding ili odgovorne osobe u tim društvima krše propise ili akte donesene s ciljem provedbe supervizije na konsolidiranoj osnovi.

Člankom 153. prenosi se članak 120. stavci 1. do 3. Direktive 2013/36/EU te se propisuje da se na mješoviti financijski holding primjenjuju relevantne odredbe onoga zakona kojim se uređuje najznačajniji financijski sektor utvrđen zakonom kojim se uređuje dodatna supervizija financijskih konglomerata.

Člankom 154. prenosi se članak 48. i članak 115. stavak 1. Direktive 2013/36/EU te se određuje da Hrvatska narodna banka, može sklopiti sporazum s jednim ili više nadležnih tijela trećih zemalja radi obavljanja supervizije na konsolidiranoj osnovi, nad kreditnom institucijom, čije matično društvo ima sjedište u trećoj zemlji ili kreditnom institucijom u trećoj zemlji čije matično društvo ima sjedište u Republici Hrvatskoj.

Člankom 155. prenosi se članak 127., stavci 1. do 3. Direktive 2013/36/EU koji uređuje procjenu istovjetnosti nadzora na konsolidiranoj osnovi trećih zemalja. Stoga se ovim člankom propisuje način suradnje Hrvatske narodne banke s trećim zemljama, i to u slučaju kada je kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, društvo kći kreditne institucije, mješovitog financijskog holdinga ili financijskog holdinga, sa sjedištem u trećoj zemlji i ne podliježe superviziji na konsolidiranoj osnovi od strane Hrvatske narodne banke ili nadležnog tijela druge države članice. Hrvatska narodna banka dužna je uzimati u obzir moguće opće smjernice Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o usklađenosti pravila supervizije, savjetovati se s navedenim tijelom prije donošenja odluke, a u posebnim slučajevima može zahtijevati osnivanje financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga sa sjedištem u jednoj od država članica i provedbu konsolidacije u skladu s ovim Zakonom.

Članak 156. utvrđuje da Hrvatska narodna banka može zatražiti da se podružnica kreditne institucije iz druge države članice, koja posluje u RH, proglasi značajnom. Takav zahtjev se temelji na kriterijima poput tržišnog udjela (više od 2% depozita), potencijalnog utjecaja prestanka rada podružnice na likvidnost i platne sustave, te broja klijenata i sistemske važnosti

za hrvatski financijski sustav. O odluci surađuju nadležna tijela matične i države domaćina, a ako ne postignu dogovor u roku, Hrvatska narodna banka može donijeti samostalnu odluku. Takve odluke su obvezujuće za sve uključene strane. U slučaju proglašenja značajne podružnice, Hrvatska narodna banka sudjeluje u radu kolegija supervizora, koji koordinira nadzor i razmjenu informacija. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 51. Direktive 2013/36/EU.

Članak 157. uređuje postupak odlučivanja o statusu značajne podružnice kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo. Ako druga država članica zatraži da se podružnica hrvatske banke smatra značajnom, Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo surađuje u donošenju zajedničke odluke. Ako se ne postigne zajednička odluka u roku od dva mjeseca, država članica domaćin može samostalno donijeti odluku, koja postaje obvezujuća za Hrvatsku narodnu banku. Hrvatska narodna banka zatim razmjenjuje informacije i surađuje u nadzoru značajnih podružnica u drugim državama članicama te prenosi relevantne procjene rizika, supervizorske mjere i validacije internih modela. Također, u izvanrednim situacijama, Hrvatska narodna banka obavještava nadležna tijela i Europski odbor za sistemske rizike. Ako je to relevantno za likvidnosni rizik u državi domaćinu, Hrvatska narodna banka savjetuje se s nadležnim tijelima o planovima oporavka likvidnosti. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 51. stavak 1. i 2. Direktive 2013/36/EU.

Članak 158. uređuje pravila vezana uz osnivanje kolegija supervizora za značajne podružnice. Ako ne postoji kolegij supervizora, a hrvatska banka ima značajne podružnice u drugim državama članicama, Hrvatska narodna banka osniva kolegij i predsjeda njime. Nakon konzultacija s drugim nadležnim tijelima, Hrvatska narodna banka definira način rada kolegija pisanim aktom te određuje tko će sudjelovati, vodeći računa o potencijalnom utjecaju supervizorskih aktivnosti na stabilnost financijskih sustava drugih država. Hrvatska narodna banka pravodobno informira članove kolegija o sastancima, temama i poduzetim mjerama. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 51. stavak 3. Direktive 2013/36/EU.

Člankom 159. propisana je obveza plaćanja naknade za superviziju Hrvatskoj narodnoj banci te je propisano da Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom uređuje visinu, osnovicu, način izračuna i način plaćanja te naknade.

Člankom 160. prenosi se članak 5. Direktive 2013/36/EU kojim je propisana obveza usklađenosti u slučaju postojanja više nadležnih nadzornih tijela u državi članici te članak 4. stavak 8. Direktive 2013/36/EU sukladno kojemu države članice moraju osigurati blisku suradnju i savjetovanje između tijela koja imaju ovlasti za sanaciju i nadležnih nadzornih tijela u vezi s pripremom sanacijskih planova. Slijedom navedenog, ovim se člankom propisuje obveza suradnje i obavještavanja između Hrvatske narodne banke i drugih nadležnih i nadzornih tijela u Republici Hrvatskoj u postupku provođenja zadataka supervizije i nadzora nad kreditnim ili financijskim institucijama te obveza suradnje i konzultacija u postupcima sanacije.

Člankom 161. prenesen je članak 53. Direktive 2013/36/EU kojim se uređuje čuvanje poslovne tajne i članak 143. Direktive 2013/36/EU kojim su propisani opći zahtjevi vezani uz objavu. Sukladno navedenom, propisana je obveza čuvanja povjerljivih informacija od strane Hrvatske narodne banke, njezinih radnika, ovlaštenih revizora i drugih stručnih osoba koje rade ili su radile po ovlaštenju Hrvatske narodne banke, a koje saznaju tijekom rada za Hrvatsku narodnu banku. Člankom su također propisane iznimke od obveze čuvanja poslovne tajne,

sukladno članku 53. Direktive 2013/367EU, u koje su, zadnjim izmjenama te Direktive, dodani i slučajevi obuhvaćeni poreznim pravom čime se omogućuje efikasnija suradnja s poreznim tijelima. Članak također omogućuje Hrvatskoj narodnoj banci razmjenu informacija s europskim i nacionalnim nadležnim tijelima, kao i javnu objavu određenih informacija važnih za stabilnost financijskog sustava (npr. informacija iz članka 172. Zakona ili rezultate stres testova), uz uvjet da se pritom poštuje obveza povjerljivosti. Na taj se način osigurava ravnoteža između zaštite osjetljivih podataka i transparentnosti sustava financijskog nadzora.

Člankom 162. prenesen je članak 54. Direktive 2013/36/EU kojim se propisuje način korištenja povjerljivih informacija. Propisuje se način korištenja povjerljivih informacija koje Hrvatska narodna banka sazna tijekom obavljanja supervizije i drugih poslova iz svoje nadležnosti, kao i svrhe u kojima se te informacije mogu koristiti.

Člankom 163. prenesen je članak 56. Direktive 2013/36/EU kojim se uređuje razmjena informacija između nadležnih tijela. Stoga se ovim člankom propisuje mogućnost razmjene povjerljivih informacija između Hrvatske narodne banke i drugih tijela u Republici Hrvatskoj i drugim državama članicama, u svrhu provođenja supervizije, nadzora i drugih poslova za koje su ovlaštena pri čemu su tijela taksativno navedena, a sukladno zadnjoj izmjeni Direktive 2013/36/EU, uključena je i razmjena informacija s poreznim tijelima unutar Republike Hrvatske.

Člankom 164. prenesen je članak 57. Direktive 2013/36/EU kojim se uređuje razmjena informacija s osobama ovlaštenima za provedbu nadzora. Stoga se ovim člankom propisuje mogućnost razmjene povjerljivih informacija između Hrvatske narodne banke i drugih tijela u Republici Hrvatskoj i drugim državama članicama koja su ovlaštena za provedbu nadzora u taksativno navedenim područjima i sukladno propisanim uvjetima. Pri tome je nužno poštivati odredbe o povjerljivosti informacija iz članka 161. ovoga Zakona.

Člankom 165. prenosi se članak 58. Direktive 2013/36/EU kojim se uređuje prijenos informacija koje se odnose na monetarnu politiku, sustav osiguranja depozita, platne sustave i sistemske aspekte. U skladu s time, propisuje se osnova za dostavu povjerljivih informacija od strane Hrvatske narodne banke drugim nadležnim tijelima u Republici Hrvatskoj i u drugim državama članicama, uključujući središnje banke članice Europskog sustava središnjih banaka, ugovorne i institucionalne sustave zaštite, tijela nadležna za nadzor nad platnim sustavima te relevantna europska nadzorna tijela. Nadalje, predviđena je i mogućnost da Hrvatska narodna banka zatraži informacije od tih tijela ako su potrebne za obavljanje supervizije ili drugih poslova iz njezine nadležnosti. Posebno se uređuje postupanje u izvanrednim stanjima, kada je obveza Hrvatske narodne banke da bez odgode dostavi povjerljive informacije središnjim bankama koje su članice Europskog sustava središnjih banaka i Europskom odboru za sistemske rizike, čime se osigurava pravodobna i učinkovita razmjena podataka.

Člankom 166. prenosi se članak 58.a. Direktive 2013/36/EU kojim se regulira prijenos informacija od strane Hrvatske narodne banke prema međunarodnim tijelima. Stoga se ovim člankom regulira ovakva dostava podataka, na izričit zahtjev tih tijela i uz ispunjene propisane uvjete.

Člankom 167. prenose se članci 59., 60. i 61. Direktive 2013/36/EU, kojima se uređuje prijenos informacija drugim subjektima u Republici Hrvatskoj i drugim državama članicama, uvjeti pod kojima je moguće dostaviti te podatke i potrebne suglasnosti. Ako povjerljive

informacije koje se dostavljaju sadrže i osobne podatke, tijela su dužna postupati u skladu s propisom kojim se uređuje zaštita osobnih podataka.

Člankom 168. prenosi se članak 55. Direktive 2013/36/EU kojim se regulira suradnja s nadležnim tijelima trećih zemalja. Slijedom navedenog, ovim člankom propisuje se da Hrvatska narodna banka može sklopiti sporazum s nadležnim tijelima iz trećih zemalja radi razmjene informacija u svrhu obavljanja supervizije, nadzora ili drugih poslova za koje su ovlašteni. Hrvatska narodna banka također može dostaviti povjerljive informacije i osobama iz trećih zemalja koje imaju izjednačen položaj s nadležnim tijelima uz ispunjenje propisanih uvjeta.

Člankom 169. prenosi se članak 62. Direktive 2013/36/EU kojim se regulira obrada osobnih podataka te se ovim člankom propisuje da se na obradu osobnih podataka koja se vrši temeljem ovoga Zakona, primjenjuju propisi koji uređuju zaštitu osobnih podataka.

Člankom 170. prenosi se članak 20. stavak 3. Direktive 2013/36/EU kojim je propisana obveza obavješćivanja nadležnih tijela i Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o informacijama vezanim uz grupu kreditnih institucija. Također, ovim se člankom propisuje obveza obavješćivanja Europske komisije, Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, Europskog odbora za bankarstvo i drugih tijela Europske unije o svim pitanjima kada je to propisano pravnom stečevinom Europske unije te obavješćivanje Europske središnje banke o svim izrečenim sankcijama i pravnim lijekovima, kao i tijeku postupka, sukladno Uredbi (EU) br. 1024/2013.

Člankom 171. prenosi se članak 69. Direktive 2013/36/EU kojim se regulira razmjena informacija o kaznama. Stoga se ovim člankom propisuje način obavješćivanja od strane Hrvatske narodne banke, Europskog nadležnog tijela za bankarstvo o svim izrečenim upravnim kaznama i mjerama, odlukama u prekršajnom postupku te o podnesenim pravnim lijekovima vezano uz navedene sankcije i mjere te o ishodu tih postupaka. Također, ovim člankom propisuje se način korištenja istovjetnih informacija iz baze Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, od strane Hrvatske narodne banke.

Člankom 172. prenose se članci 66., 68. i 143. Direktive 2013/36/EU kojima je regulirana javna objava informacija. Stoga se ovim člankom propisuju informacije koje je Hrvatska narodna banka dužna javno objaviti i način njihove objave.

Člankom 173. prenosi se članak 144. Direktive 2013/36/EU kojim se reguliraju posebni zahtjevi javnog objavljivanja informacija povezanih s izloženošću prenesenom kreditnom riziku Hrvatske narodne banke. Stoga se ovim člankom propisuje opseg podataka koje je Hrvatska narodna banka dužna javno objaviti u ovom području.

Člankom 174. propisano je koji se bonitetni zahtjevi iz ovoga Zakona primjenjuju na pojedinačnoj osnovi za kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Također članak određuje iznimke koje obuhvaćaju kreditne institucije uključene u grupu kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj, a koje nisu dužne na pojedinačnoj osnovi ispunjavati zahtjev vezan uz strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala iz članka 180. Zakona ako u Republici Hrvatskoj imaju položaj matične kreditne institucije ili kreditne institucije koja je društvo kći matične kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, matičnog financijskog holdinga u grupi kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj ili matičnog mješovitog financijskog holdinga u grupi kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj. Ovim

člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenesen je članak 108. stavak 1. i članak 109. stavak 1. Direktive 2013/36/EU.

Člankom 175. određeno je koji se bonitetni zahtjevi propisani ovim Zakonom primjenjuju na konsolidiranoj osnovi grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj. Posebno je izdvojeno koje bonitetne zahtjeva na konsolidiranoj osnovi ispunjava matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona. Također definirano je koji zahtjevi i tko su obveznici primjene bonitetnih zahtjeva na potkonsolidiranoj osnovi. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenesen je članak 108. stavci 2. i 4., članak 109. stavci, 2. i 3. Direktive 2013/36/EU.

Članak 176. određuje iznimke koje se odnose na primjenu bonitetnih zahtjeva za konsolidiranoj osnovi iz članka 175. Zakona vezano uz politiku primitaka, varijabilne primitke i osnivanje odbora za primitke. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenesen je članak 109. stavci 4. i 5. Direktive 2013/36.

Člankom 177. u svrhu očuvanja stabilnosti financijskog sustava, propisano je da kreditna institucija mora poslovati prema načelu likvidnosti i načelu solventnosti.

Člankom 178. propisuje se obveza kreditne institucije da u svakom trenutku raspolaže kapitalom koji je adekvatan vrstama, opsegu i složenosti usluga koje pruža i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u pružanju tih usluga.

Članak 179. propisuje da se instrumenti kapitala iz članaka 52. i 63. Uredbe (EU) br. 575/2013 mogu rasporediti kao instrumenti dodatnog osnovnog kapitala odnosno instrumente dopunskog kapitala nakon što kreditna institucija dobije odobrenje za raspoređivanje instrumenta kapitala kao instrumenata dodatnog osnovnog kapitala odnosno instrumenata dopunskog kapitala. Hrvatska narodna banka izdaje ovo odobrenje jedino ako instrument kapitala ispunjava sve propisane uvjete iz Uredbe (EU) br. 575/2013. Također, ovim člankom uvodi se nova obveza Hrvatskoj narodnoj banci da podzakonskim propisom propiše informacije i dokumentaciju koju je kreditna institucija dužna dostaviti zajedno sa zahtjevom za izdavanje spomenutog odobrenja Hrvatskoj narodnoj banci i zahtjevom za izdavanje odobrenja iz članka 26. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. Podzakonskim propisom obuhvatit će se i osnova za usklađivanje Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija za naknadna izdanja oblika instrumenta redovnog osnovnog kapitala s prošlim izmjenama Uredbe (EU) br. 575/2013 (Uredba (EU) 2019/876) i ITS-a o regulatornom kapitalu i prihvatljivim obvezama (Delegirana uredba Komisije EU 2023/827) vezano uz detaljnije propisivanje dokumentacije kod naknadnih izdanja oblika instrumenata redovnog osnovnog kapitala za koje je kreditna institucija već dobila odobrenje i rokova za dostavu obavijesti što je potrebno radi usklađivanja Hrvatske narodne banke postupaka s u međuvremenu donesenim procedurama Europske središnje banke u ovom dijelu.

Člankom 180. propisuje se obveza kreditne institucije za utvrđivanjem i provođenjem primjerene, djelotvorne i sveobuhvatne strategije i postupaka za kontinuirano procjenjivanje i održavanje iznosa, vrste i rasporeda internoga kapitala. Također je definirano i što se smatra internim kapitalom, te obveza kreditne institucije da je pri procjeni internog kapitala koji smatra adekvatnim za pokriće ESG rizika dužna uzeti u obzir kratkoročno, srednjoročno i dugoročno razdoblje. Strategija i postupci moraju biti sveobuhvatni i razmjerni vrsti, opsegu i

složenosti poslova koje kreditna institucija obavlja. Također, daje se ovlast Hrvatskoj narodnoj banci da podzakonskim propisom detaljnije uredi postupke procjenjivanja, načina i rokova izvješćivanja Hrvatske narodne banke o adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije te izračuna internoga kapitala na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 73. Direktive 2013/36/EU.

Članak 181. utvrđuje obvezu kreditne institucije na uspostavljanje i provođenje djelotvornog i pouzdanog sustava upravljanja tako da je kreditna institucija dužna, razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizika svojstvenih modelu poslovanja, ovim sustavom obuhvatiti jasan organizacijski ustroj, djelotvorno upravljanje svim rizicima uključujući ESG rizike kao i koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, primjerene sustave unutarnjih kontrola, rodno neutralne politike primitaka i prikladne mrežne i informacijske sustave. Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 74. Direktive 2013/36. Odredbe ovoga članka vezane uz primjenu koncentracijskog rizika stupaju na snagu 25. lipnja 2026. Ove odredbe proizlaze iz Direktive 2024/2994 koja mijenja Direktivu 2013/36.

Člankom 182. definira se pojam upravljanja rizicima te se propisuju zahtjevi vezani uz obvezu kreditne institucije za djelotvornim upravljanjem svim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena, uključujući ESG rizike, rizike koji proizlaze iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizike. Propisana je obveza kreditnoj instituciji za osiguravanje dostatnih resursa za upravljanje značajnim rizicima kao i za uspostavom linija izvješćivanja o rizicima prema upravi i nadzornom odboru. Članak također uređuje obvezu kreditnoj instituciji za utvrđivanjem i primjenom administrativnih, računovodstvenih postupaka, te uspostavu djelotvornog sustava unutarnjih kontrola. Dodatno, kreditna institucija dužna je primjenjivati interne sustave, upotrebljavati metodologiju za prepoznavanje, vrednovanje, upravljanje i ublažavanje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. Također je propisana obveza kreditnoj instituciji za primjenu internih sustava za procjenu i praćenje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kreditnih raspona koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. Ovim člankom djelomično se u hrvatsko zakonodavstvo prenosi članak 76. stavak 2. te članak 84. stavci 1., 2. i 5. Direktive 2013/36. Također, ovim člankom dana je ovlast Hrvatskoj narodnoj banci za donošenje podzakonskih propisa iz područja sustava upravljanja rizicima.

Člankom 183. u hrvatsko zakonodavstvo prenose se odredbe članka 76. stavaka 1. i 2. Direktive 2013/36 kojima se propisuju rokovi i dužnosti članova uprave i nadzornog odbora (u okviru ovlasti svakog organa upravljačkog tijela) vezano uz uspostavu i preispitivanje strateških ciljeva te strategija i politika upravljanja rizicima. Članovi upravljačkog tijela dužni su posvetiti dovoljno vremena razmatranju pitanja rizika, dužni su biti aktivno uključeni, odnosno nadzirati upravljanje značajnim rizicima, donijeti i nadzirati primjenu posebnih planova, mjerljivih ciljeva i procesa za praćenje i upravljanje financijskim rizicima koji proizlaze iz kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih ESG čimbenika, te donijeti i nadzirati posebne planove i mjerljive ciljeve u skladu sa zahtjevima utvrđenim u članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 radi praćenja i otklanjanja koncentracijskog rizika. Odredbe ovoga članka vezane uz donošenje i nadziranje posebnih planova i mjerljivih ciljeva radi praćenja i otklanjanja koncentracijskog rizika stupaju na snagu 25. lipnja 2026. Ove odredbe proizlaze iz Direktive 2024/2994 koja mijenja Direktivu 2013/36.

Članak 184. uređuje postupanje kreditnih institucija i Hrvatske narodne banke u vezi s odobrenim internim modelima u dijelovima koje Uredba (EU) br. 575/2013 i njezini provedbeni akti ne pokrivaju izravno. Ako Uredba (EU) br. 575/2013 već ne propisuje obvezu obavješćivanja, banka je dužna odmah obavijestiti hrvatsku narodnu banku o svakoj planiranoj izmjeni odobrenog internog modela. Na temelju dostavljenih informacija hrvatska narodna banka zatim procjenjuje zahtijeva li ta izmjena i izmjenu postojećeg odobrenja (npr. jer utječe na performanse modela, kalibraciju, opseg primjene ili kapitalne zahtjeve). Dodatno, kada Uredba (EU) br. 575/2013 već ne propisuje obvezu prijave neusklađenosti, kreditna institucija mora bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o prestanaku ispunjavanja uvjeta na temelju kojih je odobrenje izdano te priložiti ili dokaz da su odstupanja nematerijalna, ili plan usklađivanja s rokovima i mjerama za povratak na traženi standard.

Člankom 185. u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 77. stavak 1., 2. i 3. Direktive 2013/36/EU. Predmetnim člankom propisano je da se kreditne institucije, koje nisu male i jednostavne kreditne institucije, potiču na poduzimanje odgovarajućih mjera za razvijanje interne procjene kreditnog rizika i upotrebu pristupa zasnovanog na internom rejting-sustavu za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik te poduzimanje odgovarajućih mjera za razvijanje interne procjene tržišnog rizika i za razvijanje i upotrebu internih modela za izračun kapitalnog zahtjeva za portfelj pozicija u knjizi trgovanja, zajedno s internim modelima za izračun kapitalnih zahtjeva za rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza.

Člankom 186. u hrvatsko zakonodavstvo prenosi se članak 78. Direktive 2013/36/EU. Predmetnim člankom propisana je obveza kreditnoj instituciji koja u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 ima odobrenje za interne pristupe da Hrvatskoj narodnoj banci i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostavi izvješće o rezultatima izračuna za svoje izloženosti ili pozicije koje su uključene u referentne portfelje, kao i obveza kreditnoj instituciji koja koristi alternativni standardizirani pristup iz dijela trećeg glave IV. poglavlja 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013, pod uvjetom da je njezin obujam bilančnih i izvanbilančnih poslova podložnih tržišnom riziku jednak ili veći od 500 milijuna EUR u skladu s člankom 325.a stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, da Hrvatskoj narodnoj banci i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostavi izvješće o rezultatima izračuna za svoje izloženosti ili pozicije koje su uključene u referentne portfelje. Također, propisani su i uvjeti obveze dostave izvješća Hrvatskoj narodnoj banci i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo o rezultatima izračuna pristupa primijenjenih za potrebe određivanja iznosa očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti ili pozicije uključene u referentne portfelje. Člankom je propisana i ovlast Hrvatskoj narodnoj banci da kreditnoj instituciji naloži potrebne mjere, u slučaju kada utvrdi da pristupi koje kreditna institucija primjenjuje podcjenjuju kapitalne zahtjeve.

Članak 187. propisuje zahtjeve vezano uz organizacijski ustroj kreditne institucije odnosno obvezu kreditne institucije za uspostavom i nadzorom sustava upravljanja koji mora uključivati dobro definirane, pregledne i dosljedne linije ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije. Sustav upravljanja mora biti uspostavljen na način da se izbjegne sukob interesa. Odgovornost za provođenje organizacijskog ustroja je na upravi kreditne institucije. Člankom su nadalje propisane dužnosti i odgovornosti uprave i nadzornog odbora u svrhu uspostavljanja, provedbe i nadzora djelotvornog i pouzdanog sustava upravljanja. Dodatno je propisana obveza uprave i nadzornog odbora da periodično a najmanje jednom godišnje preispitaju učinkovitost sustava upravljanja. Ovim člankom dana je ovlast Hrvatskoj narodnoj banci za donošenje podzakonskog propisa kojim će se detaljnije urediti zahtjevi vezani uz organizacijski ustroj. Ovim se člankom u hrvatsko zakonodavstvo prenosi članak 88. stavak 1. i članak 74. stavak 1. Direktive 2013/36.

Člankom 188. uređuju se dužnosti i odgovornosti uprave kreditne institucije. Uprava je dužna osigurati da kreditna institucija posluje sukladno pravilima struke, u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona te ostalim propisima EU kao i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije. Uprava je također obvezna osigurati provođenje supervizorskih mjera naloženih od Hrvatske narodne banke kao i donijeti poslovnu politiku kreditne institucije. Dodatno, propisana je solidarna odgovornost članova uprave prema kreditnoj instituciji za štetu koja nastane kao posljedica činjenja, nečinjenja i propuštanja ispunjavanja dužnosti.

Članak 189. definira događaje i situacije o kojima je uprava dužna u pismenom obliku obavijestiti nadzorni odbor. Obaveza obavještavanja postoji ako je ugrožena likvidnost ili solventnost, ako se steknu uvjeti za prestanak važenja odobrenja za rad ili za pružanje pojedine usluge, ako kapital padne ispod propisanih razina te o svim nacrtima, zapisnicima i mjerama Hrvatske narodne banke i drugih nadzornih tijela. Također je uprava dužna obavijesti nadzorni odbor o svojem izboru ili opozivu u nadzorno tijelo druge pravne osobe i stjecanju kvalificiranih udjela. Kreditna institucija dužna je osigurati članovima nadzornog odbora pristup svim potrebnim informacijama, a nadzorni odbor određuje vrstu, količinu, oblik i učestalost informacija koje želi primati. Odredbe vezane uz pristup informacijama članovima nadzornog odbora predstavljaju djelomičan prijenos članka 76. stavka 4. Direktive 2013/36.

Člankom 190. propisane su nadležnosti nadzornog odbora osim nadležnosti propisanih zakonom kojim se uređuju trgovačka društva. Nadzorni odbor kreditne institucije nadležan je za davanje suglasnosti upravi na poslovnu politiku, financijski plan, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije te na akt o unutarnjoj reviziji i godišnji plan rada unutarnje revizije.

Člankom 191. definiraju se dužnosti i odgovornosti članova nadzornog odbora. Članovi nadzornog odbora dužni su zauzimati stavove o nalazima Hrvatske narodne banke i drugih nadzornih tijela u postupcima supervizije kreditne institucije ili nadzora nad njom; nadzirati primjerenost postupaka i djelotvornost unutarnje revizije; zauzimati stavove o polugodišnjim izvješćima unutarnje revizije; obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o funkcijama u upravi/ nadzornom odboru druge pravne osobe ili stjecanju kvalificiranih udjela; nadzirati provedbu poslovne politike; donijeti i preispitivati politiku primitaka te je odgovoran za nadziranje provedbe te politike i njenu usklađenost sa cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja. Dodatno, propisana je solidarna odgovornost članova nadzornog odbora prema kreditnoj instituciji za štetu koja nastane kao posljedica činjenja, nečinjenja i propuštanja ispunjavanja dužnosti.

Članak 192. propisuje obvezu nadzornom odboru značajne kreditne institucije osnivanja odbora za primitke i odbora za imenovanja. Sve kreditne institucije neovisno o veličini dužne su osnovati odbor za rizike. Obveza vezana uz obavezno osnivanje odbora za rizike predstavlja specifičnost Republike Hrvatske u odnosu na članak 76. stavak 3. Direktive 2013/36 prema kojem samo značajne kreditne institucije imaju ovu obvezu. Mala i jednostavna kreditna institucija može odbor za rizike kombinirati sa revizijskim odborom, što također predstavlja prijenos članka 76. stavka 3. Direktive 2013/36. U malim i jednostavnim kreditnim institucijama, nadzorni obor izvršava zadatke odbora za imenovanja i odbora za primitke. Članovi odbora imenuju se iz redova članova nadzornog odbora kreditne institucije, a svaki odbor mora imati najmanje tri člana. Osim već navedenog prijenosa članka 76. stavka 3. Direktiva 2013/36, ovim člankom prenosi se članak 88. stavak 2. podstavak 1., te članak 95.

stavak 1. Direktive 2013/36/EU. Dodatno, ovim člankom dana je ovlast Hrvatskoj narodnoj banci za donošenje podzakonskog propisa kojim se uređuju detalji vezano uz svaki pojedini odbor.

Člankom 193. propisuju se dužnosti i zadaci odbora za imenovanja, a člankom u hrvatski pravni sustav prenose se odredbe članka 88. stavka 2. Direktive 2013/36. Odbor za imenovanja dužan je predlagati članove uprave i članove nadzornog odbora, pripremiti opise dužnosti i uvjeta za ove funkcije; odrediti ciljanu zastupljenost slabije zastupljenog spola u upravljačkom tijelu; redovito procjenjivati strukturu, veličinu, sastav, znanje, sposobnosti, iskustvo i djelovanje uprave i nadzornog odbora te preispitivati politike za izbor članova upravljačkog tijela i osigurati nepostojanje dominacije pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju uprave i nadzornog odbora.

Članak 194. propisuje da članovi odbora za rizike moraju imati odgovarajuće znanje, vještine i stručnost kao bi u potpunosti razumjeli i pratili strategiju rizika i sklonost preuzimanju rizika kreditne institucije. Također se navode dužnosti i zadaci tog odbora koje obuhvaćaju savjetovanje uprave i nadzornog odbora o sklonosti preuzimanja rizika i strategiji rizika te pomoć u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, preispituju jesu li se pri određivanju cijene imovine i obveza koja se nudi klijentima uzeli u obzir model poslovanja kreditne institucije i strategija rizika te u slučaju potrebe predlažu plan za otklanjanje nedostataka. Također, neovisno o poslovima odbora za primitke, odbor za rizike dužan je preispitati jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, uključujući i ESG rizike, kapital, likvidnost te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja. Kreditna institucija dužna je osigurati članovima odbora za rizike pristup svim potrebnim informacijama, a odbor za rizike određuje vrstu, količinu, oblik i učestalost informacija koje želi primati. Odredbe vezane uz pristup informacijama članovima nadzornog odbora prijenos su članka 76. stavka 4. Direktive 2013/36.

Člankom 195. u hrvatski pravni sustav prenosi se članak 95. stavci 1. i 2. Direktive 2013/36. Članak propisuje da se odbor za primitke mora uspostaviti na način koji će mu omogućiti donošenje stručne i neovisne prosudbe o politikama i praksama vezanim uz primitke te o utjecaju primitaka na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću. Odbor za primitke priprema odluke vezano uz primitke radnika, a pri obavljanju svojih poslova uzima u obzir dugoročne interese dioničara, ulagatelja i ostalih zainteresiranih strana. Kreditna institucija dužna je osigurati članovima odbora za primitke pristup svim potrebnim informacijama, a odbor za primitke određuje vrstu, količinu, oblik i učestalost informacija koje želi primati.

Člankom 196. definira se sustav unutarnjih kontrola kao skup procesa i postupaka uspostavljenih za adekvatnu kontrolu rizika, praćenje učinkovitosti i djelotvornosti poslovanja kreditne institucije, pouzdanosti njezinih financijskih i ostalih informacija te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja kreditne institucije. Članak nadalje definira minimalni obuhvat djelotvornog sustava unutarnjih kontrola koji uključuje primjeren organizacijski ustroj, organizacijsku kulturu, uspostavu internih kontrolnih funkcija, adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti, prikladne unutarnje kontrole integrirane u poslovne procese i aktivnosti kreditne institucije i prikladne administrativne i računovodstvene postupke.

Članak 197. utvrđuje obvezu kreditne institucije za uspostavu tri interne kontrolne funkcije: funkciju upravljanja rizicima, funkciju praćenja usklađenosti i unutarnje revizije. Nadalje je definirano da interne kontrolne funkcije moraju biti neovisne o poslovnim procesima u kojima

rizik nastaje, odnosno koje te funkcije nadziru. Člankom su definirane dužnosti kreditne institucije vezano uz uspostavu internih kontrolnih funkcija u cilju uspostave i provedbe primjerenog i djelotvornog sustava upravljanja rizicima. Isto tako kreditna institucija dužna je internim kontrolnim funkcijama osigurati izravan pristup i mogućnost izravnog izvještavanja nadzornog odbora. Odredbama ovoga članka prenesen je članak 76. stavak 5. Direktive 2013/36 koji je izmijenjen Direktivom 2024/1619. Članak dodatno propisuje obvezu donošenje internog akta za svaku internu kontrolnu funkciju. Također, daje se ovlast Hrvatskoj narodnoj banci na reguliranje detaljnijih odredbi vezano uz interne kontrolne funkcije podzakonskim propisom.

Članak 198. uređuje organizacijski ustroj internih kontrolnih funkcija, koji prije svega zahtjeva da pojedina interna kontrolna funkcija nije organizirana u sklopu druge interne kontrolne funkcije, no samo male i jednostavne kreditne institucije mogu funkciju praćenja usklađenosti organizirati unutar funkcije upravljanja rizicima ili neke funkcije podrške, ali poslovi tih funkcije ne mogu se organizirati unutar funkcije unutarnje revizije koja mora biti poseban organizacijski dio. Ova odredba prijenos je članka 76. stavka 5. Direktive 2013/36. Članak nadalje propisuje da interne kontrolne funkcije moraju biti uspostavljene na način da se izbjegne sukob interesa. Dodatno ove funkcije ne smiju se u cijelosti eksternalizirati.

Člankom 199. prenesene su odredbe članka 76. novog stavka 6. Direktive 2013/36 koje propisuju kreditnoj instituciji obvezu imenovanja voditelja svake interne kontrolne funkcije kao neovisnog člana višeg rukovodstva. Propisana je i iznimka od ovog pravila koju mogu koristiti male i jednostavne kreditne institucije prema kojoj kreditna institucija nije dužna imenovati voditelja funkcije upravljanja rizicima ili funkcije usklađenosti, odnosno za obavljanje poslova tih internih kontrolnih funkcija mogu odrediti drugu osobu na višem položaju koja mora ispunjavati uvjete propisane ovim člankom. Nadalje je propisano da interne kontrolne funkcije moraju imati osiguranu mogućnost postavljanja pitanja i upozoravanja nadzornog odbora, a radnici internih kontrolnih funkcija moraju biti neovisni u odnosu na poslovne jedinice koje nadziru. Ako voditelj pojedine interne kontrolne funkcije utvrdi nezakonitost u poslovanju ili kretanje rizika koje može ugroziti likvidnost, solventnost ili sigurnost poslovanja kreditne institucije, dužan je o tome obavijestiti upravu i nadzorni odbor kreditne institucije te Hrvatsku narodnu banku.

Članak 200. propisuje obvezu kreditnoj instituciji uspostave i primjene politike primitaka, što predstavlja prijenos članka 92. Direktive 2013/36. Ovim člankom propisana je i ovlast Hrvatskoj narodnoj banci za donošenje podzakonskog propisa u koji su prenesene odredbe vezane uz primitke te posebno odredbe vezane uz varijabilne primitke koje predstavljaju prijenos članka 94. Direktive 2013/36. Dodatno propisana je i ovlast Hrvatskoj narodnoj banci da prikuplja informacije o broju radnika čija primanja u financijskoj godini iznose jedan milijun eura ili više, kao i obveza obavještavanja Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o svim prikupljenim podacima vezano uz radnike sa visokim primicima, a što predstavlja prijenos članka 75. stavka 3. Direktive 2013/36.

Člankom 201. regulira se odnos između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka tako da iznos varijabilnog dijela ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka. Nadalje članak propisuje moguću iznimku od navedenog pravila u kojem slučaju kreditna institucija ima mogućnost isplatiti dvostruki iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka pojedinog radnika, no isto je moguće jedino u slučaju ispunjenja pet uvjeta koji su propisani ovim člankom. Navedenim odredbama prenesen je članak 94. stavak 1. točka g) Direktive 2013/36. Člankom se nadalje

propisuju rokovi i obuhvat informacija koje se po ovoj osnovi dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci.

Članak 202. propisuje ograničenja u odnosu na vrstu i oblike instrumenata u kojima varijabilni primici mogu biti dodijeljeni, a vezana je uz dodjelu u instrumentima kreditne institucije koja je nadređena kreditnoj instituciji. S obzirom da se radi o nacionalnoj diskreciji koja je namijenjena državama članicama a koja proizlazi iz članka 94. stavka 1. točke l) Direktive 2013/36, odredbe o primicima radnika unesene su u ovaj Zakon, a detaljnije su uređene podzakonskim propisom.

Člankom 203. uređena je ovlast Hrvatske narodne banke da prikuplja podatke u skladu s člankom 450. stavkom 1. točkama g), h), i) i k) Uredbe (EU) br. 575/2013 i podatke o razlikama u primicima između rodova te da koristi te podatke pri utvrđivanju referentnih trendova i praksi kreditnih institucija vezanih uz primitke radnika. Hrvatska narodna banka obavijestiti će Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o podacima koje prikuplja u skladu s ovim člankom. Ove odredbe predstavljaju prijenos članka 75. stavka 1. Direktive 2013/36.

Člankom 204. uređena je ovlast Hrvatske narodne banke da prikuplja podatke u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i koristi se njima pri utvrđivanju referentnih trendova i praksi kreditnih institucija vezanih uz raznolikost uprave i nadzornog odbora. Hrvatska narodna banka obavijestiti će Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o podacima koje prikuplja u skladu s ovim člankom. Ove odredbe predstavljaju prijenos članka 91. stavka 9. Direktive 2013/36.

Člankom 205. u ovaj Zakon prenosi se članak 88. stavak 1. Direktive 2013/36/EU kojim su na razini EU harmonizira obuhvat i način praćenja tzv. „povezanih strana“. Obuhvat osoba u ovom članku nadilazi obveze iz Direktive 2013/36/EU i zasniva se na osnovnom načelu 20. Bazelskog odbora za nadzor banaka, a među ostalim obuhvaća: dioničara s 5% ili više dionica, člana uprave, nadzornog odbora i prokuristu kreditne institucije te svaku pravnu osobu u kojoj ta osoba može imati značajan utjecaj ili gdje je član višeg rukovodstva, izabrane nositelje ključnih funkcija kreditne institucije, pravnu osobu u kojoj kreditna institucija ima sudjelujući udio te pravnu osobu čije je više rukovodstvo istodobno član uprave, nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije i obratno. Pri tome se za sve propisane kategorije pod jednom osobom u posebnom odnosu s kreditnom institucijom također smatra član uže obitelji i pravna osoba s kojom je taj član uže obitelji povezan na neki od propisanih načina te sve osobe povezane u „grupu povezanih osoba“ kako je definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013. Na taj se način nastojao obuhvatiti široki spektar osoba koje zbog svog izravnog ili neizravnog utjecaja imaju, odnosno mogu imati, utjecaj na poslovanje kreditne institucije.

Člankom 206. definiraju se pravila odlučivanja u poslovanju s osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom, pa se tako iz osnovnog načela 20. Bazelskog odbora za nadzor banaka i poglavlja 12.1. Smjernica o internom upravljanju Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA/GL/2021/05) prenose odredbe o načelu poslovanja pod uvjetima koji nisu povoljniji od uobičajenih (engl. *arm's lenght principle*). Isto tako, prenosi se načelo izbjegavanja sukoba interesa člana upravljačkog tijela suzdržavanjem od glasovanja prema osobama s kojima je član upravljačkog tijela na bilo koji od propisanih načina povezan. Ovim člankom uspostavlja se obveza jednoglasne odluke svih članova uprave i prethodne jednoglasne suglasnosti nadzornog odbora kao posebni okvir odlučivanja za sve pravne poslove koji se sklapaju s osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom i na osnovi kojih ukupna izloženost

kreditne institucije prema tim osobama prelazila 50.000,00 eura. Pri tome pojam „izloženost“ podrazumijeva izloženost definiranu za potrebe dijela IV. Velike izloženosti Uredbe (EU) br. 575/2013 kako je to navedeno i u osnovnom načelu 20. Bazelskog odbora za nadzor banaka.

Člankom 207. odnosno pozivanjem na članak 389. Uredbe (EU) br. 575/2013 pojam „izloženost“ izjednačava se, za potrebe poglavlja VIII. glave XV. ovoga Zakona, sa značenjem u dijelu IV. velike izloženosti Uredbe (EU) br. 575/2013**.**

Člankom 208. propisuje se način iskorištenja diskrecije države članice iz članka 493. stavka 3. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013. Radi se o privremenom prijelaznom određenju kojim se izloženost prema članicama grupe izjednačava s ograničenjima prema svim drugim izloženostima prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba iz te Uredbe neovisno od odluke nadležnog tijela.

Člankom 209. izvršava se nacionalna diskrecija iz članka 402. stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 koja državi članici omogućava zabranu umanjenja vrijednosti izloženosti ili dijela izloženosti osiguranih stambenim i/ili poslovnim nekretninama u izračunu velikih izloženosti.

Člankom 210. definiraju se pravila odlučivanja za svaku veliku izloženost kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba ishođenjem obavezne prethodne suglasnosti nadzornog odbora kreditne institucije. Povećana pozornost nadzornog odbora zahtijeva se za svaku izloženost koja dosegne ili premaši 10% osnovnog kapitala kreditne institucije, a dodatni sigurnosni okidači propisani su na svakih daljnjih 5% osnovnog kapitala kreditne institucije. Isti okvir potrebno je uspostaviti i za matičnu kreditnu instituciju u RH i matičnu kreditnu instituciju u EU-u sa sjedištem u RH.

Člankom 211. propisano je ograničenje ulaganja kreditne institucije u materijalnu imovinu koje ne smije prelaziti 40 posto priznatog kapitala kreditne institucije pri čemu su također definirani i izuzeci od ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu. Navedeno ograničenje propisano je iz razloga što takva vrsta ulaganje ne predstavlja djelatnost koja bi se trebala smatrati karakterističnom u poslovanju kreditnih institucija.

Člankom 212. prenosi se članak 14. stavak 3., članak 26. stavak 1. i članak 65. stavak 4. Direktive 2013/36/EU. Člankom su propisane činjenice i okolnosti o kojima je kreditna institucija dužna obavijestiti Hrvatsku narodnu banku te je dana ovlast Hrvatskoj narodnoj banci da podzakonskim propisom detaljnije uredi sadržaj izvješća.

Člankom 213. prenosi se članak 26. stavak 1. Direktive 2013/36/EU odnosno propisana je obveza dostave obavijesti o dioničarima koji su imatelji kvalificiranog udjela.

Člankom 214. prenosi se članak 65. stavak 4. podstavak a) Direktive 2013/36/EU. Propisano je da je kreditna institucija dužna na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti izvješća, informacije i dokumentaciju o svim pitanjima važnima za provođenje supervizije odnosno nadzora ili za izvršavanje ostalih zadataka iz nadležnosti Hrvatske narodne banke.

Člankom 215. prenosi se članak 89. Direktive 2013/36/EU kojim je kreditnim institucijama propisana obveza dostave seta revidiranih podataka koji se odnose na proteklu poslovnu godinu za svaku državu članicu i treću zemlju. Također propisan je i način objave navedenih podataka.

Člankom 216. prenosi se članak 4. stavak 6. Direktive 2013/36 EU odnosno definirana je obveza kreditne institucije da vodi poslovne knjige, dokumentaciju i evidencije, vrednuje imovinu i obveze te sastavlja godišnji izvještaj u skladu s važećim propisima i standardima struke te na način koji omogućuje, u bilo kojem trenutku, provjeru posluje li kreditna institucija u skladu s važećim propisima i standardima struke. Također, člankom je definirano i postupanje u slučaju da revizorsko društvo izda revizorsko mišljenje s rezervom, negativno mišljenje ili se suzdrži od izražavanja mišljenja na godišnje financijske izvještaje kreditne institucije.

Člankom 217. dana je ovlast Hrvatskoj narodnoj banci za propisivanjem oblika, opsega i sadržaja, načina i rokova dostave financijskih i drugih izvještaja kreditne institucije, podružnice kreditne institucije iz druge države članice te podružnice kreditne institucije iz treće zemlje, za potrebe Hrvatske narodna banke.

Člankom 218. propisani su rokovi dostave godišnjeg i konsolidiranoj godišnjeg izvještaja te izvještaja o reviziji za potrebe Hrvatske narodne banke Hrvatskoj narodnoj banci kao i rokovi javne objave godišnjeg i konsolidiranog godišnjeg izvještaja. Člankom je također i propisana obveza podružnica kreditne institucije iz druge države članice i iz treće zemlje da na svojim internetskim stranicama objavljuju na hrvatskom jeziku revidirane godišnje financijske izvještaje svojeg osnivača u roku od 45 dana od dana isteka roka za objavu tih izvještaja u državi sjedišta osnivača podružnice. Stavkom 4. prenosi se članak 90. Direktive 2013/36 EU kojim je propisana obveza javne objave povrata na imovinu, u sklopu godišnjeg izvještaja.

Člankom 219. definirana je obveza dostave odluke o imenovanju revizorskog društva u roku od osam dana od dana donošenja odluke te obveza dostave plana obavljanja zakonske revizije s glavnim informacijama koje taj plan mora sadržavati, a u svrhu aktivnosti supervizije.

Člankom 220. propisuje se vremensko ograničenje trajanja angažmana istog revizorskog društva vezano za obavljanje zakonske revizije kreditne institucije na najviše 10 uzastopnih godina. Nadalje, u cilju pravne sigurnosti naglašeno je da je sukladno članku 17. stavka 3. Uredbe (EU) br. 537/2014 nastavak obavljanja zakonske revizije kreditne institucije istom revizorskom društvu dopušten nakon proteka roka od četiri godine. Budući da su kreditne institucije, sukladno zakonu kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika, subjekti od javnog interesa, prema zakonu kojim se uređuje revizija određeno je da je revizorsko društvo koje obavlja zakonsku reviziju takvih subjekata mora imati najmanje tri ovlaštena revizora zaposlena na puno radno vrijeme. Ovim se člankom propisuje dodatni uvjet da zakonsku reviziju kreditne institucije može obavljati revizorsko društvo u kojem tu zakonsku reviziju obavljaju najmanje dva ovlaštena revizora koji su radnici revizorskog društva.

Člankom 221. definirani su zahtjevi vezani uz neovisnost revizora, pri čemu se u stavku 1. preciziraju obveze kreditne institucije i revizorskog društva o obavještavanju Hrvatske narodne banke o razlozima raskida ugovora o obavljanju zakonske revizije kao i očitovanju o razlozima zbog kojih druga strana raskida ugovor. Stavkom 2. prenosi se nacionalna diskrecija o zabrani pružanja nerevizorskih usluga iz članka 5. stavka 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 na način da se ne zabranjuju nove nerevizorske usluge već samo one koje su navedene u članku 5. stavku 1. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Člankom 222. prenosi se članak 63. stavak 1. Direktive 2013/36/EU. Članak definira obveze revizorskog društva koje uključuju i obavještavanje Hrvatske narodne banke u slučajevima koji su također određeni predmetnim člankom.

Člankom 223. definirani su razlozi zbog kojih Hrvatska narodna banka neće prihvatiti odnosno zbog kojih može odbiti revizorski izvještaj. Također su određene i posljedice odbacivanja i odbijanja godišnjih financijskih izvještaja za revizorsko društvo i samu kreditnu instituciju. Člankom je također dana ovlast Hrvatskoj narodnoj banci da podzakonskim propisom detaljnije uredi razloge za odbijanje godišnjih financijskih izvještaja kreditne institucije odnosno godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja.

Člankom 224. uređuje se sadržaj revizije za potrebe Hrvatske narodne banke, navode područja o kojima revizorsko društvo daje ocjenu, definiraju se ocjene kao i razlozi zbog kojih Hrvatska narodna banka može od revizora zahtijevati ispravak odnosno dopunu ocjene ili odbiti ocjenu i zahtijevati od kreditne institucije da ocjenu daju ovlašteni revizori drugog revizorskog društva, a na trošak kreditne institucije.

Člankom 225. prenesen je članak 128. Direktive 2013/36/EU. Člankom se uređuje ograničenje raspolaganja redovnim osnovnim kapitalom koji se koristi za kombinirani zaštitni sloj ili za pojedini od zaštitnih slojeva.

Člankom 226. prenesen je članak 129. Direktive 2013/36/EU. Članak propisuje obavezu kreditnih institucija da održavaju zaštitni sloj za očuvanje kapitala, visina stope, način održavanja te postupanje u slučaju neispunjavanja zahtjeva za održavanje zaštitnog sloja za očuvanje kapitala.

Člankom 227. prenesen članak 130. Direktive 2013/36/EU. Članak propisuje se obveza kreditnim institucijama da održavaju protuciklički zaštitni sloj kapitala, obveznici, način primjene te postupanje u slučaju neispunjavanja zahtjeva za održavanje ovog zaštitnog sloja. S tim u vezi, Hrvatska narodna banka će za svako tromjesečje izračunavati referenti pokazatelj koji treba smisleno odražavati kreditni ciklus i rizike koji proizlaze iz prekomjernog rasta kredita u Republici Hrvatskoj uzimajući pritom u obzir specifičnosti nacionalnog gospodarstva

Člankom 228. prenesen članak 136. Direktive 2013/36/EU. Članak uređuje postupak određivanja stope protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala, kojeg utvrđuje Hrvatska narodna banka kao imenovano tijelo za određivanje stope i procjenu intenziteta cikličkog rizika. S tim u vezi, Hrvatska narodna banka će za svako tromjesečje izračunavati referenti pokazatelj koji treba smisleno odražavati kreditni ciklus i rizike koji proizlaze iz prekomjernog rasta kredita u Republici Hrvatskoj uzimajući pritom u obzir specifičnosti nacionalnog gospodarstva

Članci 229. do 231. prenose članak 136. Direktive 2013/36/EU. Članci određuju pravila za određivanje visine stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, početak primjene te stope odražavanja i njezino smanjenje ili ukidanje. Protuciklički zaštitni sloj kapitala bi se trebao povećavati ako se ocijeni da je agregatni rast kredita i ostalih kategorija imovine koje imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditnih institucija povezan s povećanjem rizika na razini cijelog sustava, a smanjivati u razdobljima stresa.

Člankom 232. prenesen članak 136. Direktive 203/36/EU. Članak određuje se sadržaj objave stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala. Pritom, Hrvatska narodna banka dužna je o svakoj tromjesečnoj objavi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala obavijestiti Europski odbor za sistemske rizike.

Člankom 233. prenosi se članak 137. Direktive 2013/36/EU. Člankom se određuje način na koji će Hrvatska narodna banka priznati stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala u slučaju

kada tu stopu određuje imenovano tijelo druge države članice ili relevantno tijelo treće zemlje u visini većoj od 2,5% ukupne izloženosti rizicima te objavu predmetne odluke o priznavanju stope ovog zaštitnog sloja.

Člankom 234. prenesen je članak 139. Direktive 2013/36/EU. Članak uređuje postupak odlučivanja o stopi protucikličkoga kapitala za treće zemlje, te objavu predmete odluke o stopi ovog zaštitnog sloja za područje treće zemlje.

Člankom 235. prenesen je članak 140. Direktive2013/36/EU. Člankom se zahtijeva se od kreditnih institucija da izračunavaju svoju stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala kao ponderirani prosjek stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koji se primjenjuju u državama u kojima se nalaze kreditne izloženosti te kreditne institucija. Naime, osim kapitalnih zahtjeva od kreditnih institucija se zahtijeva da imaju i protuciklički zaštitni sloj kapitala kako bi se osiguralo da kreditne institucije u razdobljima gospodarskog rasta akumuliraju dostatnu kapitalnu osnovu za apsorbiranje gubitaka u razdobljima krize.

Člancima 236. i 237. prenesen je članak 140. Direktive 2013/36/EU. Člancima se određuju se pravila o primjeni stope protucikličkog zaštitnoj sloja kapitala veće od 2,5% koja će kreditna institucija biti dužna voditi računa pri izračunu svoje stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za izloženosti koje ima u Republici Hrvatskoj, državi članici i trećoj zemlji. Također, kreditnim institucijama određen je i početak primjene stope pri izračunu svoje stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala ovisno o području gdje ima kreditne izloženosti.

Člankom 238. prenesen je članak 133. stavak 1. Direktive 2013/36/EU. Ovaj članak propisuje da Hrvatska narodna banka ima ovlast uvesti dodatni zaštitni sloj kapitala za banke kako bi se smanjili sistemski rizici koji mogu ugroziti financijski sustav i gospodarstvo. Taj sloj može se primijeniti na sve banke, pojedine skupine banaka ili samo na određene vrste izloženosti, a stopu zaštitnog sloja Hrvatska narodna banka određuje odlukom. Također, Hrvatska narodna banka detaljnije uređuje način izračuna i primjene tog sloja posebnim propisom.

Člancima 239. i 240. prenose se odredbe članka 133. Direktive 2013/36/EU. Člancima se zahtjeva od kreditnih institucija da održavaju zaštitni sloj za sistemski rizik te način održavanja tog zaštitnog sloja. Zaštitni sloj za sistemski rizik može se primjenjivati na sve izloženosti, na pojedine sektorske izloženosti, izloženosti u drugim državama članicama ili trećim zemljama, a određuje se kao višekratnik 0,5 postotnih bodova. Zaštitnim slojem za sistemski rizik ne smiju se rješavati rizici na koje se odnose protuciklički zaštitni sloj i zaštitni sloj za OSV institucije. Ako kreditna institucija postane obveznik primjene minimalne donje granice, Hrvatska narodna banka provest e preispitivanje primjerenosti ranije utvrđenog zahtjeva za održavanje ovog zaštitnog sloja.

Člankom 241. prenosi se članak 133. Direktive 2013/36/EU određen je postupak koji je Hrvatska narodna banka dužna provesti kada određuje stopu zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik. Pri određivanju te stope Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti Europski odbor za sistemske rizike te nadležna tijela relevantnih država članica i trećih zemalja ovisno o tome gdje kreditne institucije imaju izloženosti, a ovisno o razini kombinirane stope ovog zaštitnog sloja određuje se i postupak odobrenja Europske komisije.

Člankom 242. prenosi se članak 133. st.13. Direktive 2013/36/EU. Člankom se određuje način i sadržaj objave zaštitnog sloja za strukturni rizik.

Člankom 243. prenosi se članak 134. Direktive 2013/36/EU. Člankom se uređuje priznavanje stope zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik koju je odredilo relevantno tijelo druge države članice. U tom slučaju, Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti Europski odbor za sistemske rizike te državu članicu koja je odredila stopu zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik.

Člancima 244. i 245. prenosi se članak 131. Direktive 2013/36/EU. Člancima se određuju zaštitni sloj za GSV kreditne institucije na konsolidiranoj osnovi kao i metodologiju za utvrđivanje tih kreditnih institucija. Ovisno o veličini i složenosti grupe, njezinoj povezanosti s financijskim sustavom, uslugama koje pruža i prekograničnoj aktivnosti određuje se visina zaštitnog sloja za svaku pojedinu GSV kreditnu instituciju.

Člancima 246. i 247. prenosi se članak 131. Direktive 2013/36/EU. Člancima se određuju zaštitni sloj za OSV kreditne institucije kao i metodologija za utvrđivanje tih kreditnih institucija. Hrvatska narodna banka utvrđuje OSV kreditne institucije kod kojih poremećaj u poslovanju ili prestanak poslovanja može rezultirati sistemskim rizikom u Republici Hrvatskoj. Pri tome sistemska važnost pojedine OSV kreditne institucije ocjenjuje se na temelju njezine veličine i prekogranične aktivnosti, njezine povezanosti s financijskim sustavom te značajem za gospodarstvo Europske unije ili Republike Hrvatske. Ako kreditna institucija postane obveznim primjene minimalne donje granice, Hrvatska narodna banka preispitat će prikladnost ranije utvrđenog zahtjeva za održavanje ovog zaštitnog sloja.

Člankom 248. prenosi se članak 131. stavak 15. Direktive 2013/36/EU. Člankom se određuje međuodnos zaštitnih slojeva za sistemski rizik, GSV i OSV kreditne institucije. Kada kreditna institucija podliježe zaštitnom sloju za sistemski rizik utvrđenom u skladu s odredbama ovoga Zakona, taj se zaštitni sloj dodaje zaštitnom sloju za OSV kreditne institucije ili zaštitnom sloju za GSV kreditne institucije. Ovisno o propisanom pragu zbroja stopa ovih zaštitnih slojeva, Hrvatska narodna banka će zatražiti odobrenje Europske komisije.

Članak 249. razrađuje ovlast Hrvatske narodne banke u donošenju i provedbi makrobonitetnih mjera i instrumenata s ciljem očuvanja stabilnosti financijskog sustava u cjelini, utvrđivanjem načina njihova donošenja te navođenjem nekih od mogućih makrobonitetnih mjera.
Ovom odredbom u hrvatski pravni okvir uključena je mogućnost donošenja mjera usmjerenih na korisnike kredita koje nisu dio harmonizirane europske legislative, ali predstavljaju važne makrobonitetne instrumente.

Člankom 250. prenosi se članak 141. Direktive 2013/36/EU, a kojim su propisana ograničenja raspodjela kojih se kreditna institucija treba pridržavati s ciljem očuvanja kapitala odnosno ispunjavanja zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj. Člankom se prenosi i članak 141. b Direktive 2013/36/EU izmijenjen Direktivom (EU) 2019/878 prema kojoj se kreditnoj instituciji koja ispunjava zahtjeve za zaštitni sloj omjera financijske poluge na temelju članka 92. stavka l.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ograničava provođenje raspodjela u vezi s redovnim osnovnim kapitalom ako raspodjele smanjuju njen redovni osnovni kapital do razine na kojoj više ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj te se određuje najveći raspodjeljivi iznos u vezi s omjerom financijske poluge.

Člankom 251. prenosi se članak 141.a Direktive 2013/36/EU kojim se propisuje što se smatra neispunjavanjem zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj.

Člankom 252. prenosi se članak 141.c Direktive 2013/36/EU kojim se propisuje što se smatra neispunjavanjem zaštitnog sloja omjera financijske poluge.

Člankom 253. propisana su plaćanja koja podliježu ograničenjima raspodjele iz članka 250. ovoga Zakona.

Člankom 254. propisane su obveze za kreditnu instituciju koja ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili zaštitni sloj omjera financijske poluge, a namjerava raspodijeliti određeni dio dobiti raspoložive za raspodjelu ili provesti radnje iz članka 250. stavaka 3. i 8. ovoga Zakona, a čime se prenose zahtjevi članaka 141. i 141.b Direktive 2013/36/EU.

Člankom 255. prenosi se članak 142. Direktive 2013/36/EU kojim je kreditnoj instituciji koja ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili zaštitni sloj omjera financijske poluge propisana obveza izrade i dostave plana za očuvanje kapitala koji mora sadržavati procjene prihoda i rashoda te projekciju bilance, mjere za povećanje stopa kapitala, plan i vremenski okvir za povećanje regulatornoga kapitala kako bi se u cijelosti ispunio zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili ako je to primjenjivo zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge. Člankom je također propisana ovlast Hrvatskoj narodnoj banci da provede procjenu plana za očuvanje kapitala kao i postupanje u slučaju da Hrvatska narodna banka ne odobri plan za očuvanje kapitala.

Člankom 256. propisane su mjere za očuvanjem kapitala u slučaju da matična kreditna institucija ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj na konsolidiranoj osnovi na način da se iste mjere za očuvanje kapitala koje su propisane na pojedinačnoj osnovi primjenjuju i na matičnu kreditnu instituciju u slučaju da se zahtjev kombinirani zaštiti sloj ne ispunjava na konsolidiranoj osnovi.

Člankom 257. propisuje se kreditnim institucijama i matičnim kreditnim institucijama obveza izvještavanja o zaštitnim slojevima kapitala i mjerama za očuvanje kapitala.

Člankom 258. propisani su obveznici dostave Plana oporavka u kojem se utvrđuju mjere za obnavljanje financijskog položaja kreditne institucije nakon njegovoga značajnog pogoršanja. Kreditna institucija dužna je plan oporavka ažurirati najmanje jednom godišnje ili nakon promjene u pravnoj ili organizacijskoj strukturi kreditne institucije ili članice grupe kreditnih institucija za koju se plan oporavka izrađuje ili nakon promjene njihove poslovne ili financijske situacije koja bi mogla bitno utjecati na plan oporavka ili stvoriti potrebu za njegovom promjenom, te isti dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci. Prije dostave Hrvatskoj narodnoj banci, uprava kreditne institucije procjenjuje i odobrava plan oporavka, uz prethodnu suglasnost nadzornoga odbora. Kreditna institucija dužna je propisati, dokumentirati i redovito nadzirati postupak izrade i ažuriranja plana oporavka. Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje način i opseg primjene zahtjeva vezanih uz izradu plana oporavka kreditne institucije te sadržaj, način i rokove dostave tog plana. Kreditna institucija u sanaciji nije dužna izraditi niti ažurirati plan oporavka.

Člankom 259. propisuje se način procjene planova oporavka. Kreditna institucija dužna je osigurati da plan oporavka ispunjava sljedeće kriterije: razumno je vjerojatno da provedba aranžmana predloženih u planu osigurava ili ponovno uspostavlja održivost redovnog poslovanja i stabilnost financijskog položaja kreditne institucije ili grupe kreditnih institucija za koju se plan izrađuje, u situacijama značajnog financijskog poremećaja, uzimajući u obzir pripremne mjere koje je kreditna institucija poduzela ili planira poduzeti i razumno je

vjerojatno da se plan oporavka i mjere predviđene njime mogu u situacijama značajnog financijskog poremećaja brzo i učinkovito provesti te neće dovesti do značajnih štetnih posljedica u financijskom sustavu, čak i u slučaju istodobnog provođenja plana oporavka u drugoj kreditnoj instituciji. Hrvatska narodna banka dužna je u roku od šest mjeseci od dostave plana oporavka provjeriti jesu li ispunjeni zahtjevi iz ovoga Zakona. Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da postoje značajni nedostaci u planu oporavka ili značajne prepreke mogućnosti njegove provedbe, naložit će kreditnoj instituciji da u roku od najviše dva mjeseca dostavi izmijenjeni plan oporavka. Ako kreditna institucija ne odredi promjene u poslovanju za uklanjanje nedostataka ili prepreka u provedbi plana oporavka ili ako Hrvatska narodna banka ocijeni da predložene promjene ili rokovi nisu adekvatni, Hrvatska narodna banka može kreditnoj instituciji naložiti bilo koju mjeru koju smatra potrebnom za uklanjanje nedostataka ili prepreka u provedbi plana oporavka i razmjernom s obzirom na ozbiljnost nedostataka i prepreka te učinke mjera na poslovanje kreditne institucije.

Člankom 260. propisuje se način izrade planova oporavka grupe. Matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH dužna je izraditi, usvojiti plan oporavka grupe i dostaviti ga Hrvatskoj narodnoj banci. Plan oporavka grupe sadrži plan oporavka čitave grupe kreditnih institucija u EU i utvrđuje mjere oporavka čija se provedba zahtijeva na razini matične kreditne institucije u EU i svakog društva kćeri pojedinačno. Hrvatska narodna banka članici grupe može naložiti izradu i dostavu plana oporavka na pojedinačnoj osnovi. Cilj plana oporavka grupe jest postizanje stabilnosti grupe kreditnih institucija u grupi kao cjeline ili bilo koje članice te grupe u situacijama financijskog poremećaja, radi rješavanja ili uklanjanja uzroka poremećaja ili poboljšanja financijskoga položaja te grupe ili članica te grupe, pri čemu valja istodobno voditi računa o financijskom položaju drugih društava u toj grupi.

Člankom 261. propisuje se način procjene planova oporavka prekogranične grupe. Nakon savjetovanja s nadležnim tijelima država članica koje su članice kolegija supervizora i ako je to primjenjivo za tu podružnicu, nakon savjetovanja s nadležnim tijelima država članica u kojima se nalaze značajne podružnice, Hrvatska narodna banka i nadležna tijela drugih država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u EU preispituju plan oporavka grupe kreditnih institucija i procjenjuju u kojoj mjeri ispunjava zahtjeve i kriterije propisane ovim Zakona.

Člankom 262. propisuje se koji nadzirani subjekti mogu sklopiti sporazum o financijskoj potpori grupe kreditnih institucija u RH kako bi se osigurala međusobna financijska potpora kada jedna ili više potpisnica ispune uvjete za ranu intervenciju u skladu s člankom 271. ovoga Zakona. Društva mogu sklopiti sporazum o financijskoj potpori grupe samo ako u vrijeme njegova predlaganja ili sklapanja niti jedna od potpisnica nije u fazi rane intervencije. Davatelj financijske potpore može kroz jednu ili više transakcija dati potporu davanjem kredita ili zajma, izdavanjem garancije ili pružanjem jamstva ili osnivanjem založnog prava ili prijenosom vlasništva nad imovinom radi osiguranja ili kombinacijom prethodnih točki. U sporazumu o financijskoj potpori grupe potpisnice sporazuma dužne su ugovoriti način izračuna kamate i druge naknade, za svaku transakciju učinjenu u skladu sa sporazumom, pri čemu će se visina kamate i druge naknade odrediti u vrijeme davanja financijske potpore.

Člankom 263. propisuje se da je matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH dužna Hrvatskoj narodnoj banci kao konsolidirajućem nadzornom tijelu podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za sklapanje sporazuma o financijskoj potpori grupe kreditnih institucija u EU. Ako Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo za grupu kreditnih institucija u EU, ona sudjeluje na zahtjev konsolidirajućeg nadzornog tijela u postupku

donošenja zajedničke odluke o ispunjenju uvjeta za sklapanje sporazuma o financijskoj potpori grupe kreditnih institucija u EU. Zajednička odluka biti će donesena u roku od četiri mjeseca od dana kada Hrvatska narodna banka zaprimi zahtjev, odluka mora biti obrazložena i dostavljena podnositelju zahtjeva. Hrvatska narodna banka može u postupku donošenja zajedničke odluke zatražiti pomoć Europskog nadzornog tijela za bankarstvo. Ako zajednička odluka nije donesena u roku, Hrvatska narodna banka će kao konsolidirajuće nadzorno tijelo odlučiti o zahtjevu vodeći računa o stavovima i izdvojenim mišljenjima koje su iznijela druga nadležna tijela. Hrvatska narodna banka može u roku od četiri mjeseca od dana kada je zahtjev zaprimljen zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Člankom 264. propisuje se da nakon izdavanja odobrenja Hrvatske narodne banke ili drugog relevantnog konsolidirajućeg nadzornog tijela matičnoj kreditnoj instituciji za sklapanje sporazuma o potpori, uprava kreditne institucije koja namjerava sklopiti taj sporazum o potpori dužna je za sklapanje tog sporazuma dobiti suglasnost glavne skupštine. Uprava članice grupe kreditnih institucija koja je potpisnica sporazuma dužna je najmanje jednom godišnje izvijestiti glavnu skupštinu o provedbi sporazuma i provedbi svake odluke donesene u skladu s tim sporazumom.

Člankom 265. propisuje se da je kreditna institucija dužna bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o sklapanju sporazuma o financijskoj potpori uz dostavu preslike sporazuma. Hrvatska narodna banka dužna je sporazum o financijskoj potpori dostaviti sanacijskom tijelu. Ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo sporazum o financijskoj potpori dostaviti će sanacijskim tijelima država članica u kojima je sjedište članica grupe kreditnih institucija u RH potpisnica sporazuma.

Člankom 266. propisuju se da kreditna institucija može dati financijsku potporu ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: dana financijska potpora znatno će smanjiti financijske poteškoće korisnika potpore, cilj financijske potpore je očuvanje ili obnavljanje financijske stabilnosti grupe u cjelini ili bilo koje potpisnice sporazuma te ako je u interesu davatelja potpore, ako je, na temelju informacija dostupnih upravi davatelja financijske potpore u vrijeme kada je donesena odluka o financijskoj potpori, razumno očekivati da će korisnik financijske potpore platiti kamatu i naknadu za potporu i ako je potpora dana u obliku zajma ili kredita, vratiti zajam ili kredit, ako davanje financijske potpore ne bi ugrozilo likvidnost ili solventnost davatelja financijske potpore, ako davatelj financijske potpore, u vrijeme davanja financijske potpore, ispunjava zahtjeve vezane uz kapital i likvidnost te veliku izloženost te ako davanje financijske potpore ne bi ugrozilo mogućnost sanacije davatelja financijske potpore.

Člankom 267. se propisuje da odluku o davanju financijske potpore donosi upravljačko tijelo subjekta grupe koji pruža financijsku potporu. Odluka o davanju financijske potpore mora biti detaljno obrazložena te u njoj moraju biti naznačeni ciljevi predložene financijske potpore te uvjeti za davanje financijske potpore. Odluku o primanju financijske potpore donosi upravljačko tijelo korisnika financijske potpore.

Člankom 268. propisuje se da kreditna institucija može dati financijsku potporu u skladu s potpisanim sporazumom ako je dobila odobrenje od Hrvatske narodne banke. Matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH iz ovoga Zakona dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako njezino društvo kći namjerava dati potporu. Zahtjev za davanje odobrenja smatra se urednima ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: zahtjev sadrži sve pojedinosti predložene financijske potpore i njihovo obrazloženje, zahtjevu je priložen

primjerak odluke uprave o davanju financijske potpore i kreditna institucija davatelj potpore je dostavila presliku sporazuma o financijskoj potpori. Hrvatska narodna banka donijet će najkasnije u roku od pet radnih dana od dana dostave urednog zahtjeva rješenje kojim odlučuje o zahtjevu, a ako u tom roku ne odluči, smatra se da je izdala odobrenje za davanje financijske potpore. Ako su uvjeti potrebni za davanje odobrenja ispunjeni djelomično ili nisu ispunjeni, Hrvatska narodna banka može djelomično usvojiti zahtjev ili ga usvojiti, ali u rješenju odrediti rok u kojem je kreditna institucija dužna ponovno uskladiti poslovanje sa zahtjevima.

Člankom 269. propisuje se da je kreditna institucija nakon dobivanja odobrenja od Hrvatske narodne, odluku o davanju financijske potpore dužna dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci, konsolidirajućem nadzornom tijelu, nadležnom tijelu korisnika potpore i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo. Kreditna institucija dužna je javno objaviti i najmanje jednom godišnje ažurirati informacije o tome je li sklopila sporazum o financijskoj potpori, o općim uvjetima sklopljenog sporazuma o financijskoj potpori i o nazivima drugih potpisnica sporazuma. Ujedno, kreditna institucija dužna je dostaviti informacije iz stavka 4. ovoga članka nadležnom tijelu za prikupljanje koje je imenovano za potrebe primjene članka 2. točke 2. Uredbe (EU) 2023/2859 tj. za potrebe njihove dostupnosti na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju te Uredbe.

Člankom 270. propisuje se da se na sporazum o potpori ne primjenjuju članci koji se odnose na odlučivanje o poslovanju s osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom i prethodnu suglasnost za članove nadzornog odbora. Odredbe ovoga poglavlja primjenjuju se i na svaku izmjenu sporazuma o potpori.

Člankom 271. propisuju se mjere radne intervencije u slučajevima kada dolazi do značajnog pogoršanja financijskog stanja kreditne institucije a koje se iskazuje putem pogoršanja likvidnosne pozicije, sve veće razine financijske poluge, neprihodujućih kredita ili koncentracije izloženosti. Hrvatska narodna banka u takvim situacijama može naložiti kreditnoj instituciji da razmotri stanje, utvrdi mjere za rješavanje mogućih utvrđenih problema i izradi program djelovanja za rješavanje tih problema kao i vremenski rok za njegovu provedbu, naložiti kreditnoj instituciji da sazove skupštinu dioničara i zahtijevati da dioničari razmotre donošenje određenih odluka, naložiti kreditnoj instituciji da razriješi ili imenuje novog ili više novih članova uprave, nadzornog odbora ili višega rukovodstva, naložiti kreditnoj instituciji da prema potrebi izradi plan pregovora o restrukturiranju duga, naložiti kreditnoj instituciji promjene poslovne strategije kreditne institucije, naložiti kreditnoj instituciji promjene pravne ili operativne strukture kreditne institucije te prikupljati sve potrebne informacije, uključujući i nadzorom u poslovnim prostorijama, te ih prosljeđivati sanacijskom tijelu kako bi se ažurirao plan sanacije i pripremilo za moguću sanaciju institucije.

Člankom 272. detaljnije se obrazlaže da Hrvatska narodna banka može kao jednu od mjera rane intervencije naložiti kreditnoj instituciji sazivanje glavne skupštine, a ako navedena mjera ne bude izvršena na adekvatan način, moguće je da Hrvatska narodna banka sazove glavnu skupštinu kreditne institucije, utvrdi dnevni red kao i prijedlog odluka koje je potrebno donijeti. Ako glavnu skupštinu saziva Hrvatska narodna banka, izvještaj o poslovanju kreditne institucije biti će sastavljen sa njezine strane.

Člankom 273. detaljnije se obrazlaže da Hrvatska narodna banka može kao jednu od mjera rane intervencije naložiti kreditnoj instituciji razrješenje višeg rukovodstva, članova uprave ili nadzornog odbora. Razlozi za razrješenje proizlaze iz kršenja zahtjeva ovoga Zakona kao i ostalih relevantnih regulatornih propisa koji uređuju poslovanje kreditne institucije. Dodatno,

ako kreditna institucija unatoč naloženim mjerama rane intervencije ne poboljša svoje financijsko stanje ili Hrvatska narodna banka ocjeni da naložene mjere nisu dovoljne za poboljšavanje stanja kreditne institucije može naložiti prethodna razrješenja.

Člankom 274. detaljnije se obrazlaže imenovanje zamjenskog člana uprave ili nadzornog odbora kreditne institucije. Imenovanje je rezultat značajnog kršenja ovoga Zakona ili drugih relevantnih propisa ili ako postoje značajni utvrđeni nedostatci u poslovanju ili ako nalaganje mjera rane intervencije nije rezultiralo poboljšanjem u poslovanju ili je ocijenjeno da navedene mjere nisu dovoljno adekvatne kako bi se stanje poboljšalo. U navedenim slučajevima Hrvatska narodna banka može imenovati zamjenskog člana uprave koji zamjenjuje razriješenog člana uprave sa svim njegovim pravima i obvezama koje je taj član imao. Hrvatska narodna banka može opozvati zamjenskog člana uprave ili nadzornog odbora tijekom njegova mandata i imenovati drugog zamjenskog člana uprave ili nadzornog odbora. Rješenjem o imenovanju utvrđuju se ovlasti i dužnosti, razdoblje imenovanja, rokovi redovnog izvješćivanja te poslovi koje je moguće poduzimati samo uz suglasnost Hrvatske narodne banke. Zamjenski član uprave odnosno nadzornog odbora može biti djelatnik Hrvatske narodne banke ili druga osoba, a naknadu za rad isplaćuje Hrvatska narodna banka koja je ovlaštena davati zamjenskom članu uprave pisane naloge i upute.

Člankom 275. propisuje se da Hrvatska narodna banka može donijeti rješenje o imenovanju jednog ili više administratora da privremeno radi s upravom odnosno nadzornim odborom kreditne institucije u slučaju da kreditna institucija značajno krši regulatorne propise uključivo ovaj Zakon ili ako postoje značajni nedostaci u poslovanju kreditne institucije ili ako se unatoč naloženim mjerama rane intervencije financijsko stanje kreditne institucije nije poboljšalo ili ako Hrvatska narodna banka ocijeni da mjere rane intervencije ne bi bile dovoljne za poboljšanje financijskog stanja. Administrator ima i najmanje jednu od sljedećih ovlasti- davanje prethodne suglasnosti na određene odluke uprave i nadzornog odbora kreditne institucije ili savjetovanje uprave i nadzornog odbora kreditne institucije prije donošenja odluka. Rješenjem Hrvatske narodne banke određuju se uloga, dužnosti i ovlasti administratora, svi zahtjevi kada se uprava i nadzorni odbor savjetuju sa administratorom ili traže njegovu prethodnu suglasnost kao i funkcije administratora koji mogu biti utvrđivanje financijskog položaja kreditne institucije, upravljanje poslovanje ili dijelom poslovanja s ciljem očuvanja ili obnavljanja financijskog položaja i poduzimanje mjera radi obnove adekvatnog upravljanja poslovanjem. Hrvatska narodna banka može zahtijevati od administratora tijekom njegova mandata sastavljanje izvještaja o financijskom položaju kreditne institucije i radnjama izvršenim tijekom njegova mandata u rokovima koje utvrdi Hrvatska narodna banka i na kraju njegova mandata.

Člankom 276. propisuje se da Hrvatska narodna banka može donijeti odluku o uvođenju posebne uprave u kreditnu instituciju u slučaju ako kreditna institucija krši regulatorne propise ili ako postoje značajni nedostatci u poslovanju kreditne institucije ili ako unatoč naloženim mjerama rane intervencije stanje nije poboljšano ili ako Hrvatska narodna banka ocijeni da naložena mjera rane intervencije ne bi bila dovoljna za poboljšanje stanja. Rješenjem o uvođenju posebne uprave imenuje se predsjednik i pojedinačni članovi uprave te se utvrđuje opseg poslovanja za svakog pojedinog člana posebne uprave, imenuju se pomoćnici posebne uprave, utvrđuje se razdoblje na koje je imenovana posebna uprava i mogu se odrediti određeni poslovi koje posebna uprava može poduzeti samo uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

Članak 277. propisuje da će nadležni upravni sud o tužbi podnesenoj protiv rješenja Hrvatske narodne banke o uvođenju posebne uprave kreditnoj instituciji odlučiti hitno, a najkasnije u roku od 30 dana od primitka tužbe.

Članak 278. detaljnije definira ulogu i zadatke članova i pomoćnika posebne uprave. Posebna uprava kreditne institucije ima najmanje dva člana od kojih je jedan imenovan predsjednikom posebne uprave. Član posebne uprave mora biti osoba koja posjeduje odgovarajuća stručna znanja i sposobnosti za obavljanje svojih dužnosti te nije u sukobu interesa. Članovi i pomoćnici posebne uprave mogu biti djelatnici Hrvatske narodne banke ili druge osobe, a za svoj rad imaju pravo na naknadu koju isplaćuje Hrvatska narodna banka. Mandat posebne uprave sukladno članku 276. ovoga Zakona traje 12 mjeseci te može biti produžen za još 12 mjeseci ako se ocijeni da i nadalje postoji potreba za unaprjeđenjem financijskog stanja u kreditnoj instituciji.

Člankom 279. detaljnije se obrazlaže upis u sudski registar i objavljivanje odluke o uvođenju posebne uprave. U sudski registar istovremeno se upisuje odluka o uvođenju posebne uprave i promjena osoba ovlaštenih za zastupanje kreditne institucije. Prijedlog za upis novih podataka podnosi posebna uprava u roku od tri dana od dana donošenja odluke o uvođenju posebne uprave kreditnoj instituciji. Hrvatska narodna banka odluku o imenovanju posebne uprave dostaviti će odmah kreditnoj instituciji, članovima uprave i nadzornog odbora.

Člankom 280. detaljnije se obrazlažu pravne posljedica odluke o uvođenju posebne uprave. Danom dostave odluke o uvođenju posebne uprave prestaju važiti sva prava i ovlasti dosadašnjih članova uprave i nadzornog odbora kao i ugovori na temelju kojih su dosadašnji članovi uprave bili zaposleni u toj kreditnoj instituciji.

Člankom 281. propisuje se odgovornost Hrvatske narodne banke za štetu koju prouzroče članovi posebne uprave ili njihovi pomoćnici prilikom obavljanja svoje dužnosti u sklopu ovoga Zakona, a šteta je prouzročena namjerno ili u krajnjoj nepažnji.

Člankom 282. propisuje se nužnost suradnje između dosadašnjih članova uprave i drugih djelatnika kreditne institucije sa posebnom upravom. Posebnoj upravi i njezinim pomoćnicima dosadašnja je uprava kao i djelatnici kreditne institucije dužna odmah omogućiti pristup cjelokupnoj poslovnoj i ostaloj dokumentaciji te sastaviti izvješće o primopredaji poslovanja. Nadalje, dosadašnja uprava dužna je članovima posebne uprave dati sva obrazloženja ili dodatna izvješća o poslovanju kreditne institucije.

Člankom 283. detaljnije su pojašnjeni poslovi posebne uprave. U vođenju poslova posebna uprava mora se pridržavati ograničenja koja su joj postavljena na osnovi rješenja Hrvatske narodne banke koja je ovlaštena posebnoj upravi davati pisane naloge i upute. U tijeku mandata ako posebna uprava prenosi ugovore o depozitima ili kreditima na drugu kreditnu instituciju, takav prijenos može se izvršiti bez prethodne suglasnosti druge ugovorene strane ugovora koji se prenosi.

Člankom 284. detaljnije se pojašnjavaju dužnosti posebne uprave. Odmah nakon imenovanja, u roku koji odredi Hrvatska narodna banka, posebna uprava dužna je sastaviti i dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci izvješće o financijskom stanju i uvjetima poslovanja kreditne institucije zajedno sa procjenom financijske stabilnosti kreditne institucije i mogućnostima za njezino poslovanje. Posebna uprava dužna je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti dodatna izvješća i informacije o svim pitanjima važnima za provođenje supervizije, odnosno

nadzora te procjene financijskog stanja i mogućnosti daljnjeg poslovanja kreditne institucije. Posebna uprava dužna je bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svim okolnostima koje mogu utjecati na pogoršanje financijskog stanja kreditne institucije. Hrvatska narodna banka može naložiti posebnoj upravi da sazove glavnu skupštinu dioničara kreditne institucije s utvrđenim dnevnim redom i prijedlogom odluka.

Člankom 285. propisuje se imenovanje zamjenika člana uprave iz redova nadzornog odbora. Ako je glavna skupština kreditne institucije u koju je uvedena posebna uprava donijela odluku o izboru, odnosno imenovanju članova novoga nadzornog odbora, do imenovanja novih članova uprave, ali ne duže od tri mjeseca, prava i dužnosti uprave kreditne institucije obnašaju dva člana nadzornog odbora koje kao zamjenike članova uprave imenuje nadzorni odbor. Ako je statutom kreditne institucije predviđeno da nadzorni odbor ima tri člana, glavna skupština mora u novi nadzorni odbor izabrati odnosno imenovati pet članova, od kojih dva s mandatom do imenovanja novih članova uprave.

Člankom 286. pojašnjava se nalaganje mjera rane intervencije ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo. Ako je ispunjen bilo koji uvjet iz članka 271. ovoga Zakona ili uvjet za imenovanje administratora ili posebne uprave matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH, Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i savjetuje se s drugim nadležnim tijelima uključenima u kolegij supervizora o ispunjenju navedenih uvjeta i o namjeri donošenja mjere iz članka 271. stavka 1. ovoga Zakona toj kreditnoj instituciji. Zajednička odluka donosi se u roku od pet dana od dana kada je Hrvatska narodna banka dostavila obavijest o svim namjeravanim mjerama, a mora biti u pisanom obliku i obrazložena te će ju Hrvatska narodna banka dostaviti matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH.

Člankom 287. propisuje se nalaganje mjera u fazi rane intervencije ako Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo. Ako je nadležno tijelo druge države članice ujedno i konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka na zahtjev konsolidirajućeg nadzornog tijela može dati svoje mišljenje u postupku donošenja odluke o nalaganju mjera predviđenih posebnim propisom koje svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članaka 27. i 29. Direktive 2014/59/EU za matičnu kreditnu instituciju u EU-u. Ako Hrvatska narodna banka namjerava donijeti mjeru iz članka 271. stavka 1. ovoga Zakona za kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, koja je društvo kći matične kreditne institucije u EU-u, dužna je o tome obavijestiti konsolidirajuće nadzorno tijelo i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. Hrvatska narodna banka, nakon savjetovanja s konsolidirajućim nadzornim tijelom koje ne može trajati duže od tri dana, samostalno će donijeti odluku, vodeći računa o mišljenju konsolidirajućeg nadzornog tijela te će o toj odluci obavijestiti konsolidirajuće nadzorno tijelo i ostala nadležna tijela uključena u kolegij supervizora te Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

Člankom 288. propisuje se odluka o uvođenju posebnog rukovodstva u podružnici kreditne institucije iz treće zemlje. Hrvatska narodna banka donijet će odluku o uvođenju posebnog rukovodstva u podružnici kreditne institucije iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj prvenstveno ako je podružnici kreditne institucije iz treće zemlje naloženo provođenje supervizorskih mjera, a ona ih u roku određenom za njihovo provođenje nije počela provoditi ili ih nije provela, zbog čega bi daljnje poslovanje te podružnice moglo ugroziti njezinu likvidnost odnosno solventnost te je nužna zaštita interesa njezinih vjerovnika. Odluka o posebnom rukovodstvu donosi se u obliku rješenja. U tom se rješenju utvrđuju razlozi za uvođenje posebnog rukovodstva u konkretnom slučaju, imena članova posebnog rukovodstva, opseg poslova koje obavlja i/ili

kojima upravlja pojedini član posebnog rukovodstva te razdoblje trajanja posebnog rukovodstva, koje ne smije biti duže od jedne godine računajući od dana donošenja rješenja.

Člankom 289. propisuje se Pravno sredstvo protiv odluke o posebnom rukovodstvu podružnice kreditne institucije iz treće zemlje. Protiv odluke Hrvatske narodne banke o posebnom rukovodstvu dosadašnje rukovodstvo podružnice, kao i kreditna institucija iz treće zemlje (osnivač), ovlašteni su podnijeti tužbu nadležnom upravnom sudu u roku 30 dana od dana dostave navedene odluke. Nadležni upravni sud o tužbi odlučit će hitno, a najkasnije u roku od 30 dana od njezina primitka.

Člankom 290. Na posebno rukovodstvo podružnice kreditne institucije iz treće zemlje na odgovarajući način primjenjuju se odredbe članaka 293., 294., 297., 298., 299. i 300. ovoga Zakona.

Člankom 291. prenosi se članak 27.a Direktive 2013/36/EU, a kojim se propisuje obveza kreditnoj instituciji, financijskom holdingu i mješovitom financijskom holdingu obavještavanja Hrvatske narodne banke o svakoj namjeri stjecanja, sklapanjem pravnog posla ili osnivanjem društva ili pravne osobe, kojom postupno ili odjednom namjeravaju steći (u daljnjem tekstu: predloženo stjecanje), neposredno ili posredno, udio koji predstavlja 15% ili više njihovog priznatog kapitala. Člankom je također propisan sadržaj i oblik predmetne obavijesti, kao i rokovi i aktivnosti u postupku procjene obavijesti kojeg provodi Hrvatska narodna banka.

Člankom 292. prenosi se članak 27.b Direktive 2013/36/EU, a kojim se propisuje kriteriji koji se razmatraju prilikom odlučivanja o obavijesti o predloženom stjecanju. Člankom je također propisana ovlast Hrvatskoj narodnoj banci da podzakonskim propisom detaljnije uređuje kriterije na temelju kojih procjenjuje obavijest o predloženom stjecanju značajnog udjela, način podnošenja obavijesti o predloženom stjecanju značajnog udjela, dokumentacija i informacije koje se prilaže obavijesti o predloženom stjecanju značajnog udjela.

Člankom 293. prenosi se članak 27.c Direktive 2013/36/EU kojim je propisan postupak procjene stjecanja značajnog udjela u slučaju kada se predmetno stjecanje stječe u kreditnoj instituciji, društvu za osiguranje, društvu za reosiguranje, investicijskom društvu ili društvu za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem posluje predloženi stjecatelj; matičnom društvu kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem posluje predloženi stjecatelj ili pravnoj osobi koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem se stjecanje predlaže.

Člankom 294. prenosi se članak 27.d Direktive 2013/36/EU kojim je propisana obveza kreditnoj instituciji, financijskom holdingu i mješovitom financijskom holdingu da obavijesti Hrvatsku narodnu banku u slučaju da namjeravaju izravno ili neizravno otuđiti značajan udjel, a kako je definiran člankom 291. ovoga Zakona.

Člankom 295. prenosi se članak 27.e Direktive 2013/36/EU kojim je propisana ovlast Hrvatskoj narodnoj banci da poduzme odgovarajuće mjere u slučaju da predloženi stjecatelj unaprijed ne dostavi obavijest o predloženom stjecanju u skladu s člankom 291. ovoga Zakona

odnosno da rješenjem može naložiti privremenu suspenziju glasačkih prava koja proizlaze iz tih udjela u slučaju da je značajan udjel stečen unatoč protivljenju Hrvatske narodne banke.

Člankom 296. prenose se članci 27.g i 27.h Direktive 2013/36/EU, a kojima su propisani značajan prijenos imovine i obveza, obveza kreditne institucije, financijskoj holdinga i mješovitog financijskoj holdinga da prije takvog prijenosa obavijesti Hrvatsku narodnu banku. Također je propisana i ovlast Hrvatskoj narodnoj banci da poduzme odgovarajuće mjere u slučaju da subjekti koji sudjeluju u predloženoj transakciji ne obavijeste Hrvatsku narodnu banku o namjeravanom prijenosu, a sukladno odredbama predmetnog članka. Dodatno, propisana je i ovlast Hrvatskoj narodnoj banci da podzakonskim propisom detaljnije uređuje način podnošenja ovlasti o predloženoj transakciji te dokumentacija i informacije koje se prilažu predmetnoj obavijesti.

Člankom 297. propisuje se način pokretanja postupka redovne likvidacije kreditne institucije pri čemu kreditna institucija koja namjerava donijeti odluku o prestanku društva dužna je izraditi i Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti plan likvidacije najkasnije tri mjeseca prije planiranog poziva za sazivanje glavne skupštine uz koji je dužna dostaviti i suglasnost nadzornog odbora na taj plan. Hrvatska narodna banka će u roku od najviše tri mjeseca od dana dostave plana likvidacije izdati pozitivno mišljenje o planu likvidacije ili rješenjem odbiti plan likvidacije. Odlukom glavne skupštine o prestanku društva kreditna institucija dužna je odrediti dan otvaranja postupka redovne likvidacije koji mora biti najmanje pet dana nakon donošenja odluke o prestanku društva. Kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti nalog za prijenos sredstava sa svojih računa u Hrvatskoj narodnoj banci na transakcijski račun u drugoj kreditnoj instituciji prije kraja radnog dana koji prethodi danu otvaranja postupka redovne likvidacije. Likvidatori su dužni Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti izvješća o tijeku postupka redovne likvidacije. Kreditna institucija u redovnoj likvidaciji dužna je izrađivati godišnje financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu u tijeku trajanja redovne likvidacije, a godišnji financijski izvještaji podliježu obvezi zakonske revizije.

Člankom 298. propisuje se da kreditna institucija u redovnoj likvidaciji mora imati najmanje dva likvidatora. Likvidatorom može biti imenovana samo fizička osoba koja ispunjava uvjete za imenovanje za člana uprave kreditne institucije u skladu s ovim Zakonom.

Člankom 299. propisuju se dužnosti likvidatora koje uključuju okončavanje poslova koji su u tijeku, naplatu tražbine, unovčavanje imovine i podmirenje obveza prema vjerovnicima. U mjeri u kojoj to zahtijeva provođenje likvidacije, likvidatori mogu ulaziti u nove poslove.

Člankom 300. propisuje se da se na kreditnu instituciju u redovnoj likvidaciji na odgovarajući način primjenjuju odredbe ovoga Zakona. Prestanak važenja odobrenja za rad stvara iste pravne posljedica vezano za osiguranje depozita kao i ukidanje odobrenja za rad kreditne institucije. Na kreditnu instituciju koja provodi redovnu likvidaciju primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuju trgovačka društva, ako ovim Zakonom nije drukčije određeno.

Člankom 301. propisuje se zabrana promjene djelatnosti kreditne institucije u redovnoj likvidaciji u smislu da kreditna institucija ne može prestati pružati bankovne usluge i nastaviti poslovati, već mora završiti postupak likvidacije i provesti brisanje u sudskom registru.

Člankom 302. uređen je način obavljanja nadzora koji Hrvatska narodna banka obavlja nad kreditnim institucijama u dijelu koji se odnosi na primjenu glave XXIII. ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju te glave Zakona, kao i drugih zakona i propisa donesenih na temelju tih

zakona, a za koji je Hrvatska narodna banka ovlaštena na temelju tih drugih zakona. Ovim člankom Hrvatskoj narodnoj banci dana je mogućnost da i kod nadzora na odgovarajući način primjenjuje odredbe o postupku supervizije te mogućnost izricanja supervizorskih i drugih mjera.

Člankom 303. uređeno je da Hrvatska narodna banka može provoditi posredni nadzor i neposredni nadzor, a u koji je uključena i tajna kupnja.

Člankom 304. propisane su osobe ovlaštene za obavljanje nadzora. Vezano za neposredni nadzor tajnom kupnjom regulirano je da vanjski suradnici koji obavljaju zadatke povezane s tajnom kupnjom imaju jednake ovlasti kao i ovlaštene osobe Hrvatske narodne banke. Uz to, propisano je da osoba ovlaštena za obavljanje neposrednog nadzora tajnom kupnjom u kreditnoj instituciji, može postupati kao stranka i sklopiti ugovor o kreditu ili depozitu s kreditnom institucijom za potrebe nadzora, pri čemu taj ugovor ne proizvodi pravne učinke između ugovornih strana, već se uzima kao da je sklopljen isključivo za potrebe dokazivanja činjenica utvrđenih u postupku nadzora tajnom kupnjom te u prekršajnom postupku povodom tog postupka nadzora.

Člankom 305. propisana je obveza kreditne institucije da ovlaštenoj osobi omogući obavljanje nadzora u svom sjedištu i na ostalim mjestima u kojima kreditna institucija obavlja djelatnosti i poslove u vezi s kojima se obavlja nadzor. Također, propisane su obveze kreditne institucije da ovlaštenoj osobi za potrebe nadzora omogući kontrolu poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije, evidencija, informacijske tehnologije, kao i da uruči računalne spise, preslike poslovnih knjiga, dokumentacije i evidencija te osigura standardno sučelje za pristup sustavu za upravljanje bazama podataka.

Člankom 306. regulirano je u kojim slučajevima se sastavlja zapisnik o obavljenom nadzoru, pri čemu je kod nadzora tajnom kupnjom propisano da se u slučaju kada nisu utvrđene nezakonitosti, nedostaci i/ili slabosti u poslovanju kreditne institucije, sastavlja bilješka o provedenoj tajnoj kupnji. Uz to, propisana je obveza kreditne institucije na izvršenje nadzornih mjera u rokovima naloženim rješenjem Hrvatske narodne banke, kao i ovlast Hrvatske narodne banke na izdavanje okružnica, mišljenja ili preporuka.

Člankom 307. regulira se značenje pojmova i primjena glave XXIII ovoga Zakona. Tako je potrošač definiran kao svaka fizička osoba koja je klijent kreditne institucije, a koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja. Depozit je u smislu odredbi spomenute glave ovoga Zakona novčani polog kako je definiran Zakonom kojim se uređuju obvezni odnosi. Razlog za posebnu definiciju depozita u ovom članku je izmijenjena odredba članka 11. ovoga Zakona kojom se depozitom u smislu ovoga Zakona, ako nije drugačije regulirano, smatra depozit na način definiran zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita, a prema kojem se depozitom smatra svaki potražni saldo koji proizlazi iz sredstava preostalih na računu ili privremenih situacija proizašlih iz uobičajenih bankovnih transakcija koje kreditna institucija mora isplatiti prema primjenjivim zakonskim i ugovornim uvjetima, uključujući oročeni depozit i štedni depozit, ali isključujući potražni saldo ako su ispunjeni uvjeti propisani tim zakonom. Kako bi se osigurala primjena glave XXIII. ovoga Zakona samo na novčani polog kako je definiran zakonom kojim se uređuju obvezni odnosi, a ne bi se proširivala primjena i na, primjerice saldo na tekućem računa, uvedena je posebna definicija depozita u ovoj glavi Zakona.

Također, ovim člankom predlaže se primjena odredbi glave XXIII. ovoga Zakona na odgovarajući način i na kreditnu instituciju stjecatelja koja nakon prijenosa tražbine iz ugovora o kreditu s treće osobe kao prodavatelja na kreditnu instituciju kao stjecatelja nastupa kao vjerovnik prema potrošaču. Navedeno je predloženo kako bi se osigurala adekvatna zaštita potrošača primjenom odgovarajućih odredbi ovoga Zakona kod prijenosa tražbine iz aktivnih (nedospjelih) ugovora o kreditu.

Člankom 308. propisuje se obveza kreditne institucije da za svaku uslugu koju ima u ponudi za potrošače stavi na raspolaganje jasne i razumljive opće informacije o uslugama na hrvatskom jeziku, na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama i na internetskoj stranici, a ne nužno u papirnatom obliku. Ovom odredbom nastoji se regulativu prilagoditi kretanjima povezanim s digitalizacijom kako bi se osigurao jednostavniji, brži i pregledniji uvid u dokumentaciju koju je kreditna institucija obvezna učiniti dostupnom potrošačima. Međutim, na zahtjev potrošača kreditna institucija dužna je, bez naknade, opće informacije učiniti dostupnima potrošaču u papirnatom obliku ili putem elektroničke pošte.

Člankom 309. jasnije je propisana obveza kreditne institucije vezano za pravovremeno informiranje potrošača o kreditu i depozitu te davanje predugovornih informacija kako bi se osiguralo da kreditna institucija potrošaču na vrijeme daje personalizirane informacije potrebne za usporedbu različitih ponuda i donošenje odluke o sklapanju ugovora o kreditu ili depozitu.

Članak 310. propisuje redoslijed postupanja kreditne institucije prilikom sklapanja ugovora o kreditu ili depozitu. U skladu s tim prvenstveno je propisana obveza kreditne institucije da prije sklapanja ugovora o kreditu ili depozitu mora potrošaču dati personalizirane informacije koje u potpunosti odgovaraju uvjetima iz ugovora, a ista obveza propisana je i za ostale sudionike kreditnog odnosa (sudužnike, založne dužnike i jamce). Također, regulirana je obveza davanja nacrta ugovora o kreditu ili depozitu i pripadajuće dokumentacije, osim u slučaju da je kreditna institucija u vrijeme podnošenja zahtjeva ocijenila da ne želi sklopiti taj pravni posao, o čemu je bez odgode dužna pisanim putem izvijestiti potrošača. Uz to, propisana je obveza sklapanja ugovora o kreditu ili depozitu u pisanom obliku, na hrvatskom jeziku i obveza uručivanja ugovorne dokumentacije potrošaču, a kod ugovora o kreditu i svim drugim sudionicima kreditnog odnosa. Kod ugovora o kreditu ili depozitu s valutnom klauzulom propisuje se obvezna primjena srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke odgovarajuće valute u odnosu na euro koji važi na dan transakcije.

Člankom 311. propisana je obveza kreditne institucije da potrošačima stavi na raspolaganje opće uvjete poslovanja o ugovaranju kredita ili depozita, na hrvatskom jeziku, na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama i na svojoj internetskoj stranici. Propisana je obveza kreditne institucije da izmjene i dopune općih uvjeta poslovanja stavi na raspolaganje najmanje 15 dana prije nego što one stupe na snagu te da o namjeravanim izmjenama i dopunama općih uvjeta poslovanja na ugovoreni način obavijesti potrošača na kojeg se ti opći uvjeti poslovanja primjenjuju, najmanje 15 dana prije nego što one stupe na snagu. Istim člankom propisane su minimalne informacije koje moraju sadržavati opći uvjeti poslovanja koji se odnose na odobravanje kredita i primanje depozita.

Člankom 312. propisana je obveza kreditne institucije da na ugovoreni način, najmanje jednom godišnje bez naknade obavijesti potrošača o stanju njegova kredita, odnosno o stanju depozita i to najkasnije do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu. Također, reguliran je sadržaj obavijesti o stanju kredita te obveza kreditne institucije da tu obavijest uputi jednom godišnje i na adrese sudužnika i jamca. Propisano je da godišnja obavijest o stanju depozita

mora sadržavati iznos depozita i iznos obračunatih kamata po depozitu. Ovim člankom regulirano je i postupanje kreditne institucije u slučaju kašnjenja kreditnog dužnika u otplati dugovanja po kreditu te obavještavanje sudionika kreditnog odnosa kod otkaza ugovora o kreditu. Nadalje, detaljno je regulirana obveza obavještavanja potrošača kada su ugovorene promjenjive kamatne stope, a propisana je odgoda primjene nove kamatne stope do idućega obračunskog razdoblja ako kreditna institucija ne obavijesti potrošača o povećanju kamatne stope kod ugovora o kreditu odnosno o smanjenju kamatne stope kod ugovora o depozitu najmanje 15 dana prije njezine primjene. Uz to, propisano je pravo korisnika kredita da ako, nakon primitka obavijesti o povećanju kamatne stope nije suglasan s promjenom, ima pravo u roku tri mjeseca od primitka obavijesti na prijevremeno vraćanje kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade kreditnoj instituciji, uključujući i ugovorenu naknadu za raniji povrat kredita, a kreditna institucija nema pravo na naknadu štete zbog ranijeg povrata. Kod ugovora o depozitu, koji se automatski obnavlja po isteku roka oročenja, propisana je obveza obavještavanja potrošača o uvjetima pod kojima će se ugovor o depozitu obnoviti i to najmanje 15 dana prije primjene uvjeta pod kojima će se ugovor o depozitu obnoviti. Također, ovim člankom propisana je obveza stavljanja na raspolaganje otplatnog plana, bez naknade i na zahtjev potrošača, u svakom trenutku tijekom trajanja ugovora o kreditu. Propisana je i obveza kreditne institucije o obavještavanju potrošača nakon otplate kredita u cijelosti.

Člankom 313. određuje se primjena odredaba zakona kojim se uređuje potrošačko kreditiranje a koje uređuju promjenjivu kamatnu stopu na sve ugovore o kreditu (osim stambenog potrošačkog kredita), neovisno o ukupnom iznosu i vrsti kredita. Sukladno ovom članku, Hrvatska narodna banka izračunava i objavljuje na svojim internetskim stranicama nacionalnu referentnu stopu prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sustava (u daljnjem tekstu: NRS), a na svojim internetskim stranicama će javno objaviti metodologiju za izračun NRS-a i kalendar objave NRS-a.

Člankom 314. definirano je da kada kreditna institucija nudi ugovaranje promjenjive kamatne stope, dužna je prije sklapanja ugovora o depozitu upozoriti potrošača na sve rizike promjenjivosti kamatne stope te jasno i nedvojbeno, u ugovoru o depozitu, ugovoriti parametre koji utječu na promjenu ugovorene kamatne stope. Propisana je obveza kreditne institucije da parametre koji utječu na promjenu ugovorene kamatne stope kod ugovora o kreditu i depozitu objavi i redovito ažurira u poslovnim prostorijama i na svojoj internetskoj stranici, a arhivsku evidenciju o tim parametrima dužna je učiniti dostupnom na svojim internetskim stranicama. Odredbom se zabranjuje da kratkoročni depoziti i kratkoročni krediti budu ugovoreni s promjenjivom kamatnom stopom. Definirano je da promotivne kamatne stope (akcijske) mogu biti ugovorene samo na kratkoročne usluge.

Člankom 315. propisano je da kreditna institucija za trajanja ugovora o kreditu ili depozitu može naplatiti potrošaču samo naknadu koja je u vrijeme sklapanja ugovora bila navedena u Tarifi naknada i koja je bila iskazana u novčanom ili postotnom iznosu različitom od nule. Istim člankom obvezuje se kreditna institucija da izradi i dostavi Hrvatskoj narodnoj banci internu metodologiju utvrđivanja strukture naknada za sve usluge koje ima u ponudi za potrošače te da obavijesti Hrvatsku narodnu banku o svim izmjenama i dopunama najmanje 30 dana prije stupanja na snagu tih izmjena i dopuna. Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom će pobliže urediti minimalni sadržaj interne metodologije i način obavještavanja Hrvatske narodne banke o svim izmjenama i dopunama interne metodologije. Uz to, propisano je da Hrvatska narodna banka može propisati listu aktivnosti koje kreditna institucija kreditnom i depozitnom poslovanju s potrošačima mora obavljati bez naknade.

Člankom 316. uređuje se promjena vjerovnika kod ugovora o kreditu, a odredbe tog članka primjenjuju se i na kupoprodaju potraživanja koja nije uređena zakonom kojim se uređuje način, uvjeti i postupak servisiranja i kupoprodaje potraživanja. Propisano je da je kreditna institucija dužna osigurati da potrošač, čiji je ugovor o kreditu ili tražbina iz ugovora o kreditu prenesena na stjecatelja ili na treću osobu na koju je stjecatelj prenio ugovor o kreditu ili tražbinu iz ugovora o kreditu, ne dođe u nepovoljniji položaj na osnovi zaštite potrošača u odnosu na položaj koji je kao dužnik imao prema kreditnoj instituciji. Kreditna institucija solidarno odgovara sa stjecateljem ili trećom osobom za štetu nastalu potrošaču zbog toga što je potrošač došao pravno ili stvarno u nepovoljniji položaj u odnosu na položaj koji je kao dužnik imao prema kreditnoj instituciji. Također je uređeno da kreditna institucija može ustupiti tražbinu iz ugovora o kreditu ili prenijeti ugovor o kreditu samo na vjerovnika koji je ovlašten odobravati kredite sukladno zakonu kojim se uređuje potrošačko (stambeno) kreditiranje. Propisana je obveza kreditne institucije da obavijesti dužnika o promjeni vjerovnika kod ugovora o kreditu, a uz tu obavijest kreditna institucija dužna je, ako je primjenjivo, dostaviti i izvještaj o ukupnom stanju dugovanja sa stanjem na dan promjene vjerovnika i strukturu dugovanja.

Člankom 317. propisane su aktivnosti koje Hrvatska narodna banka poduzima radi praćenja primjene objavljenih internih akata kreditne institucije u poslovanju s potrošačima, poštivanje ugovora koje je kreditna institucija sklopila s potrošačima, odredbi ovoga Zakona koje se odnose na zaštitu potrošača te odredbi posebnih zakona kojima se uređuje zaštita potrošača. Definira se postupanje Hrvatske narodne banke po prigovorima potrošača. Propisuje se obveza kreditne institucije da poslove rješavanja prigovora potrošača povjeri najmanje jednoj osobi koja je u radnom odnosu s tom kreditnom institucijom te da imenuje osobu za praćenje procesa upravljanja prigovorima potrošača. Dano je ovlaštenje Hrvatskoj narodnoj banci da prati periodično kretanje broja prigovora potrošača za svaku kreditnu instituciju te je propisano da je kreditna institucija dužna informacije o tržišnom ponašanju dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci u obuhvatu, na način i u rokovima određenim podzakonskim propisom.

Člankom 318. propisano je da je kreditna institucija dužna čuvati ugovore i druge isprave o zasnivanju poslovnog odnosa s potrošačem i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije koje se odnose na poslovne odnose između kreditne institucije i potrošača, i to tijekom trajanja poslovnog odnosa te najmanje 5 godina nakon isteka godine u kojoj je taj poslovni odnos prestao. Međutim, ako je na temelju toga ugovornog odnosa pokrenut sudski spor, kreditna institucija dužna je dokumentaciju vezanu za taj poslovni odnos čuvati i dulje od spomenutog roka odnosno do okončanja sudskog spora koji je na temelju toga ugovornog odnosa pokrenut.

Člankom 319. uređuje se alternativno rješavanje sporova sa svrhom poticanja rješavanja sporova između kreditnih institucija i njihovih klijenata posredovanjem centara za mirenje ili centara za alternativno rješavanje sporova te se uvodi obveza kreditnim institucijama da sudjeluju u postupku mirenja odnosno alternativnog rješavanja spora koji je pokrenuo potrošač.

Člankom 320. definiraju se mjere zaštite potrošača koje se provode rješenjem ili sporazumom o razumijevanju. Hrvatska narodna banka može nakon provedenog nadzora donijeti rješenje kojim je ovlaštena odrediti mjere radi osiguravanja zaštite potrošača i rokove za njihovo ispunjenje ili sklopiti sporazum o razumijevanju s kreditnom institucijom ako utvrdi slabosti ili nedostatke u poslovanju kreditne institucije te ako ocijeni potrebnim da kreditna institucija

poduzme radnje i postupke potrebne za poboljšanja u poslovanju i za zaštitu potrošača. Dalje se propisuju slučajevi u kojima Hrvatska narodna banka može kreditnoj instituciji predložiti sklapanje sporazuma o razumijevanju, a u kojem se određuju rok i način postupanja kreditne institucije radi otklanjanja slabosti ili nedostataka u poslovanju kreditne institucije te rok, odnosno dinamika kojom će kreditna institucija izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o izvršavanju obveza preuzetih sporazumom o razumijevanju. Također je propisano da će Hrvatska narodna banka donijeti rješenje o nalaganju mjera ako kreditna institucija ne ispuni obveze preuzete sporazumom o razumijevanju.

Člankom 321. propisuje se obveza kreditne institucije da dio prihoda svake godine izdvaja za financiranje aktivnosti za osnaživanje financijske pismenosti građana Republike Hrvatske te se daje ovlast ministru financija da odlukom donese smjernicu o ispunjavanju te obveze kreditne institucije.

Člankom 322. daje se ovlast Hrvatskoj narodnoj banci da podzakonskim propisom propiše jedinstveni način izračunavanja i iskazivanja cijene kredita i depozita (efektivne kamatne stope), sadržaj i oblik u kojem se daju personalizirane informacije prije sklapanja ugovora o kreditu i depozitu, uvjete i način provedbe nadzora i izricanje mjera te obuhvat, način i rokove izvještavanja iz područja zaštite potrošača i tržišnog ponašanja.

Člankom 323. propisano je da se zaštita prava potrošača kreditne institucije provodi i na temelju posebnih zakona kojima se uređuje zaštita potrošača, a za čiji nadzor nad primjenom je ovlaštena Hrvatska narodna banka.

Člankom 324. propisuje se obveza kreditne institucije koja donese odluku o isplatama kojima se smanjuju stavke redovnog osnovnog kapitala iz članka 26. stavka 1. točke c), e) i f) Uredbe (EU) br. 575/2013 da na svojim internetskim stranicama i u najmanje dva dnevna lista u Republici Hrvatskoj bez odgode objavi obavijest o toj odluci, a također su propisane i informacije koje takva obavijest mora sadržavati. Zaštita deponenata u slučaju ovakve odluke kreditne institucije ostvaruje se kroz pravo deponenta na isplatu depozita i kamate koje su obračunate do dana isplate, bez naplate naknada i troškova, sve u roku od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva deponenta, pod uvjetom da je zahtjev deponenta podnesen u roku od šest mjeseci od dana posljednje objave obavijesti o smanjenju stavki redovnog osnovnog kapitala, pri čemu su propisano uvjeti koje depozit mora zadovoljavati.

Člankom 325. propisuje se da se obveze iz članka 324. ovoga Zakona ne odnose na kreditnu instituciju koja odluči provesti isplatu na osnovi smanjenja stavki redovnog osnovnog kapitala nakon isteka roka od dvije godine od dana donošenja odluke o smanjenju stavki redovnog osnovnog kapitala.

Člankom 326. propisuje se tretman smanjenja stavki redovnog osnovnog kapitala na način da se propisuje obveza kreditne institucije da s iznosom za koji je odlučila smanjiti stavke redovnog osnovnog kapitala iz članka 26. stavka 1. točke c), e) i f) Uredbe (EU) br. 575/2013. postupa kao sa stavkama koje kreditnoj instituciji više nisu dostupne za neograničenu i trenutačnu upotrebu za pokriće rizika ili gubitaka, te navedene stavke više ne smije iskazivati kao dio redovnog osnovnog kapitala kreditne institucije.

Člankom 327. uređuje institut bankovne tajne, kao jedno od temeljnih načela poslovanja kreditnih institucija. Bankovna tajna obuhvaća sve povjerljive podatke o kreditnoj instituciji i njezinim klijentima, do kojih dolaze osobe zbog obavljanja poslova s kreditnom institucijom

ili za kreditnu instituciju. Svrha odredbe iz stavka 1. jest zaštita interesa i sigurnosti klijenata, ali i očuvanje povjerenja u financijski sustav u cjelini. Klijenti kreditnih institucija moraju imati potpunu sigurnost da će podaci o njihovim financijskim poslovima, imovinskom stanju ili transakcijama ostati povjerljivi. Povreda bankovne tajne mogla bi prouzročiti ozbiljnu materijalnu štetu za klijente, narušiti ugled same institucije i posljedično ugroziti stabilnost financijskog sustava. U stavku 2. dodatno se naglašava da obveza čuvanja bankovne tajne ne prestaje prestankom radnog, ugovornog ili vlasničkog odnosa s kreditnom institucijom. Time se sprječava mogućnost da bivši zaposlenici, dioničari, članovi uprave ili druge povezane osobe kasnije zloupotrijebe informacije do kojih su došli tijekom svog angažmana u banci. Na taj se način osigurava trajna zaštita povjerljivih podataka i poštuje načelo povjerenja u dugoročno čuvanje poslovnih i osobnih tajni. Ova je odredba u skladu s europskim i međunarodnim standardima u području bankarstva, a osobito s pravilima o zaštiti osobnih podataka i poslovnih tajni. Ona osigurava ravnotežu između potrebe za transparentnošću financijskog sustava i zaštite privatnosti pojedinaca i poslovnih subjekata.

Člankom 328. propisana su izuzeća od obveze čuvanja bankovne tajne, u taksativno navedenim slučajevima. Izuzeća su nužna jer načelo povjerljivosti nije apsolutno, u određenim situacijama potrebno je otkrivanje podataka radi zaštite interesa klijenata, kreditnih institucija ili šire javnosti. Primjeri su: kada klijent da suglasnost, kada se podaci dostavljaju radi nadzora, sprječavanja pranja novca ili kaznenih postupaka, kada je riječ o procjeni kreditnog rizika, osiguranju potraživanja, provedbi ovrhe ili zaštiti maloljetnika i sl. Odredba dodatno predviđa zaštitne mjere odnosno da se podaci mogu otkriti samo u nužnom opsegu, moraju biti točni i ažurni te se čuvaju samo onoliko dugo koliko je potrebno. Nadalje, propisano je da se odavanje podataka u agregiranom obliku, kao i odavanje javnih podataka iz jedinstvenog registra računa ne smatra odavanjem povjerljivih podataka. Također, propisano je da se priopćavanje povjerljivih podataka na temelju suglasnosti klijenta (jedna od mogućih iznimki od čuvanja bankovne tajne iz ovoga članka) mora odvijati uz ispunjenje propisanih uvjeta.

Člankom 329. propisana je obveza da osobe (sudovi i druge institucije), koje su primile podatke temeljem izuzeća od obveze čuvanja bankovne tajne iz članka 328. ovoga Zakona, iste smiju koristiti samo u svrhe za koju su dani. Istodobno, navedene osobe te podatke, činjenice i okolnosti, ne smiju priopćiti trećima ili im omogućiti da ih doznaju i iskoriste, osim u slučajevima propisanim zakonom. Takva obveza odnosi se i na sve fizičke osobe koje u svojstvu radnika ili u drugom svojstvu, rade ili su radile u tim osobama.

Člankom 330. propisano je da se štedna banka sa sjedištem u Republici Hrvatskoj osniva kao kreditna institucija u pravnom obliku trgovačkog društva koje je dobilo odobrenje za rad kao štedna banka. Definiran je sadržaj tvrtke koji sadrži riječi „štedna banka“ koje su ili izvedenice tih riječi sadržane u nazivu tvrtke upisuju u sudski registar i koje mogu upotrebljavati u pravnom prometu samo pravne osobe koje su dobile odobrenje za rad od Hrvatske narodne banke kao štedna banka. Iznimno, riječi „štedna banka“ u pravnom prometu može koristiti i štedna banka koja je dobila odobrenje za rad kao banka u skladu s ovim Zakonom.

Člankom 331. uređena je primjena pojedinih odredbi ovoga Zakona za štedne banke, kao i propisa donesenih na temelju Zakona te drugih propisa kojima je uređeno poslovanje kreditnih institucija.

Člankom 332. propisan je obuhvat bankovnih usluga iz članka 11. ovoga Zakona koje štedna banka može pružati, kao i financijske usluge za koje štedna banka od Hrvatske narodne banke može dobiti odobrenje za pružanje tih usluga. Propisano je i teritorijalno ograničenje

poslovanja štedne banke na područje Republike Hrvatske, te zabrana osnivanja podružnica i predstavništva izvan Republike Hrvatske.

Člankom 333. propisana je zabrana izdavanja povlaštenih dionica za štednu banku.

Člankom 334. propisan je za štednu banku postupak odlučivanja izdavanja odobrenja za rad Hrvatske narodne banke kao banci.

Člankom 335. propisana je primjena odredbi Zakona na stambene štedionice ako drugim zakonima nije drukčije propisano.

Člankom 336. propisano je da riječi „stambena štedionica“ ili izvedenice tih riječi mogu u sudski registar upisati i upotrebljavati ih samo stambena štedionica, osim ako to drugim zakonom nije dopušteno.

Člankom 337. propisano je da se kreditne institucije mogu se udružiti u udruženje osnovano kao gospodarsko interesno udruženje ili kao neki drugi oblik udruživanja gospodarskih subjekata u skladu s posebnih zakonom.

Člankom 338. propisana je razmjena informacija za potrebe procjene kreditne sposobnosti i upravljanja kreditnim rizikom. Ove odredbe uvedene su 2020. godine s obzirom da zakon kojim se uređuje (stambeno) potrošačko kreditiranje, propisuje obvezu kreditne institucije da prije sklapanja ugovora o kreditu procijeni kreditnu sposobnost potrošača, između ostalog, uvidom u dostupne kreditne registre. Stoga je ovim člankom osigurana pravna sigurnost pri razmjeni informacija koje kreditne institucije izravno ili preko zasebne pravne osobe razmjenjuju s ciljem procjene kreditne sposobnosti klijenta. Pored toga, ovim člankom propisana je obveza kreditne institucije da u svrhu procjene kreditne sposobnosti i upravljanja kreditnim rizikom, na zahtjev razmjenjuje minimalni obuvat vezan uz obveze klijenata, uključujući i osobne podatke klijenata, s drugim kreditnim institucijama.

Člancima 339. do 346. propisan je način i postupak odlučivanja Hrvatske narodne banke u upravnim postupcima koje vodi temeljem ovoga Zakona. U upravnom postupku koji vodi Hrvatska narodna banka ne može se zahtijevati povrat u prijašnje stanje budući da isto nije provedivo u praksi primjerice prilikom izdavanja odobrenja. U postupcima se odlučuje o pravima i obvezama kreditnih institucija, a kreditne institucije upravljaju novčanim sredstvima prikupljenima od javnosti te je u javnom interesu da se žurno odluči o eventualnoj tužbi podnesenoj protiv odluke donesene na temelju ovoga Zakona, a ako to ne bude tako, propisano je pravo žalbe čak i u slučaju vraćanja na ponovno postupanje. Kako bi se olakšao i ubrzao rad upravnog suda, Hrvatska narodna banaka dužna je dostaviti opis činjeničnog stanja i ocjenu tog stanja (ako to već nije učinjeno u rješenju), te osigurati osobu koju će sud moći saslušati u upravnom sporu.

Člankom 347. propisuje se način na koji se pokreće postupak izdavanja odobrenja ili suglasnosti koja daje Hrvatska narodna banka, na zahtjev stranke ili po službenoj dužnosti. Hrvatska narodna banka može postupak po službenoj dužnosti pokrenuti i na temelju prijedloga Europske središnje banke ili drugog nadležnog tijela ili na zahtjev drugog nadležnog tijela ako je to propisano ovim Zakonom ili Uredbom (EU) br. 575/2013.

Člankom 348. propisuju se rokovi u kojima Hrvatska narodna banka mora odlučiti o podnesenim urednim zahtjevima za izdavanje odobrenja za rad odnosno za izdavanje

prethodnih suglasnosti. Nadalje, propisuje se krajnji rok za donošenje odluke i obavijesti o odluci povodom zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad koji ne može biti duži od 12 mjeseci od dana primitka zahtjeva. Isto tako, predviđeno je da rok za odlučivanje i donošenje rješenja povodom zahtjeva za izdavanje prethodne suglasnosti ne teče za vrijeme ostavljeno stranki na izjašnjavanje sukladno odredbi iz članka 343. ovoga Zakona.

Člankom 349. propisano je da se obnova mandata člana uprave odnosno nadzornog odbora mogu pokrenuti šest godina od njihova izdavanja.

Člankom 350. propisuje se kada se zahtjev smatra urednim i to kada stranka dostavi sve propisane informacije i dokumentaciju, a ako je zahtjev neuredan, zatražit će se dopuna zahtjeva u primjerenom roku. Ako stranka ne dostavi zatražene informacije i dokumentaciju u ostavljenom roku, Hrvatska narodna banka je ovlaštena odbaciti takav zahtjev.

Člancima 351. i 352. propisano je obavještavanje o povredi mjerodavnih propisa kojim Hrvatska narodna banka omogućuje pouzdan način dostavljanja obavijesti o kršenju, te obveza kreditne institucije u vezi s obavještavanjem o istom.

Člancima 353. do 371. propisan je postupak izricanja upravnih sankcija od strane Hrvatske narodne banke, uključujući nadležnost za vođenje postupka izricanja upravnih sankcija, vrste i svrha izricanja sankcija, te mogućnost izricanja upravnih mjera.

Člankom 372. se u pravni okvir Republike Hrvatske prenosi odredba članka 1. stavka 20. Direktive (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava te Direktive 98/26/EZ (SL L 150, 7.6.2019.). Tim stavkom je u članak 48. Direktive 2014/59/EU dodan novi stavak 7. kojim se traži od država članica EU da osiguraju da obveze određenih kategorija pravnih osoba (u ovom slučaju financijske institucije i holding društva), koje proizlaze iz ulaganja u regulatorni kapital tih pravnih osoba, budu u redovnom postupku zbog insolventnosti pokrenutim nad tim pravnim osobama isplaćene nakon obveza koje ne proizlaze iz takvih ulaganja, tj. da budu subordinirane u okviru hijerarhije tražbina vjerovnika. To podrazumijeva da će vjerovnici tih pravnih osoba u redovnom postupku zbog insolventnosti, a koji su ulagali u instrumente regulatornog kapitala, biti isplaćivani tek poslije vjerovnika koji nisu ulagali u te instrumente. S druge strane, ako sanacijsko tijelo tih pravnih osoba primjenjuje svoju sanacijsku ovlast kojom određene obveze tih pravnih osoba otpisuje ili ih pretvara u regulatorni kapital, neovisno primjenjuje li tu ovlast u postupku sanacije ili kao samostalnu mjeru izvan tog postupka, to tijelo mora se pridržavati propisanog redoslijeda zahvaćanja obveza. Taj redoslijed podrazumijeva da korištenjem te ovlasti sanacijsko tijelo, prije zadiranja u ostale obveze tih pravnih osoba, mora prvo zahvatiti stavke regulatornog kapitala. Stoga, subordinacijom ovih tražbina u hijerarhiji tražbina u okviru redovnog postupka zbog insolventnosti smanjuje se rizik od povrede načela da niti jedan vjerovnik ne smije zbog primjene sanacijske ovlasti pretrpjeti veću štetu od one koju bi pretrpio da sanacijska mjera nije poduzeta već pravna osoba likvidirana u okviru redovnog postupka zbog insolventnosti.

Člankom 373. prenosi se članak 66. stavak 1. Direktive 2013/36/EU kojim je na razini EU harmonizirano izricanje administrativnih kazni, periodičnih penala i drugih administrativnih mjera za određena kršenja odredbi Direktive 2013/36/EU. Stoga se ovim člankom propisuje koja kršenja odredbi Direktive 2013/36/EU koje su implementirane u ovaj Zakona

predstavljaju povrede te se propisuje ovlast Hrvatske narodne banke da pravnim i fizičkim osobama za navedene povrede izriče upozorenje, novčane kazne, periodične penale i upravne mjere. Pored navedenih kršenja odredbi Direktive 2013/36/EU koje su implementirane u ovaj Zakon, ovim člankom propisuju se i druga kršenja ovoga Zakona koja također predstavljaju povrede za koje Hrvatska narodna banka ovlaštena izreći navedene upravne sankcije. Nadalje, propisuje se maksimalni iznos novčane kazne i periodičnih penala koje Hrvatska narodna banka može izreći pravnoj i fizičkoj osobi. Uz navedeno, navode se upravne mjere koje Hrvatska narodna banka može izreći za navedene povrede.

Člankom 374. prenosi se članak 67. stavak 1. Direktive 2013/36/EU kojim je na razini EU harmonizirano izricanje administrativnih kazni, periodičnih penala i drugih administrativnih mjera za određena kršenja odredbi Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) 575/2013. Stoga se ovim člankom propisuje koja kršenja odredbi Direktive 2013/36/EU koje su implementirane u ovaj Zakona predstavljaju i kršenja odredbi Uredbe (EU) 575/2013 predstavljaju povrede te se propisuje ovlast Hrvatske narodne banke da kreditnim institucijama, financijskim holdinzima i mješovitim financijskim holdinzima te odgovornim fizičkim osobama za navedene povrede izriče upozorenje, novčane kazne, periodične penale i upravne mjere. Pored navedenih kršenja odredbi Direktive 2013/36/EU koje su implementirane u ovaj Zakon i kršenja odredbi Uredbe (EU) 575/2013, ovim člankom propisuju se i druga kršenja ovoga Zakona koja također predstavljaju povrede za koje Hrvatska narodna banka može izreći navedene upravne sankcije. Nadalje, propisuje se maksimalni iznos novčane kazne i periodičnih penala koje Hrvatska narodna banka može izreći pravnoj i fizičkoj osobi. Uz navedeno, navode se upravne mjere koje Hrvatska narodna banka može izreći za navedene povrede.

Člankom 375. propisuju se ostale povrede kreditnih institucija i matičnih institucija koje ne predstavljaju implementaciju Direktive 2013/36/EU, kao i povrede Uredbe (EU) 575/2013 na koje ne upućuje Direktiva 2013/36/EU, za koje je Hrvatska narodna banka ovlaštena izreći upravne sankcije. Nadalje, propisuje se maksimalni iznos novčane kazne i periodičnih penala koje Hrvatska narodna banka može izreći pravnoj i fizičkoj osobi. Uz navedeno, navode se upravne mjere koje Hrvatska narodna banka može izreći za navedene povrede.

Člankom 376. propisuju se povrede ovoga Zakona od strane članica i matičnih društva grupe kreditnih institucija za koje je Hrvatska narodna banka ovlaštena izreći upravne sankcije. Nadalje, propisuje se maksimalni iznos novčane kazne i periodičnih penala koje Hrvatska narodna banka može izreći pravnoj i fizičkoj osobi. Uz navedeno, navode se upravne mjere koje Hrvatska narodna banka može izreći za navedene povrede.

Člankom 377. propisuju se povrede ovoga Zakona od strane kreditnih institucija sa sjedištem izvan Republike Hrvatske za koje je Hrvatska narodna banka ovlaštena izreći upravne sankcije. Nadalje, propisuje se maksimalni iznos novčane kazne i periodičnih penala koje Hrvatska narodna banka može izreći pravnoj i fizičkoj osobi. Uz navedeno, navode se upravne mjere koje Hrvatska narodna banka može izreći za navedene povrede.

Člankom 378. propisuju se povrede ovoga Zakona od strane štednih banaka za koje je Hrvatska narodna banka ovlaštena izreći upozorenje i novčane kazne. Nadalje, propisuje se

maksimalni iznos novčane kazne koju Hrvatska narodna banka može izreći pravnoj i fizičkoj osobi.

Člankom 379. propisuju se povrede ovoga Zakona od strane članova uprave i nadzornog odbora kreditne institucije za koje je Hrvatska narodna banka ovlaštena izreći upozorenje i novčane kazne. Nadalje, propisuje se maksimalni iznos novčane kazne koju Hrvatska narodna banka može izreći navedenim fizičkim osobama.

Člankom 380. propisuju se ostale povrede Uredbe (EU) br. 575/2013 za koje je Hrvatska narodna banka ovlaštena izreći upravne sankcije. Nadalje, propisuje se maksimalni iznos novčane kazne i periodičnih penala koje Hrvatska narodna banka može izreći pravnoj i fizičkoj osobi. Uz navedeno, navode se upravne mjere koje Hrvatska narodna banka može izreći za navedene povrede.

Člankom 381. ovlašćuje se Hrvatska narodna banka na podnošenje optužnih prijedloga u prekršajnim postupcima ako utvrdi kršenje odredbi ovoga Zakona koje predstavljaju prekršaje iz članaka 381. do 384. ovoga Zakona.

Člankom 382. propisuje se koja kršenja odredbi ovoga Zakona o zaštiti potrošača predstavljaju prekršaje te se propisuje minimalni i maksimalni iznos novčane kazne koja se može izreći pravnoj i fizičkoj osobi za navedene prekršaje.

Člankom 383. propisuju se prekršaji revizorskog društva i ovlaštenog revizora te minimalni i maksimalni iznos novčane kazne koja se može izreći pravnoj i fizičkoj osobi za navedene prekršaje.

Člankom 384. propisuju se prekršaji u vezi s nadzorom nad primjenom drugih zakona te minimalni i maksimalni iznos novčane kazne koja se može izreći pravnoj i fizičkoj osobi za navedene prekršaje.

Člankom 385. propisuju se prekršaji u vezi s obvezom čuvanja bankovne tajne te minimalni i maksimalni iznos novčane kazne koja se može izreći pravnoj i fizičkoj osobi za navedene prekršaje.

Člancima 386. do 389. propisuju se prijelazne i završne odredbe. Tako se člankom 386. uređuje pravni kontinuitet postojećih odobrenja, suglasnosti i rješenja. Budući da kreditne institucije pružaju svoje usluge velikom broju pravnih i fizičkih osoba, uvažavajući razloge pravne sigurnosti i nedvojbenosti člankom 386. stavcima 1. i 8. se potvrđuje da odobrenja i suglasnosti izdana prije stupanja na snagu Zakona ostaju i dalje na snazi odnosno da se rješenja primjenjuju onako kako je u njima određeno. Stavcima 2. do 5. je uređeno usklađivanje upisanog predmet poslovanja s nazivima usluga iz članaka 11. i 12. Zakona. Stavcima 6., 7. i 9. je uređen način dovršetka započetih postupaka. Radi ujednačenog i jednakog postupanja prema svima, bez obzira da li je zahtjev podnesen prije ili nakon stupanja na snagu Zakona kao i bez obzira kada je postupak započeo, započeti postupci će se dovršit prema postupovnim odredbama glava III., V., VI., IX., X., XI., XIX., XX., XXII., XXIII., XXX., XXXI., XXXII., XXXIII. i XXXV. ovoga Zakona. Istim člankom uređuje se rok u kojem su kreditne institucije

obvezne uskladiti svoje poslovanje i interne akte sa odredbama ovog Zakona. Člankom 387. određuje se da se stečajni i likvidacijski postupci započeti prije stupanja na snagu Zakona dovršavaju prema ranijim propisima. Člankom 388. propisani su rokovi za donošenje novih podzakonskih propisa te privremeno važenje postojećih odluka u dijelu u kojem nisu u suprotnosti sa Zakonom. Člankom 389. utvrđuje se prestanak važenja dosadašnjeg Zakona o kreditnim institucijama i povezanih odluka, čime se osigurava pravna jasnoća i jedinstvena primjena novog zakonodavnog okvira.

Člankom 390. propisuje se stupanje na snagu Zakona. Zakon stupa na snagu 1. siječnja 2026., uz odgodu primjene pojedinih odredbi. Odredbe koje se odnose na dostavljanje i objavu podataka putem jedinstvene europske pristupne točke (engl. ESAP) usklađene su s rokovima propisanim pravom Europske unije. Naime, i sama Direktiva 2023/2864 predviđa da obveza osiguravanja dostupnosti informacija na ESAP-u nastupa tek 10. siječnja 2030., što je povezano s tehničkim uspostavljanjem i punim operativnim funkcioniranjem tog sustava. Stoga se ovim člankom propisuje da predmetne odredbe stupaju na snagu 10. siječnja 2030., čime se osigurava pravna usklađenost, a istodobno daje dovoljno vremena za pripremu tehničkih i organizacijskih kapaciteta Hrvatske narodne banke kao nadležnog tijela. Također, odredbe koje se odnose na usklađivanje nacionalnog zakonodavstva s Direktivom 2024/2994 koja mijenja Direktivu 2013/36 imaju odgođeno stupanje na snagu s obzirom da su se države članice dužne uskladiti s istom do 25. lipnja 2026.

PRILOZI - **Obrazac iskaza o procjeni učinaka propisa**

- **Izvješće o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću**
- **Izjava o usklađenosti prijedloga propisa s pravnom stečevinom Europske unije**
- **Usporedni prikaz podudaranja odredbi propisa Europske unije s prijedlogom propisa**

PRILOG 4.:			
OBRAZAC ISKAZA O PROCJENI UČINAKA PROPISA			
1.	**OPĆE INFORMACIJE**		
1.1.	Stručni nositelj:	Ministarstvo financija	
1.2.	Naziv propisa:	Nacrt prijedloga zakona o kreditnim institucijama	
1.3.	Program rada Vlade Republike Hrvatske, akt strateškog planiranja ili reformska mjera:	Da/Ne: **Da**	Naziv akta: Plan zakonodavnih aktivnosti Vlade Republike Hrvatske za 2025. godinu Opis mjere: Redni broj 59., Zakon o kreditnim institucijama (PUP/EU), III. tromjesečje
1.4.	Plan usklađivanja zakonodavstva Republike Hrvatske s pravnom stečevinom Europske unije	Da/Ne: **Da**	Direktiva (EU) 2024/1619 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2024/1619, 19.6.2024.) (u daljnjem tekstu: CRD VI) Direktiva (EU) 2023/2864 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o izmjeni određenih direktiva u pogledu uspostave i funkcioniranja jedinstvene europske pristupne točke (Tekst značajan za EGP) (*SL L*, 2023/2864, 20.12.2023.) (u daljnjem tekstu: ESAP direktiva) Direktiva (EU) 2024/2994 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2013/36/EU i (EU) 2019/2034 u pogledu tretmana koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama te rizika druge ugovorne strane za transakcije izvedenicama čije poravnanje obavlja središnja druga ugovorna strana (Tekst značajan za EGP) (SL L 2994, 4.12.2024.) (u daljnjem tekstu: Direktiva (EU) br. 2024/2994)
2.	**UTVRĐIVANJE PROBLEMA**		
2.1.	Zakon o kreditnim institucijama („Narodne novine“, br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20., 146/20., 151/22. i 145/24., u daljnjem tekstu: važeći Zakon) donesen je u prosincu 2013. godine, a stupio je na snagu 1. siječnja 2014. godine. Važećim zakonom uređeni su uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, supervizija njihova poslovanja, uvjeti pod kojima pravne osobe sa sjedištem izvan Republike Hrvatske mogu pružati bankovne i/ili financijske usluge u Republici Hrvatskoj te javna objava od strane Hrvatske narodne banke na području bonitetne regulative i supervizije kreditnih institucija. Važeći zakon usklađen je s Direktivom 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti		

	kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27.6.2013.) (u daljnjem tekstu: CRD IV). Od stupanja na snagu, važeći je Zakon izmijenjen i dopunjen osam puta. Razlozi izmjena i dopuna bili su prije svega usklađivanje Zakona s pravnom stečevinom Europske unije (u daljnjem tekstu: EU). Imajući u vidu da je važeći Zakon izmijenjen i dopunjen osam puta, utvrđeno je kako je svrsishodno donijeti novi Zakon o kreditnim institucijama. To dodatno proizlazi i iz potrebe prijenosa u nacionalno zakonodavstvo Republike Hrvatske direktiva kojima je izmijenjena CRD IV: CRD VI, ESAP direktive i Direktive (EU) br. 2024/2994. CRD VI usvojena je 2024. godine kao dio šireg „bankarskog paketa" EU-a te donosi znatne promjene u regulatorni okvir za kreditne institucije i financijske grupe unutar EU-a. Ova direktiva nadograđuje prethodnu Direktivu (EU) 2019/878 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, financijskih holdinga, mješovitih financijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlasti te mjera za očuvanje kapitala (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7.6.2019.), tzv. CRD V direktivu, i prati usklađivanje s Basel III međunarodnim standardima. CRD VI istovremeno se usklađuje s izmjenama koje donosi Uredba (EU) 2024/1623 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu zahtjeva za kreditni rizik, rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, operativni rizik, tržišni rizik i minimalnu donju granicu (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2024/1623, 19.6.2024.), tzv. CRR III uredba. CRD VI, koja je u znatnoj mjeri izmijenila CRD IV, stupila je na snagu 9. srpnja 2024., a rok za prijenos iste u nacionalno zakonodavstvo je 10. siječnja 2026. Cilj CRD VI je izmjenom CRD IV unaprijediti usklađivanje nadzornog okvira za banke unutar EU-a, s posebnim naglaskom na jačanje otpornosti financijskog sustava kroz integraciju okolišnih, društvenih i upravljačkih rizika (u daljnjem tekstu: ESG rizici) i, u konačnici, produbiti unutarnje tržište za bankarstvo. Radi poticanja tranzicije prema održivom i klimatski neutralnom gospodarstvu, CRD VI daje ovlasti nadzornim tijelima da procjenjuju prilagodbu kreditnih institucija na ESG rizike i interveniraju ako su planovi neadekvatni. ESG rizici trebaju se promatrati objedinjeno zbog njihove međusobne povezanosti i važnosti za održivost. Institucije trebaju aktivno upravljati tim rizicima, a nadzorna tijela procjenjivati njihovu izloženost i odgovarajuće mjere, s posebnim naglaskom na okolišne čimbenike. Novost je i opsežna regulacija podružnica koje su osnovala društva iz treće zemlje radi pružanja bankovnih usluga u državi članici EU-a koje prema važećem pravnom okviru podliježu nacionalnom pravu koje je u vrlo ograničenoj mjeri usklađeno CRD IV. Iako su podružnice iz trećih zemalja uvelike i sve više prisutne na bankarskim tržištima EU-a, trenutačno podliježu samo vrlo općenitim zahtjevima za pružanje informacija, ali ne i bonitetnim standardima ili mehanizmima suradnje u području nadzora na razini EU-a. Zbog nepostojanja ikakvog zajedničkog bonitetnog okvira, na podružnice iz trećih zemalja primjenjuju se neusklađeni nacionalni zahtjevi različite bonitetne razine i opsega. Osim toga, nadležnim tijelima nedostaju sveobuhvatne informacije i potrebni nadzorni alati za pravilno praćenje specifičnih rizika koji proizlaze iz poslovanja grupa iz trećih zemalja u jednoj ili više država članica putem podružnica i društava kćeri. Do sada za njih nisu postojali

	integrirani nadzorni mehanizmi, a nadležno tijelo odgovorno za nadzor jedne podružnice grupe iz treće zemlje nije bilo obvezno razmjenjivati informacije s nadležnim tijelima koja nadziru druge podružnice ili društva kćeri iste grupe. Rascjepkano regulatorno okruženje stvorilo je rizike za financijsku stabilnost i cjelovitost tržišta EU-a što je stvorilo potrebu za formiranje usklađenog regulatornog okvira za podružnice iz trećih zemalja. Takav okvir obuhvaća minimalne zajedničke zahtjeve u pogledu odobrenja za rad, bonitetnih standarda, unutarnjeg upravljanja, nadzora i izvješćivanja. Opisani skup zahtjeva temelji se na zahtjevima koje države članice već primjenjuju na podružnice iz treće zemlje koje posluju na njihovu državnom području, vodeći pritom računa o sličnim ili istovjetnim zahtjevima koje treće zemlje primjenjuju na strane podružnice, kako bi se osigurala dosljednost među državama članicama i regulatorni okvir EU-a za podružnice iz trećih zemalja uskladio s prevladavajućim međunarodnim praksama u om području. CRD VI dodatno pojačava nadzor nad financijskim i mješovitim financijskim holding društvima, koja često stoje na vrhu kompleksnih bankarskih grupa. Takva društva sada moraju: imati odobrenje za rad, biti podložna nadzoru konsolidirane bonitetne pozicije grupe, imati jasnu strukturu upravljanja i odgovornu osobu na razini holdinga. U određenim iznimnim slučajevima, nadzorna tijela mogu izuzeti holding iz nadzora, ali samo ako on nema aktivnu ulogu u upravljanju grupom i nije značajan za bonitetnu procjenu. CRD VI dodatno osnažuje ovlasti nacionalnih nadzornih tijela, osobito u vezi s: spajanjima, pripajanjima i podjelama banaka, stjecanjem značajnih udjela u financijskim i nefinancijskim subjektima, prijenosima imovine i obveza. Takve transakcije sada moraju biti pravodobno prijavljene nadzornim tijelima, koja imaju pravo intervenirati ako postoji sumnja na utjecaj na bonitet, stabilnost ili na rizike povezane s pranjem novca. U kontekstu implementacije tzv. *output floora* (donje kapitalne granice prema CRR III uredbi), CRD VI propisuje mehanizme za ponovno kalibriranje zaštitnih slojeva kapitala, kako ne bi došlo do dvostrukog obračuna rizika i nepotrebnog opterećenja banaka. Propisuje se: godišnje preispitivanje zaštitnog sloja za ostale sistemski važne kreditne institucije (OSV), dvogodišnje preispitivanje zaštitnog sloja za sistemski rizik i mogućnost češće prilagodbe ako to zahtijevaju tržišni uvjeti. Radi veće učinkovitosti, CRD VI pojednostavljuje proceduru za priznavanje stopa zaštitnih slojeva za sistemski rizik između država članica, usklađuje različite odredbe prethodnih direktiva koje su se odnosile na odobrenja, izmjene stopa i priznavanje mjera te uvodi mogućnost donošenja regulatornih tehničkih standarda (RTS) preko delegiranih akata, koje izrađuje EBA, a donosi Europska komisija. Nadalje Direktiva (EU) 2024/2994 mijenja CRD IV s ciljem boljeg upravljanja koncentracijskim rizicima povezanima s izloženostima prema središnjim drugim ugovornim stranama druge razine rizika koje pružaju usluge od sistemske važnosti. Direktiva potiče kreditne institucije da prilagode svoje poslovne modele novim zahtjevima za središnje poravnanje te uvedu pouzdane sustave upravljanja svim rizicima, uključujući ESG i koncentracijske rizike, u skladu s izmjenama Uredbe (EU) 648/2012. Stoga je potrebno nacionalno zakonodavstvo prilagoditi predmetnoj direktivi. Kako bi se javnosti pružio jednostavan centralizirani pristup informacijama o subjektima i njihovim proizvodima koje su od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost, a koje tijela i subjekti moraju objavljivati u skladu sa zakonodavnim aktima EU-a u tim

	područjima, na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o uspostavi jedinstvene europske pristupne točke za centralizirani pristup javno dostupnim informacijama koje su od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2023/2859, 20.12.2023.) uspostavljena je jedinstvena europska pristupna točka (u daljnjem tekstu: ESAP). Kako bi se omogućilo funkcioniranje ESAP-a bilo je potrebno izmijeniti niz direktiva u području financijskih usluga, tržišta kapitala i održivosti. Iz tog razloga donesena je ESAP direktiva, koja je izmijenila i CRD IV. Za potrebe funkcioniranja ESAP-a potrebno je imenovati tijelo za prikupljanje koje će od kreditnih institucija prikupljati informacije od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost. Za potrebe usklađivanja s ESAP direktivom, Hrvatska narodna banka određuje se kao tijelo za prikupljanje podataka za potrebe ESAP-a.
2.2.	Izvor podataka:
	– CRD VI – ESAP direktiva – Direktiva (EU) 2024/2994
3.	**UTVRĐIVANJE POSEBNOG CILJA**
3.1.	Opis posebnog cilja
	1. Uskladiti hrvatsko zakonodavstvo s CRD VI u dijelu koji se odnosi integraciju ESG rizika u kreditnim institucijama, određivanje nadzornog tijela za kontrolu ESG rizika, daljnju regulaciju podružnica društava iz trećih zemalja, nadzor nad financijskim i mješovitim financijskim holding društvima 2. Uskladiti hrvatsko zakonodavstvo s ESAP direktivom u dijelu koji se odnosi na imenovanje Hrvatske narodne banke, kao tijela za prikupljanje informacija od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost 3. Uskladiti hrvatsko zakonodavstvo s Direktivom (EU) br. 2024/2994 u dijelu koji se odnosi na upravljanje koncentracijskim rizicima povezanima s izloženostima prema središnjim drugim ugovornim stranama druge razine rizika koje pružaju usluge od sistemske važnosti.
3.2.	Opis svrhe propisa
	Svrha ovoga Nacrta prijedloga zakona je unaprijediti nadzorni okvir za kreditne institucije s posebnim naglaskom na jačanje otpornosti financijskog sustava kroz integraciju ESG rizika. Nadalje, svrha je osigurati učinkovitiji i sveobuhvatniji nadzor nad financijskim i mješovitim financijskim holding društvima, koja se često nalaze na vrhu složenih bankarskih grupa. Isto tako, dodatno će se osnažiti ovlasti nacionalnog nadzornog tijela, osobito u pogledu spajanja, pripajanja i podjela banaka, stjecanja značajnih udjela u financijskim i nefinancijskim subjektima te prijenosa imovine i obveza. Time će se omogućiti pravodobna procjena i, po potrebi, intervencija nadzornog tijela u slučaju transakcija koje bi mogle negativno utjecati na bonitetnu poziciju institucija, financijsku stabilnost ili povećati rizike povezane s pranjem novca. Ono što se nastoji postići CRD VI jest unapređenje usklađenosti nadzornog okvira za banke unutar EU-a, s krajnjim ciljem produbljivanja jedinstvenog bankarskog tržišta EU-a, jačanja stabilnosti financijskog sustava te osnaživanja uloge banaka u poticanju održive tranzicije europskog gospodarstva.
3.3.	Razmotrena druga moguća normativna i nenormativna rješenja
	S obzirom da se radi o sadržaju koji je potrebno urediti zakonom, nenormativna rješenja nisu primjenljiva.
3.4.	Izvor podataka: – CRD VI

	– ESAP direktiva – Direktiva (EU) 2024/2994	
4.	**UTVRĐIVANJE UČINAKA I ADRESATA**	
4.1.	Posebni cilj: 1. Uskladiti hrvatsko zakonodavstvo s CRD VI u dijelu koji se odnosi integraciju ESG rizika u kreditnim institucijama, određivanje nadzornog tijela za kontrolu ESG rizika, daljnju regulaciju podružnica društava iz trećih zemalja, nadzor nad financijskim i mješovitim financijskim holding društvima 2. Uskladiti hrvatsko zakonodavstvo s ESAP direktivom u dijelu koji se odnosi na imenovanje Hrvatske narodne banke, kao tijela za prikupljanje informacija od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost 3. Uskladiti hrvatsko zakonodavstvo s Direktivom (EU) br. 2024/2994 u dijelu koji se odnosi na upravljanje koncentracijskim rizicima povezanima s izloženostima prema središnjim drugim ugovornim stranama druge razine rizika koje pružaju usluge od sistemske važnosti.	
4.1.1.	Učinci na gospodarstvo:	Adresati:
	Utvrđen je učinak ovoga Nacrta prijedloga zakona na gospodarstvo, osobito u kontekstu makroekonomskog okruženja, funkcioniranja tržišta i dostupnosti kapitala. Nacrt pridonosi jačanju otpornosti bankarskog sustava kroz unaprijeđeni nadzor i učinkovitije upravljanje rizicima, uključujući ESG rizike i koncentracijski rizik, čime se jača financijska stabilnost koja je ključna za očuvanje povjerenja u gospodarstvo. Također, omogućuje pravodobnu regulatornu reakciju u slučajevima transakcija koje bi mogle ugroziti stabilnost pojedinih institucija, čime se smanjuje vjerojatnost pojave sistemskih rizika (učinak na tržišno natjecanje i financijsku sigurnost). Uz to, zakon podržava održivu tranziciju Europske unije jer banke u svoje strategije moraju integrirati ESG čimbenike, što dugoročno doprinosi razvoju zelenog, otpornog i konkurentnog gospodarstva.	Utvrđeni su adresati ovoga Nacrta prijedloga zakona, i to kreditne institucije (banka, štedna banka, stambena štedionica) i Hrvatska narodna banka. Na području Republike Hrvatske trenutno posluje 19 banaka, 1 stambena štedionica, dok štedne banke trenutno nisu prisutne. Također, djeluje 1 podružnica strane kreditne institucije. Osim toga, 267 kreditnih i financijskih institucija sa sjedištem u Europskoj uniji ovlašteno je neposredno pružati uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske.
4.1.2.	Učinci na održivi razvoj:	Adresati:
	Nisu utvrđeni učinci na održivi razvoj.	Nisu utvrđeni adresati
4.1.3.	Učinci na socijalnu skrb:	Adresati:
	Nisu utvrđeni učinci na socijalnu skrb.	Nisu utvrđeni adresati
4.1.4.	Učinci na zaštitu ljudskih prava:	Adresati:

	Nisu utvrđeni učinci na zaštitu ljudskih prava.	Nisu utvrđeni adresati.
4.1.5.	Učinci na druga područja:	Adresati:
	Nisu utvrđeni učinci na druga područja.	Nisu utvrđeni adresati.
5.	**ANALIZA UTVRĐENIH UČINAKA I ADRESATA**	
5.1.	Analiza učinaka i adresata u području gospodarstva:	
	Nacrt prijedloga zakona ima izravan i značajan učinak na gospodarstvo jer se njime jača stabilnost i otpornost financijskog sustava, što je ključno za povjerenje u bankarski sektor i cjelokupno gospodarstvo. Kroz poboljšani regulatorni okvir omogućuje se pravodobno prepoznavanje i upravljanje rizicima, uključujući one povezane s ESG čimbenicima, čime se smanjuje izloženost sistemskim šokovima i financijskim krizama. Jedan od važnih učinaka na gospodarstvo proizlazi iz povećanih zahtjeva za upravljanje rizicima i transparentnost poslovanja kreditnih institucija, što potiče odgovornije financijsko posredovanje i sigurnije uvjete za poslovanje društava i građana. Istovremeno, uključivanje ESG rizika u bankarske politike usmjerava financijska ulaganja prema projektima i poduzećima koja doprinose održivom i inovativnom razvoju gospodarstva. Jačanjem nadzornih ovlasti Hrvatske narodne banke, osobito u vezi sa spajanjima, pripajanjima, stjecanjima udjela i prijenosima imovine, povećava se regulatorna sigurnost te se smanjuje prostor za destabilizirajuće tržišne aktivnosti koje bi mogle negativno utjecati na bonitetnu poziciju financijskih institucija i širu ekonomsku stabilnost. Bitno je istaknuti kako primjena CRD-a VI ne bi trebala uzrokovati značajne troškove primjene bankama budući da je glavnina promjena usmjerena na novosti koje nisu prisutne na RH tržištu primjerice novi zahtjevi za podružnice trećih država i holdinge (budući da u Republici Hrvatskoj trenutno isti nisu prisutni). Nadalje, novi zahtjevi za upravljanje ESG rizicima samo formalno propisuju obveze koje su bankama već komunicirane kao dobra praksa te su ih banke, kako sistemski važne tako i one koje to nisu, uvažavajući načelo proporcionalnosti već usvojile u svojim praksama. Isto je i sa zahtjevima u segmentu korporativnog upravljanja kojima se sada u formi direktive propisuju zahtjevi koji su bili navedeni u Smjernicama EBA-e i koje je Hrvatska narodna banka već kreditnim institucijama komunicirala kao očekivanje u pogledu primjene dobrih praksi u njihovom poslovanju. CRD VI, osim toga uvodi i odredbe kojima se propisuje obveza informiranja supervizora o svim značajnim aktivnostima primjerice namjeravanim spajanjima i pripajanjima, odnosno značajnim ulaganjima, a što važeći Zakona o kreditnim institucijama već ima uređeno, te su promjene uglavnom usmjerene na precizno prilagođavanje novim odredbama CRD VI. Kreditne institucije morati će prilagoditi interne procedure, ali te promjene ne bi trebale biti značajnog intenziteta. Stoga se procjenjuje kako novi Zakon o kreditnim institucijama ne bi trebao imati značajne učinke na troškove prilagodbe kreditnih institucija.	
5.2.	Analiza učinaka i adresata u području održivog razvoja:	
	Nisu utvrđeni učinci u području održivog razvoja.	
5.3.	Analiza učinaka i adresata u području socijalne skrbi:	
	Nisu utvrđeni učinci u području socijalne skrbi.	
5.4.	Analiza učinaka i adresata u području zaštite ljudskih prava:	
	Nisu utvrđeni učinci u području zaštite ljudskih prava.	

5.5.	Analiza učinaka i adresata u drugim područjima:	
	Nisu utvrđeni učinci u drugim područjima.	
5.6.	Izvor podataka:	
	– CRD VI – ESAP direktiva – Direktiva (EU) 2024/2994	
6.	**SAVJETOVANJE I KONZULTACIJE**	
6.1.	Savjetovanje: Savjetovanje s javnošću o Nacrtu prijedloga zakona o kreditnim institucijama i ovom Obrascu iskaza o procjeni učinaka propisa provedeno je u razdoblju od 30. srpnja 2025. do 30. kolovoza 2025. putem portala e-Savjetovanja. Ujedno je na portalu objavljena Odluka o osnivanju Radne skupine za izradu Nacrta prijedloga zakona o kreditnim institucijama, u koju su imenovani predstavnici Ministarstva financija, Hrvatske narodne banke, Saveza samostalnih sindikata Hrvatske, Nezavisnog hrvatskog sindikata i Hrvatske udruge poslodavaca. Za vrijeme trajanja javnog savjetovanja, na Nacrt prijedloga zakona zaprimljena su dva komentara (Miro Opačak i Marinko Vrbić). Kometnari nisu prihvaćeni iz razloga koji su objavljeni na portalu e-Savjetovanja uz odgovor na pojedini komentar. Na Obrazac iskaza o procjeni učinaka propisa tijekom savjetovanja nisu zaprimljeni komentari.	
6.2.	Konzultacije: O Nacrtu prijedloga zakona i Obrascu iskaza o procjeni učinaka propisa, stručni nositelj konzultirao se s tijelima državne uprave (Ministarstvo vanjskih i europskih poslova, Ministarstvo pravosuđa, uprave i digitalne transformacije, Ministarstvo gospodarstva i Ministarstvo rada, mirovinskog sustava, obitelji i socijalne skrbi), drugim nadležnim tijelima (Ured za zakonodavstvo Vlade RH, Ured za socijalno partnerstvo Vlade RH, Hrvatska narodna banka, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Hrvatska agencija za osiguranje depozita, Agencija za zaštitu osobnih podataka, Hrvatska gospodarska komora) te udrugama (Hrvatska udruga poslodavaca, Hrvatska udruga banaka). Konzultacije s tijelima državne uprave, drugim nadležnim tijelima i udrugama provedene su slanjem Nacrta prijedloga zakona i Obrasca iskaza o procjeni učinaka propisa na službena i stručna mišljenja. Sva zaprimljena mišljenja su obrađena te je Nacrt prijedloga zakona dorađen sukladno zaprimljenim primjedbama i prijedlozima za koje je stručni nositelj ocijenio da ih je moguće prihvatiti. Obrazac iskaza o procjeni učinaka propisa dorađen je sukladno prijedlozima Ureda za zakonodavstvo Vlade RH, dok tijela državne uprave i druga nadležna tijela nisu imala primjedbi na taj Obrazac.	
7.	**ZAKLJUČAK**	
7.1.	Pozitivni učinci: Nacrt prijedloga zakona donosi niz pozitivnih učinaka za financijski sektor, gospodarstvo i održivi razvoj. Jačanjem nadzornog okvira i uvođenjem obveze integracije ESG rizika povećava se otpornost bankarskog sustava te se doprinosi dugoročnoj financijskoj stabilnosti. Povećane ovlasti nadzornih tijela omogućuju pravodobnu intervenciju u slučajevima transakcija koje bi mogle	Negativni učinci: -

	ugroziti bonitet institucija ili destabilizirati tržište, čime se smanjuje rizik od negativnih posljedica za gospodarstvo. Istodobno, usmjeravanje kapitala prema održivim ulaganjima pridonosi zelenoj tranziciji i jačanju konkurentnosti gospodarstva. Usklađivanjem nadzornih pravila na razini EU-a dodatno se produbljuje jedinstveno bankarsko tržište, stvaraju se stabilniji uvjeti za prekogranično poslovanje i jača povjerenje u financijski sustav. Ovim se Nacrtom prijedloga zakona doprinosi ciljevima održivog razvoja, gospodarskoj otpornosti i regulatornoj sigurnosti.	
7.2.	Zaključak o učincima koji će proisteći iz provedbe: Učinci provedbe ovoga Nacrta prijedloga zakona bit će isključivo pozitivni. Kreditne institucije će biti obvezne prilagoditi svoje interne akte i procedure novim zahtjevima, no te prilagodbe neće zahtijevati znatna ulaganja niti promjene velikog intenziteta. Sukladno tome, procjenjuje se da prijedlog zakona neće imati značajan učinak na troškove poslovanja banaka, već će doprinijeti stabilnosti i predvidljivosti regulatornog okvira što je pobliže obrazloženo u točki 5.1 Obrasca.	
8.	**PRILOZI**	
8.1	Nema priloga	
9.	**OVJERA ČELNIKA STRUČNOG NOSITELJA**	
	Potpis: dr. sc. Marko Primorac, potpredsjednik Vlade Republike Hrvatske i ministar financija Datum: 22. rujna 2025.	

REPUBLIKA HRVATSKA - MINISTARSTVO FINANCIJA - ZAGREB

OBRAZAC IZVJEŠĆA O PROVEDENOM SAVJETOVANJU SA ZAINTERESIRANOM JAVNOŠĆU	
Naslov dokumenta	Izvješće o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću o Nacrtu prijedloga zakona o kreditnim institucijama
Stvaratelj dokumenta, tijelo koje provodi savjetovanje	Ministarstvo financija
Svrha dokumenta	Izvješćivanje o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću o Nacrtu prijedloga zakona o kreditnim institucijama
Datum dokumenta	1. rujna 2025.
Verzija dokumenta	1.
Vrsta dokumenta	Izvješće
Naziv nacrta zakona, drugog propisa ili akta	Nacrt prijedloga zakona o kreditnim institucijama
Jedinstvena oznaka iz Plana donošenja zakona, drugih propisa i akata objavljenog na internetskim stranicama Vlade	Redni broj 59. u Planu zakonodavnih aktivnosti Vlade Republike Hrvatske za 2025. godinu.
Naziv tijela nadležnog za izradu nacrta	Ministarstvo financija
Koji su predstavnici zainteresirane javnosti bili uključeni u postupak izrade odnosno u rad stručne radne skupine za izradu nacrta?	Za izradu Nacrta prijedloga zakona o kreditnim institucijama bila je osnovana Radna skupina u koju su bili imenovani predstavnici Ministarstva financija, Hrvatske narodne banke, Saveza samostalnih sindikata Hrvatske, Nezavisnog hrvatskog sindikata i Hrvatske udruge poslodavaca. Odluka osnivanju Radne skupine za izradu Nacrta prijedloga zakona o kreditnim institucijama objavljena je na internetskoj stranici: https://esavjetovanja.gov.hr/Documents/List/31200
Je li nacrt bio objavljen na internetskim stranicama ili na drugi odgovarajući način? Ako jest, kada je nacrt objavljen, na kojoj internetskoj stranici i koliko je vremena ostavljeno za savjetovanje? Ako nije, zašto?	Nacrt prijedloga zakona o kreditnim institucijama bio je objavljen na portalu e-Savjetovanja od 30.07.2025. do 30.08.2025. na internetskoj stranici: https://esavjetovanja.gov.hr/ECon/MainScreen?entityId=31200
Koji su predstavnici zainteresirane javnosti dostavili svoja očitovanja?	Očitovanja su dostavili: Miro Opačak i Marinko Vrbić.

ANALIZA DOSTAVLJENIH PRIMJEDBI Primjedbe koje su prihvaćene Primjedbe koje nisu prihvaćene i obrazloženje razloga za neprihvaćanje	Detaljni prikaz zaprimljenih očitovanja s odgovorima na njih nalazi se u dokumentu pod nazivom „Analiza dostavljenih primjedbi“.
Troškovi provedenog savjetovanja	-

Izvješće o provedenom savjetovanju - Nacrt prijedloga zakona o kreditnim institucijama

Redni broj	Korisnik	Isječak	Komentar	Status odgovora	Odgovor
1	MIRO OPAČAK	NACRT PRIJEDLOGA ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA	NACRT PRIJEDLOGA ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA (s posebnim naglaskom na prava gluhih i nagluhih osoba) □ I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA Ustavna osnova za donošenje ovoga Zakona sadržana je u članku 14. stavku 2. Ustava Republike Hrvatske, kojim se jamči jednakost svih pred zakonom, te članku 57. kojim se jamči zaštita osoba s invaliditetom. □ II. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA U Republici Hrvatskoj živi više od 13.000 gluhih i nagluhih osoba koje se svakodnevno suočavaju s preprekama u pristupu financijskim i bankarskim uslugama. Nedostatak prevoditelja hrvatskog znakovnog jezika, nedovoljno prilagođene digitalne usluge i nepostojanje tehničkih pomagala u poslovnicama često onemogućuju ravnopravno korištenje financijskih usluga.	Nije prihvaćen	Predmetna problematika uređena je Zakonom o zahtjevima za pristupačnost proizvoda i usluga (Narodne novine, br. 89/25.) kojim je u hrvatsko zakonodavstvo preuzeta Direktiva (EU) 2019/882 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2019. o zahtjevima za pristupačnost proizvoda i usluga (Tekst značajan za EGP) (SL L 151, 7. 6. 2019.). Prema članku 25. stavku 7. tog Zakona, nadzor tržišta potrošačkih bankarskih usluga iz članka 3. stavka 2. podstavka 4. ovoga Zakona provode Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, svatko u okviru svoje nadležnosti.

Republika Hrvatska ratificirala je Konvenciju UN-a o pravima osoba s invaliditetom koja u članku 9. propisuje obvezu država da osiguraju pristupačnost usluga. Također, Europska unija usvojila je Direktivu (EU) 2019/882 – European Accessibility Act, koja se odnosi i na financijske usluge.

Stoga je nužno osigurati zakonske odredbe kojima će kreditne institucije biti obvezne prilagoditi svoje poslovanje gluhim i nagluhim osobama, čime se ostvaruje načelo jednakosti, smanjuje diskriminacija i osigurava puno sudjelovanje u društvenom i gospodarskom životu.

□

III. CILJEVI ZAKONA

- osigurati potpunu komunikacijsku i digitalnu pristupačnost gluhim i nagluhim osobama,
- uskladiti hrvatsko zakonodavstvo s međunarodnim obvezama i EU direktivama,
- ojačati ulogu HNB-a u nadzoru pristupačnosti kreditnih institucija,
- uključiti udruge gluhih i nagluhih u proces praćenja i provedbe.

□

IV. TEKST PRIJEDLOGA ZAKONA

Članak 1. – Definicije

U Zakonu o kreditnim institucijama (NN ...) dodaje se

članak:

„Gluhe osobe“ su osobe koje se primarno oslanjaju na hrvatski znakovni jezik kao oblik komunikacije.
„Nagluhe osobe“ su osobe s različitim stupnjem oštećenja sluha koje koriste govorni jezik uz tehnička pomagala.
„Komunikacijska pristupačnost“ znači mogućnost da gluhe i nagluhe osobe koriste bankarske usluge ravnopravno s drugima, uz pomoć znakovnog jezika, pisanih oblika i tehničkih pomagala.
„Video-prevoditelj“ označava tehničko rješenje koje omogućuje udaljeno uključivanje tumača hrvatskog znakovnog jezika u realnom vremenu.

Članak 2. – Pristup u poslovnicama

Kreditne institucije obvezne su osigurati:
1. dostupnost tumača hrvatskog znakovnog jezika na zahtjev korisnika,
2. mogućnost video-komunikacije s tumačem,
3. opremanje većih poslovnica tehničkim pomagalima (indukcijske petlje, vizualne obavijesti),
4. pisane i vizualne oblike informacija umjesto isključivo zvučnih obavijesti.

Članak 3. – Digitalne usluge

Internetsko i mobilno bankarstvo kreditnih institucija mora biti u potpunosti usklađeno s međunarodnim standardima digitalne pristupačnosti (WCAG 2.1).
Sve video-usluge i edukativni sadržaji banaka moraju biti titlovani.

Članak 4. – Edukacija

zaposlenika

Najmanje jedan zaposlenik u svakoj poslovnici kreditne institucije mora završiti osnovnu edukaciju o komunikaciji s gluhim i nagluhim osobama. Kreditne institucije obvezne su provoditi redovite programe osposobljavanja zaposlenika o pristupačnosti.

Članak 5. – Suradnja s udrugama

Kreditne institucije obvezne su savjetovati se s udrugama gluhih i nagluhih prilikom izrade novih usluga.
Hrvatska narodna banka u Savjetodavno tijelo za financijsku pristupačnost uključuje predstavnika Saveza gluhih i nagluhih.

Članak 6. – Pritužbe i nadzor

Svaki korisnik ima pravo podnijeti pritužbu HNB-u ako mu nije omogućen jednak pristup. Kreditne institucije dužne su voditi godišnje izvješće o poduzetim mjerama pristupačnosti i dostaviti ga HNB-u.

Članak 7. – Kaznene odredbe

Za povredu odredbi ovoga Zakona kreditna institucija kaznit će se novčanom kaznom od 5.000 do 200.000 eura. Odgovorna osoba u kreditnoj instituciji kaznit će se novčanom kaznom od 500 do 10.000 eura. Za ponovljene prekršaje izriču se dvostruko veće kazne.

Članak 8. – Evaluacija

Vlada Republike Hrvatske obvezna je svake 3 godine podnijeti Saboru izvješće o provedbi ovoga Zakona, uključujući i mišljenja udruga gluhih i nagluhih.

Članak 9. – Prijelazne odredbe

Kreditne institucije obvezne su u roku od 12 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona osigurati tehničke i organizacijske uvjete za njegovu provedbu.

Članak 10. – Stupanje na snagu

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u „Narodnim novinama".

□

V. OBRAZLOŽENJE UZ ČLANKE

• Čl. 1. – uvode se definicije radi pravne jasnoće.
• Čl. 2. – propisuje se minimalni standard pristupačnosti u poslovnicama.
• Čl. 3. – usklađuje digitalne usluge s europskim standardima.
• Čl. 4. – osigurava edukaciju zaposlenika radi praktične provedbe.
• Čl. 5. – uključuje civilno društvo u proces odlučivanja.
• Čl. 6. – osigurava nadzor i zaštitu korisnika kroz pritužbe i izvješća.
• Čl. 7. – uvodi jasne i razmjerne sankcije.
• Čl. 8. – predviđa evaluaciju i mogućnost daljnjih poboljšanja.
• Čl. 9. – određuje prijelazni rok za prilagodbu.
• Čl. 10. – standardna odredba

			o stupanju na snagu.		
2	MARINKO VRBIĆ	NACRT PRIJEDLOGA ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA, II. OCJENA STANJA I OSNOVNA PITANJA KOJA SE TREBAJU UREDITI ZAKONOM TE POSLJEDICE KOJE ĆE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTEĆI	Predloženim izmjenama Zakona o kreditnim institucijama u dijelu koji se odnosi na više rukovodstvo / odnosno spuštanja razine osobne odgovornosti s članova uprave na voditelje nižih razina / otvaraju se ozbiljna pitanja o svrhovitosti, pravnoj sigurnosti i funkcionalnosti sustava odgovornosti, unutar bankarskog sektora. Ključne pravne i organizacijske zamjerke: - odgovornost treba biti povezana s faktičnom mogućnošću odlučivanja i utjecaja / voditelji nižih razina nemaju institucionalne mehanizme, pristup ključnim informacijama niti ovlasti upravljanja rizicima i politikama poslovanja. Spuštanjem odgovornosti na takve niže razine, proizvodi se formalna, a ne stvarna odgovornost te se od pojedinaca traži da preuzmu krivnju za odluke na koje sami nisu mogli utjecati - suprotnost osnovnim načelima rizika i hijerarhije / organizacijska hijerarhija u kreditnim institucijama jasno određuje lanac "zapovijedanja" i odgovornosti. Uprava, kao tijelo ovlašteno za donošenje strateških odluka i postavljanje kontrol e, snosi najveći rizik i obvezu. Niže razine su zadužene za operativnu provedbu, ali bez mogućnosti izravnog sprječavanja sistemskih problema i ključnih povreda propisa -pravna (ne)sigurnost i etički rizici / široka i nedovoljno definirana odgovornost nižih razina može dovesti do pravne nesigurnosti: zaposlenici će raditi u strahu od sankcija zbog pogrešaka ili propusta na koje nisu mogli utjecati. To povećava vjerojatnost pasivnosti, birokratizacije ili čak prikrivanja problema u strahu od osobnih posljedica - odgovornost treba biti ograničena isključivo na slučajeve namjere ili grube nepažnje / samo tamo gdje postoji jasna namjera naštetiti kreditnoj instituciji ili krajnja nepažnja zaposlenika nižih razina, može se opravdano tražiti individualna odgovornost.	Nije prihvaćen	Budući da se radi o prijenosu odredbi Direktive (EU) 2024/1619 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (Tekst značajan za EGP) (SL L, 19.6.2024.) u nacionalno zakonodavstvo, komentar nije moguće prihvatiti. Pojam „odgovorne osobe“ koji je definiran u članku 3. stavku 1. točki 86. Nacrta prijedloga zakona o kreditnim institucijama usklađen je s člankom 65. stavkom 2. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.) kako je izmijenjen Direktivom (EU) 2024/1619.

			Sva objektivna odgovornost (bez dokaza o namjeri ili krajnjoj nepažnji) treba ostati na upravljačkim razinama koje imaju puni nadzor i stvarnu mogućnost djelovanja - efektivno upravljanje i signal regulaciji / Zakonodavni okvir koji tretira niže kadrove kao lako kažnjive mehanizme šalje poruku izbjegavanja odgovornosti upravljačkim strukturama, što je suprotno načelima dobrog korporativnog upravljanja i nadzora. Time se potiče "kultura krivnje" umjesto "kultura usklađenosti" Slijedom svega naprijed navedenog, odgovornost za rada i propuste u kreditnim institucijama mora i dalje prvenstveno biti na razini uprave, osim u slučajevima kad su niže razine svjesno i namjerno ili uz krajnju nepažnju prouzročile štetu. Spuštanjem razine odgovornosti izvan navedenih slučajeva uvodi nesigurnost te bi takva izmjena Zakona, dugoročno mogla rezultirati demotivacijom, smanjenjem kvalitete kadra i povećanjem operativnog rizika, što je u suprotnosti ciljevima osiguravanja stabilnosti i sigurnosti bankarskog sektora.		

IZJAVA O USKLAĐENOSTI PRIJEDLOGA PROPISA S PRAVNOM STEČEVINOM EUROPSKE UNIJE

1. Naziv prijedloga propisa

Zakon o kreditnim institucijama

2. Stručni nositelj izrade prijedloga propisa

MINISTARSTVO FINANCIJA

3. Veza s Programom Vlade Republike Hrvatske za preuzimanje i provedbu pravne stečevine Europske unije

Predviđeno Programom Vlade Republike Hrvatske za preuzimanje i provedbu pravne stečevine Europske unije za 2025. godinu.
Rok: IV. kvartal 2025.

4. Preuzimanje odnosno provedba pravne stečevine Europske unije

a) Odredbe primarnih izvora prava Europske unije

Ugovor o funkcioniranju Europske unije
članak/članci čl. 50., 53., 62., 114.

b) Sekundarni izvori prava Europske unije

Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 337, 23.12.2015.)

32015L2366

- Članci 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11., 12., 13., 14., 15., 16., 17., 18., 19., 20., 21., 22., 23., 24., 25., 26., 27., 28., 29., 30., 31., 32., 33., 35., 36., 37., 38., 39., 40., 41., 42., 43., 44., 45., 46., 47., 48., 49., 50., 51., 52., 53., 54., 55., 56., 57., 58., 59., 60., 61., 62., 63., 64., 65., 66., 67., 68., 69., 70., 71., 72., 73., 74., 75., 76., 77., 78., 79., 80., 81., 82., 83., 84., 85., 86., 87., 88., 89., 90., 91., 92., 93., 94., 95., 96., 97., 99., 100., 101., 102., 103., 106., 109., 114. i 115.Prilog 1. preuzeto: Zakon o platnom prometu (NN 66/18)
- Članak 111. preuzeto: Zakon o elektroničkom novcu (NN 64/18)
- Članak 22. preuzeto: Zakon o Hrvatskoj narodnoj banci (NN 75/08)
- Članak 25. preuzeto: Zakon o upravnim sporovima (NN 20/10)
- Članak 110. preuzeto: Zakon o zaštiti potrošača (NN 41/14)

Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ Tekst značajan za EGP (SL L 176, 27.6.2013.)

32013L0036

- Članci 75., 92., 93. i 94. preuzeto: Odluka o primicima radnika (NN 31/17 NN 57/17)
- Članci 79., 80., 82., 83., 85., 86. i 87. preuzeto: Odluka o sustavu upravljanja (NN 96/18)

Direktiva (EU) 2019/878 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, financijskih holdinga, mješovitih financijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlasti te mjera za očuvanje kapitala (Tekst značajan za EGP.) (SL L 150, 7.6.2019.)

32019L0878

- Članak 1.2. preuzeto: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020)
- Članak 1.6. preuzeto: Odluka o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije i zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga (NN 135/2023)
- Članak 1.22. preuzeto: Odluka o sustavu upravljanja (NN 96/18)
- Članak 1.23. preuzeto: Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o sustavu upravljanja (NN 145/2021)
- Članak 1.25. preuzeto: Odluka o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (NN 20/2021)
- Članci 1.26. i 1.27. preuzeto: Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o primicima radnika (NN 4/2021)
- Članak 1.27. preuzeto: Odluka o primicima radnika (NN 31/17, NN 57/17)
- Članak 1.46. preuzeto: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18)
- Članci 1.49., 1.51. i 1.52. preuzeto: Odluka o zaštitnim slojevima kapitala i mjerama za očuvanje kapitala (NN 4/2021)

Direktiva (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava te Direktive 98/26/EZ (SL L 150, 7.6.2019.)

32019L0879

- Članci 1.1., 1.2., 1.3., 1.4., 1.5., 1.6., 1.7., 1.8., 1.9., 1.10., 1.11., 1.12., 1.13., 1.14., 1.15., 1.16., 1.17., 1.18., 1.19., 1.20., 1.21., 1.22., 1.23., 1.24., 1.25., 1.26., 1.27., 1.28., 1.29., 1.30., 1.31., 1.32., 1.33., 1.34., 1.35. i 3. preuzeto: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020)
- Članci 1.2., 1.6., 1.8., 1.14., 1.15., 1.17. i 1.21. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 145/2024)

- Članci 1.14., 1.23., 1.25. i 1.26. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 21/2022)
- Članci 1.14. i 1.26. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 27/2024)
- Članak 1.20. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (21.07.2025)
- Članak 1.20. preuzeto: Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija (NN 146/2020)
- Članci 2. i 3. preuzeto: Zakon o izmjenama Zakona o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata (NN 118/20)

Uredba (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera financijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu, i Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP.) (SL L 150, 7.6.2019.)

32019R0876

Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014.)

32014L0059

- Članci 1., 2., 3., 4., 10., 11., 12., 13., 14., 15., 16., 17., 18., 27., 31., 32., 33., 34., 35., 36., 37., 38., 39., 40., 41., 42., 43., 44., 47., 48., 49., 50., 51., 52., 53., 54., 56., 57., 58., 59., 60., 61., 62., 63., 64., 65., 66., 67., 68., 69., 70., 71., 72., 73., 74., 75., 76., 77., 78., 79., 80., 81., 82., 83., 84., 85., 87., 88., 90., 91., 92., 93., 94., 95., 96., 97., 98., 100., 101., 102., 103., 104., 105., 106., 107., 109., 110., 111., 113., 118., 119., 120., 121., 122., 123., 128. i 130.Prilog 1. preuzeto: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020)
- Članci 2., 4., 5. i 9.Prilog 1. preuzeto: Odluka o planovima oporavka kreditnih institucija (NN 110/2022)
- Članci 2., 4., 5., 6., 7., 8., 19., 20., 21., 22., 23., 24., 25., 26., 27., 28., 29., 30., 110., 111., 112., 113. i 114. preuzeto: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22)
- Članci 2., 4., 5., 7. i 9.Prilog 1. preuzeto: Pravilnik o planovima oporavka investicijskih društava (NN 110/18)
- Članci 86. i 117. preuzeto: Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija (NN 146/2020)
- Članak 86. preuzeto: Ovršni zakon (NN 112/12, 25/13, 93/14, 55/16, 73/17)
- Članak 86. preuzeto: Zakon o parničnom postupku (NN 53/91, 91/92, 58/93, 112/99, 88/01, 117/03, 88/05, 02/07, 84/08, 96/08, 123/08, 57/11, 148/11, 25/13, 89/14, 70/19)

- Članci 110., 111. i 114. preuzeto: Prekršajni zakon (NN 107/07, 39/13, 157/13, 110/15, 70/17)
- Članak 2. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 21/2022)
- Članak 112. preuzeto: Prekršajni zakon (Narodne novine, br. 107/07., 39/13., 157/13., 110/15., 70/17., 118/18. i 114/22.) (NN 114/22)

Direktiva (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019 o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (Tekst značajan za EGP) (SL L 314, 5.12.2019.)

32019L2034

- Članci 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 11., 12., 13., 14., 15., 16., 17., 18., 19., 20., 21., 22., 24., 25., 26., 27., 28., 29., 30., 31., 32., 33., 34., 36., 37., 38., 39., 40., 41., 42., 43., 44., 45., 46., 47., 48., 49., 50., 51., 52., 53., 54., 55., 57., 62., 64. i 67. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021)
- Članci 3., 4., 6., 15., 18., 20., 21., 22., 26., 30., 53., 57. i 64. preuzeto: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18)
- Članci 4., 18., 20. i 21. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 17/20)
- Članak 23. preuzeto: Zakon o općem upravnom postupku (NN 47/09)
- Članak 23. preuzeto: Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (NN 140/05 NN 12/12)
- Članak 60. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 110/2021)
- Članak 61. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (NN 110/2021)
- Članak 63. preuzeto: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020)

Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita Tekst značajan za EGP (SL L 173, 12.6.2014.)

32014L0049

- Članci 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11., 12., 13., 14., 15., 16. i 20.Prilog 1. preuzeto: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020)
- Članci 2., 4., 5., 6., 7., 14. i 20.Prilog 1. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sustavu osiguranja depozita (NN 119/2022)

Uredba (EU) 2019/2033 Europskog Parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnim zahtjevima za investicijska društva i o izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 575/2013, (EU) br. 600/2014 i (EU) br. 806/2014 (Tekst značajan za EGP) (SL L 314, 5.12.2019)

32019R2033

Uredba (EU) 2021/23 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2020. o okviru za oporavak i sanaciju središnjih drugih ugovornih strana i o izmjeni uredaba (EU) br.

1095/2010, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 806/2014 i (EU) 2015/2365 te direktiva 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2007/36/EZ, 2014/59/EU i (EU) 2017/1132 (Tekst značajan za EGP) (SL L 22, 22.1.2021.)

32021R0023

Uredba (EU) 2022/2036 Europskog parlamenta i Vijeća od 19. listopada 2022. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 i Direktive 2014/59/EU u pogledu bonitetnog tretmana globalnih sistemski važnih institucija sa strategijom sanacije s višestrukim točkama pristupanja i metoda za neizravni upis instrumenata prihvatljivih za ispunjenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (Tekst značajan za EGP) (SL L 275, 25.10.2022.)

32022R2036

Direktiva (EU) 2022/2556 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 i (EU) 2016/2341 u pogledu digitalne operativne otpornosti za financijski sektor (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27.12.2022.)

32022L2556

- Članak 1. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 152/2024)
- Članak 1. preuzeto: Zakon o otvorenim investicijskim fondovima, s javnom ponudom - pročišćeni tekst (NN 44/16, 126/19, 110/21, 76/22)
- Članak 2. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju (NN 152/2024)
- Članak 3. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (NN 152/2024)
- Članak 3. preuzeto: Zakon o alternativnim investicijskim fondovima - pročišćeni tekst (NN 21/18, 126/19, 110/21, 83/23)
- Članak 4. preuzeto: Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o sustavu upravljanja (NN 150/2024)
- Članak 5. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 27/2024)
- Članak 5. preuzeto: Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o planovima oporavka kreditnih institucija (NN 150/2024)
- Članak 6. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 85/2024)
- Članak 6. preuzeto: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22)
- Članak 7. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o platnom prometu (NN 136/2024)
- Članak 7. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o elektroničkom novcu (NN 136/2024)
- Članak 8. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 52/2025)

- Članak 8. preuzeto: Zakon izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 52/2025)

Direktiva (EU) 2023/2864 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o izmjeni određenih direktiva u pogledu uspostave i funkcioniranja jedinstvene europske pristupne točke (SL L, 2023/2864, 20.12.2023)

32023L2864

- Članak 4. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o reviziji (NN 85/2024)
- Članak 9. preuzeto: Zakon o računovodstvu (NN 85/2024)
- Članak 11. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 145/2024)
- Članak 1. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o financijskim konglomeratima (15.09.2025)
- Članak 2. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o preuzimanju dioničkih društva (15.09.2025)
- Članci 3., 5., 12. i 15. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (II. čitanje) (21.07.2025)
- Članak 6. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (06.10.2025)
- Članci 7. i 13. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju (15.09.2025)
- Članak 8. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (06.10.2025)
- Članak 14. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (13.10.2025)
- Članak 16. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o izdavanju pokrivenih obveznica i javnom nadzoru pokrivenih obveznica (15.09.2025)

Uredba (EU) 2024/1623 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu zahtjeva za kreditni rizik, rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, operativni rizik, tržišni rizik i minimalnu donju granicu Tekst značajan za EGP. (SL L, 2024/1623, 19.6.2024)

32024R1623

Direktiva (EU) 2024/1619 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2024/1619, 19.6.2024.)

32024L1619

- Članak 1.42. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (19.01.2026)
- Članci 1.32. i 1.33. bit će preuzeto: Odluka o primicima radnika (10.12.2025)
- Članci 1.21., 1.24., 1.25., 1.26., 1.27., 1.28., 1.29. i 1.35. bit će preuzeto: Odluka o sustavu upravljanja (10.12.2025)

- Članci 1.30. i 1.31. bit će preuzeto: Odluka o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (10.12.2025)
- Članak 1.3. preuzeto: Zakon o Hrvatskoj narodnoj banci (NN 75/08)
- Članak 1.4. bit će preuzeto: Zakon o Hrvatskoj narodnoj banci (27.10.2025)

Direktiva (EU) 2024/2994 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2013/36/EU i (EU) 2019/2034 u pogledu tretmana koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama te rizika druge ugovorne strane za transakcije izvedenicama čije poravnanje obavlja središnja druga ugovorna strana (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2024/2994, 4.12.2024.)

32024L2994

- Članak 1. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (06.10.2025)
- Članak 3. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (19.01.2026)

Direktiva Vijeća 89/117/EEZ od 13. veljače 1989. o obvezama podružnica osnovanih u državi članici kreditnih i financijskih institucija koje imaju sjedište izvan te države članice, u pogledu objavljivanja godišnjih računovodstvenih dokumenata (SL L 44, 16.2.1989.)

31989L0117

c) Ostali izvori prava Europske unije

-

5. Prilog: tablice usporednih prikaza za propise kojima se preuzimaju odredbe sekundarnih izvora prava Europske unije u zakonodavstvo Republike Hrvatske

Da.

Potpis EU koordinatora stručnog nositelja izrade prijedloga propisa, datum i pečat

Stipe Župan

državni tajnik i EU koordinator

(potpis)

REPUBLIKA HRVATSKA 30 -09- 2025 ZAGREB MINISTARSTVO FINANCIJA

(datum i pečat)

Potpis EU koordinatora Ministarstva vanjskih i europskih poslova, datum i pečat

Andreja Metelko-Zgombić

državna tajnica i EU koordinatorica

(potpis)

6. 10. 2025.

(datum i pečat)

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. **Naziv propisa Europske unije**
   Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (Tekst značajan za EGP)

2. **Naziv prijedloga propisa**
   Zakon o kreditnim institucijama

3. Usklađenost odredbi propisa Europske unije (sekundarni izvori prava) s odredbama prijedloga propisa

a)	b)	c)	d)
Odredbe propisa Europske unije	**Odredbe prijedloga propisa**	**Je li sadržaj odredbe propisa Europske unije u potpunosti preuzet u odredbu prijedloga propisa?**	**Obrazloženje (ako sadržaj odredbe propisa Europske unije nije preuzet ili je djelomično preuzet u odredbu prijedloga propisa)**

GLAVA I. PREDMET, PODRUČJE PRIMJENE I DEFINICIJE Članak 1. Predmet 1. Ovom se Direktivom utvrđuju pravila u skladu s kojima države članice razlikuju sljedeće kategorije pružatelja platnih usluga: (a)kreditne institucije kako su definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (28), uključujući njihove podružnice u smislu članka 4. stavka 1. točke 17. te uredbe kada se te podružnice nalaze u Uniji, bez obzira na to nalaze li se mjesta uprave tih podružnica unutar Unije ili, u skladu s člankom 47. Direktive 2013/36/EU i nacionalnim pravom, izvan Unije; (b)institucije za elektronički novac u smislu članka 2. točke 1. Direktive 2009/110/EZ, uključujući, u skladu s člankom 8. te direktive i nacionalnim pravom, njihove podružnice kada se te podružnice nalaze u Uniji, a njihova mjesta uprave se nalaze izvan Unije, u mjeri u kojoj su platne usluge koje te podružnice pružaju povezane s izdavanjem elektroničkog novca; (c)poštanske žiro-institucije koje u skladu s		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 1.,7. i 31.

nacionalnim pravom imaju pravo pružati platne usluge; (d) institucije za platni promet; (e)ESB i nacionalne središnje banke kada ne djeluju u svojstvu monetarnog tijela ili drugih tijela javne vlasti; (f)države članice ili njihove jedinice regionalne ili lokalne uprave kada ne djeluju u svojstvu tijela javne vlasti. 2. Ovom Direktivom utvrđuju se i pravila u pogledu: (a)transparentnosti uvjeta i zahtjeva obavješćivanja za institucije za platni promet; i (b)odgovarajućih prava i obveza korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga s obzirom na pružanje platnih usluga kao redovnog zanimanja ili poslovne aktivnosti.			
Članak 2. Područje primjene 1. Ova se Direktiva primjenjuje na platne usluge koje se pružaju u Uniji. 2. Glave III. i IV. primjenjuju se na platne transakcije u valuti države članice kada se i pružatelj platnih usluga platitelja i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja, ili jedini pružatelj platnih usluga u platnoj transakciji, nalaze u Uniji.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 7,11,18,23,28,31,32,48,49,53,58,59,64

3. Glava III., osim članka 45. stavka 1. točke (b), članka 52. točke 2. podtočke (e) i članka 56. točke (a), i glava IV., osim članaka od 81. do 86., primjenjuju se na platne transakcije u valuti koja nije valuta države članice kada se i pružatelj platnih usluga platitelja i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja, ili jedini pružatelj platnih usluga u platnoj transakciji, nalaze u Uniji, u odnosu na one dijelove platne transakcije koji se obavljaju u Uniji. 4. Glava III., osim članka 45. stavka 1. točke (b), članka 52. točke 2. podtočke (e), članka 52. točke 5. podtočke (g) i članka 56. točke (a), i glava IV., osim članka 62. stavaka 2. i 4., članaka 76., 77. i 81., članka 83. stavka 1. te članaka 89. i 92., primjenjuju se na platne transakcije u svim valutama kada se samo jedan od pružatelja platnih usluga nalazi u Uniji, u odnosu na one dijelove platne transakcije koji se obavljaju u Uniji. 5. Države članice mogu izuzeti institucije iz članka 2. stavka 5. točaka od 4. do 23. Direktive 2013/36/EU od primjene svih odredaba ili dijela odredaba ove Direktive.			

Članak 3. Isključenja Ova se Direktiva ne primjenjuje na sljedeće: (a)platne transakcije izvršene isključivo u gotovini izravno od platitelja primatelju plaćanja, bez posredovanja posrednika; (b)platne transakcije između platitelja i primatelja plaćanja posredovanjem trgovačkog zastupnika koji je sporazumom ovlašten za pregovaranje ili ugovaranje kupoprodaje robe ili usluga u ime samo platitelja ili samo primatelja plaćanja; (c)profesionalni fizički prijevoz novčanica i kovanica, uključujući njihovo sakupljanje, obradu i dostavu; (d)platne transakcije koje se sastoje od neprofesionalnog sakupljanja i dostave gotovine u okviru neprofitnih ili dobrotvornih aktivnosti; (e)usluge kod kojih primatelj plaćanja daje platitelju gotovinu kao dio platne transakcije na izričit zahtjev korisnika platnih usluga, netom prije izvršenja platne transakcije u obliku plaćanja za kupnju robe ili usluga; (f)poslove preračunavanja valute, gotovine za gotovinu, pri čemu se novčana sredstva ne drže na računu za plaćanje; (g)platne transakcije koje se temelje na bilo kojem od sljedećih dokumenata koji su izdani na ime pružatelja platnih usluga, s		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 5.

namjenom stavljanja na raspolaganje novčanih sredstava primatelju plaćanja: i.papirnati čekovi uređeni Ženevskom konvencijom od 19. ožujka 1931. o jedinstvenom zakonu o čekovima; ii.papirnati čekovi slični onima iz podtočke i. uređeni zakonodavstvima država članica koje nisu stranke Ženevske konvencije od 19. ožujka 1931. o jedinstvenom zakonu o čekovima; iii.papirnate mjenice u skladu sa Ženevskom konvencijom od 7. lipnja 1930. o jedinstvenom zakonu o trasiranim i vlastitim mjenicama; iv.papirnate mjenice slične onima iz podtočke iii. uređene zakonodavstvima država članica koje nisu stranke Ženevske konvencije od 7. lipnja 1930. o jedinstvenom zakonu o trasiranim i vlastitim mjenicama; v. papirnati vaučeri; vi. papirnati putnički čekovi; vii.papirnate poštanske uputnice kako ih definira Svjetska poštanska unija; (h)platne transakcije izvršene unutar platnog sustava ili sustava za namiru vrijednosnih papira između posrednika za namiru, središnjih drugih ugovornih strana, klirinških kuća i/ili središnjih banaka i drugih sudionika u sustavu te pružatelja platnih usluga, ne dovodeći u pitanje članak 35.;			

(i)platne transakcije povezane s upravljanjem imovinom vrijednosnih papira, uključujući dividende, prihode ili druge raspodjele ili otkup ili prodaju, koju obavljaju osobe iz točke (h) ili investicijska društva, kreditne institucije, subjekti za zajednička ulaganja ili društva za upravljanje imovinom koja pružaju investicijske usluge i svi drugi subjekti kojima je dopušteno skrbništvo nad financijskim instrumentima; (j)usluge koje nude pružatelji tehničkih usluga koje podupiru pružanje platnih usluga, a da ni u kojem trenutku oni ne ulaze posjed novčanih sredstava koja se prenose, uključujući obradu i pohranu podataka, usluge zaštite povjerenja i privatnosti, autentifikacije podataka i identiteta, pružanje informacijske tehnologije (IT) i komunikacijske mreže te osiguravanje i održavanje terminala i uređaja koji se upotrebljavaju za platne usluge, s izuzećem usluga iniciranja plaćanja i usluga pružanja informacija o računu; (k)usluge koje se temelje na određenim platnim instrumentima koji se mogu upotrebljavati samo ograničeno i koji ispunjavaju jedan od sljedećih uvjeta: i.instrumenti koji omogućuju imatelju stjecanje robe ili usluga samo u prostorijama izdavatelja ili unutar ograničene mreže pružatelja usluga u			

okviru izravnog trgovačkog ugovora s profesionalnim izdavateljem; ii. instrumenti koji se mogu koristiti samo za stjecanje vrlo ograničenog izbora robe ili usluga; iii. instrumenti koji vrijede samo u jednoj državi članici dostupni na zahtjev poduzeća ili subjekta javnog sektora i koje regulira nacionalno tijelo javne vlasti ili regionalno tijelo javne vlasti za posebne socijalne ili porezne svrhe za stjecanje određene robe ili usluga od dobavljača koji s izdavateljem imaju trgovački ugovor; (l) platne transakcije koje provodi pružatelj elektroničkih komunikacijskih mreža ili usluga koje se pružaju uz elektroničke komunikacijske usluge za pretplatnika mreže ili usluge: i. za kupovinu digitalnog sadržaja i glasovnih usluga, bez obzira na uređaj koji se koristio za kupovinu ili potrošnju digitalnog sadržaja koja se naplaćuje s dotičnog računa; ili ii. koje se obavljaju iz ili posredstvom elektroničkog uređaja i koje se naplaćuju s dotičnog računa u okviru dobrotvornih aktivnosti ili za kupnju karata; pod uvjetom da vrijednost bilo koje jednokratne platne transakcije iz podtočaka i. i ii. ne prelazi 50 EUR i da:			

—ukupna vrijednost platnih transakcija za pojedinačnog pretplatnika ne prelazi 300 EUR mjesečno; ili —kada pretplatnik unaprijed uplaćuje sredstva na svoj račun kod pružatelja elektroničke komunikacijske mreže ili usluge, ukupna vrijednost platnih transakcija ne prelazi 300 EUR mjesečno; (m)platne transakcije izvršene između pružatelja platnih usluga, njihovih zastupnika ili podružnica za vlastiti račun; (n)platne transakcije i povezane usluge između matičnog društva i njegova društva kćeri ili između društava kćeri istog matičnog društva bez posredovanja pružatelja platnih usluga osim društva koje pripada istoj grupi; (o)usluge pružatelja usluga za podizanje gotovine na bankomatima djelujući u ime jednog ili više izdavatelja kartica, koji nemaju okvirni ugovor s klijentom koji podiže novac s računa za plaćanje, pod uvjetom da ti pružatelji ne obavljaju druge platne usluge kako su navedene u Prilogu I. Bez obzira na navedeno, klijentu se pruža informacija o naknadama za podizanje novca iz članaka 45., 48., 49. i 59. prije podizanja novca kao i na potvrdi nakon izvršenja transakcije podizanja gotovine.			

Članak 4. Definicije Za potrebe ove Direktive primjenjuju se sljedeće definicije: 1.„matična država članica” znači: (a)država članica u kojoj se nalazi registrirano sjedište pružatelja platnih usluga; ili (b)ako pružatelj platnih usluga u skladu sa svojim nacionalnim pravom nema registrirano sjedište, država članica u kojoj se nalazi njegovo mjesto uprave; 2.„država članica domaćin” znači država članica koja nije matična država članica, u kojoj pružatelj platnih usluga ima zastupnika ili podružnicu, ili pruža platne usluge; 3.„platna usluga” znači bilo koja od poslovnih aktivnosti navedenih u Prilogu I.; 4.„institucija za platni promet” znači pravna osoba koja je dobila odobrenje u skladu s člankom 11. za pružanje i obavljanje platnih usluga širom Unije; 5.„platna transakcija” znači čin polaganja, prijenosa ili podizanja novčanih sredstava koji inicira platitelj ili primatelj plaćanja ili se inicira u ime platitelja, bez obzira na osnovne obveze između platitelja i primatelja plaćanja; 6.„platna transakcija s udaljenosti” znači		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 3,4,80(1),7

platna transakcija koja je inicirana putem interneta ili uređaja koji se može koristiti za komunikaciju na daljinu; 7.„platni sustav” znači sustav prijenosa novčanih sredstava s formalnim i standardiziranim postupcima i zajedničkim pravilima za obradu, obračun i/ili namiru platnih transakcija; 8.„platitelj” znači fizička ili pravna osoba koja ima račun za plaćanje i koja daje suglasnost za izvršenje naloga za plaćanje s tog računa za plaćanje ili, ako račun za plaćanje ne postoji, fizička ili pravna osoba koja daje nalog za plaćanje; 9.„primatelj plaćanja” znači fizička ili pravna osoba koja je predviđeni primatelj novčanih sredstava koja su predmet platne transakcije; 10.„korisnik platnih usluga” znači fizička ili pravna osoba koja se koristi platnom uslugom u svojstvu platitelja, primatelja plaćanja, ili jednog i drugog; 11.„pružatelj platnih usluga” znači tijelo iz članka 1. stavka 1. ili fizička ili pravna osoba kojoj je dopušteno izuzeće na temelju članka 32. ili 33.; 12.„račun za plaćanje” znači račun koji se vodi u ime jednog ili više korisnika platnih usluga, a koji se koristi za izvršenje platnih transakcija; 13.„nalog za plaćanje” znači uputa platitelja ili primatelja plaćanja njegov pružatelju platnih usluga kojom nalaže izvršenje platne transakcije;			

14.„platni instrument” znači personalizirani uređaj i/ili skup postupaka dogovorenih između korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga koji se koriste za iniciranje naloga za plaćanje; 15.„usluga iniciranja plaćanja” znači usluga iniciranja naloga za plaćanje na zahtjev korisnika platnih usluga u odnosu na račun za plaćanje koji vodi drugi pružatelj platnih usluga; 16.„usluga pružanja informacija o računu” znači internetska usluga kojom se pružaju konsolidirane informacije o jednom ili više računa za plaćanje koje korisnik platnih usluga ima ili kod drugog pružatelja platnih usluga ili kod više pružatelja platnih usluga; 17.„pružatelj platnih usluga koji vodi račun” znači pružatelj platnih usluga koji platitelju pruža i održava račune za plaćanje; 18.„pružatelj usluge iniciranja plaćanja” znači pružatelj platnih usluga koji obavlja poslovne aktivnosti kako su navedene u Prilogu I. točki 7.; 19.„pružatelj usluge pružanja informacija o računu” znači pružatelj platnih usluga koji obavlja poslovne aktivnosti kako su navedene u Prilogu I. točki 8.; 20.„potrošač” znači fizička osoba koja u ugovorima o obavljanju platnih usluga obuhvaćenima ovom Direktivom djeluje u svrhe koje nisu trgovinske, poslovne ili profesionalne;			

21.„okvirni ugovor” znači ugovor o platnim uslugama kojim se uređuje buduće obavljanje pojedinačnih i uzastopnih platnih transakcija te koji može sadržavati obvezu i uvjete za otvaranje računa za plaćanje; 22.„novčana pošiljka” znači platna usluga u okviru koje se novčana sredstva primaju od platitelja bez otvaranja računa za plaćanje na ime platitelja ili primatelja plaćanja, s isključivom svrhom prijenosa odgovarajućeg iznosa primatelju plaćanja ili drugom pružatelju platnih usluga koji djeluje u ime primatelja plaćanja, i/ili ako se takva novčana sredstva primaju u ime primatelja plaćanja te mu se stavljaju na raspolaganje; 23.„izravno terećenje” znači platna usluga za terećenje platiteljeva računa za plaćanje, pri čemu je platnu transakciju inicirao primatelj plaćanja na temelju suglasnosti koju je platitelj dao primatelju plaćanja, pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja ili platiteljevu vlastitom pružatelju platnih usluga; 24.„kreditni transfer” znači platna usluga kojom se račun za plaćanje primatelja plaćanja odobrava za platnu transakciju ili niz platnih transakcija na teret platiteljevog računa za plaćanje, od strane pružatelja platnih usluga kod kojeg se vodi platiteljev račun za plaćanje, na osnovi instrukcije koju daje platitelj; 25.„novčana sredstva” znači novčanice i			

kovanice, knjižni novac ili elektronički novac kako je definiran u članku 2. točki 2. Direktive 2009/110/EZ; 26. „datum valute” znači referentno vrijeme kojim se pružatelj platnih usluga koristi za izračun kamata na novčana sredstva knjižena na teret ili u korist računa za plaćanje; 27. „referentni tečaj” znači tečaj koji se koristi kao osnovica za svako preračunavanje valuta, a koji stavlja na raspolaganje pružatelj platnih usluga ili dolazi iz javno dostupnog izvora; 28. „referentna kamatna stopa” znači kamatna stopa koja se koristi kao osnovica za izračun kamata koje se primjenjuju te dolazi iz javno dostupnog izvora koji mogu provjeriti obje stranke ugovora o platnim uslugama; 29. „autentifikacija” znači postupak koji pružatelju platnih usluga omogućuje provjeru identiteta korisnika platnih usluga ili valjanosti upotrebe određenog platnog instrumenta, uključujući upotrebu personaliziranih sigurnosnih podataka korisnika; 30. „pouzdana autentifikacija klijenta” znači autentifikacija na temelju uporabe dvaju ili više elemenata koji pripadaju u kategoriju znanja (nešto što samo korisnik zna), posjedovanja (nešto što samo korisnik posjeduje) i svojstvenosti (nešto što korisnik jest) koji su međusobno neovisni, što znači da kršenje			

jednog ne umanjuje pouzdanost drugih i koja je osmišljena na takav način da štiti povjerljivost podataka o autentifikaciji; 31. „personalizirani sigurnosni podaci” znači personalizirana obilježja koje pružatelj platnih usluga pruža korisniku platnih usluga s ciljem autentifikacije; 32. „osjetljivi podaci o plaćanju” znači podaci, uključujući personalizirane sigurnosne podatke, koji se mogu koristiti za izvršenje prijevare. Za aktivnosti pružatelja usluga iniciranja plaćanja i pružatelja usluga pružanja informacija o računu, ime vlasnika računa i broj računa ne predstavljaju osjetljive podatke o plaćanju; 33. „jedinstvena identifikacijska oznaka” znači kombinacija slova, brojeva i znakova koju pružatelj platnih usluga određuje korisniku platnih usluga te je korisnik platnih usluga mora navesti za nedvojbenu identifikaciju drugog korisnika platnih usluga i/ili računa za plaćanje tog drugog korisnika platnih usluga koji se koristi u platnoj transakciji; 34. „sredstvo za komuniciranje na daljinu” znači metoda koja se bez istovremene fizičke prisutnosti pružatelja platnih usluga i korisnika platnih usluga može upotrebljavati za sklapanje ugovora o platnim uslugama; 35. „trajni nosač podataka” znači svaki instrument koji korisniku platnih usluga omogućuje pohranu informacija			

naslovljenih osobno na tog korisnika platnih usluga na takav način da informacije ostanu dostupne za buduću upotrebu tijekom razdoblja koje odgovara svrsi informacija i koje omogućuje reproduciranje pohranjenih informacija u nepromijenjenom obliku; 36. „mikropoduzeće” znači poduzeće koje je u trenutku sklapanja ugovora o platnim uslugama poduzeće u smislu članka 1. i članka 2. stavaka 1. i 3. Priloga Preporuci 2003/361/EZ; 37. „radni dan” znači dan na koji dotični pružatelj platnih usluga platitelja ili pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja koji sudjeluje u izvršenju platne transakcije posluje na način koji je potreban za izvršenje platne transakcije; 38. „zastupnik” znači fizička ili pravna osoba koja djeluje u ime institucije za platni promet pri pružanju platnih usluga; 39. „podružnica” znači poslovna jedinica koja nije mjesto uprave, a dio je institucije za platni promet, koja nema pravnu osobnost i izravno obavlja neke ili sve transakcije koje su dio poslovanja institucije za platni promet; sve poslovne jedinice koje je u istoj državi članici osnovala institucija za platni promet s mjestom uprave u drugoj državi članici smatraju se jednom podružnicom; 40. „grupa” znači grupa društava koja su međusobno povezana odnosom iz članka 22. stavka 1., 2. ili 7. Direktive			

2013/34/EU ili društava kako su definirana člancima 4., 5., 6. i 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014 (29) koja su međusobno povezana odnosom iz članka 10. stavka 1., ili iz članka 113. stavka 6. ili 7. Uredbe (EU) br. 575/2013; 41. „elektronička komunikacijska mreža” znači mreža kako je definirana u članku 2. točki (a) Direktive 2002/21/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (30); 42. „elektronička komunikacijska usluga” znači usluga kako je definirana u članku 2. točki (c) Direktive 2002/21/EZ; 43. „digitalni sadržaj” znači roba ili usluge koje se proizvode i dostavljaju u digitalnom obliku, čija je upotreba ili potrošnja ograničena na tehnički uređaj i koja ni na koji način ne uključuje korištenje ili potrošnju fizičke robe ili usluga; 44. „prihvaćanje platnih transakcija” znači platna usluga koju omogućuje pružatelj platnih usluga ugovarajući s primateljem plaćanja prihvaćanje i obradu primateljevih platnih transakcija što dovodi do prijenosa novčanih sredstava primatelju plaćanja; 45. „izdavanje platnih instrumenata” znači platna usluga koju pruža pružatelj platnih usluga koji u ugovoru utvrđuje da će platitelju pružiti platni instrument za iniciranje i obradu platnih transakcija platitelja;			

46.„regulatorni kapital” znači sredstva kako su definirana u članku 4. stavku 1. točki 118. Uredbe (EU) br. 575/2013 u kojoj je najmanje 75 % osnovnog kapitala u obliku redovnog osnovnog kapitala iz članka 50. te uredbe i dopunski kapital jednak je ili manji od jedne trećine osnovnog kapitala; 47.„platni brend” znači materijalni ili digitalni naziv, termin, znak, simbol ili njihova kombinacija, kojima je moguće naznačiti prema kojoj se kartičnoj platnoj shemi izvršavaju platne transakcije na temelju kartica; 48.„co-badging” znači uključivanje dvaju ili više platnih brendova ili aplikacija za plaćanje istog platnog brenda na isti platni instrument.			
GLAVA II. PRUŽATELJI PLATNIH USLUGA POGLAVLJE 1. Institucije za platni promet Odjeljak 1. Opća pravila		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 85,132

Članak 5. Zahtjevi za odobrenje 1. Institucija za platni promet nadležnim tijelima matične države članice podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja, kojem prilaže sljedeće: (a)program poslovanja u kojem se posebno utvrđuju vrste platnih usluga koje institucija namjerava obavljati; (b)poslovni plan, uključujući izračun projekcije proračuna za prve tri financijske godine kojim se pokazuje da je podnositelj zahtjeva sposoban koristiti adekvatne i razmjerne sustave, resurse i postupke za stabilno poslovanje; (c)dokaz da institucija za platni promet ima inicijalni kapital kako je predviđeno u članku 7.; (d)za institucije za platni promet iz članka 10. stavka 1., opis poduzetih mjera za zaštitu novčanih sredstava korisnika platnih usluga u skladu s člankom 10.; (e)opis sustava upravljanja podnositelja zahtjeva te mehanizama unutarnje kontrole, uključujući administrativne i računovodstvene postupke te postupke upravljanja rizikom iz kojih je vidljivo da su navedeni sustavi upravljanja, mehanizmi i postupci kontrole razmjerni, primjereni, pouzdani i dostatni; (f)opis postupaka uspostavljenih za praćenje, rješavanje i postupanje nakon sigurnosnih			

incidenata ili pritužbi klijenata povezanih sa sigurnosti, uključujući mehanizam za izvješćivanje o incidentima koji uzima u obzir obveze prijave institucije za platni promet iz članka 96.; (g)opis procesa uspostavljenog za pohranu, nadzor, praćenje i ograničavanje pristupa osjetljivim podacima o plaćanju; (h)opis mehanizama kontinuiteta poslovanja uključujući jasnu identifikaciju ključnih radnji, učinkovitih planova intervencija i postupka za redovito testiranje i preispitivanje prikladnosti i učinkovitosti tih planova; (i)opis načela i definicija koji se primjenjuju za prikupljanje statističkih podataka o izvedbi, transakcijama i prijevarama; (j)dokument o sigurnosnoj politici, uključujući detaljnu procjenu rizika u pogledu platnih usluga i opisa kontrole sigurnosti i mjera ublažavanja koje su poduzete za adekvatnu zaštitu korisnika platnih usluga od utvrđenih rizika, uključujući prijevaru i nezakonitu uporabu osjetljivih i osobnih podataka; (k)za institucije za platni promet koje podliježu obvezama koje se odnose na pranje novca i financiranje terorizma u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća (31) i Uredbom (EU) 2015/847 Europskog parlamenta i Vijeća (32), opis mehanizama unutarnje kontrole koje je podnositelj zahtjeva uspostavio da bi se			

uskladio s tim obvezama; (l)opis organizacijske strukture podnositelja zahtjeva, uključujući, prema potrebi, opis predviđene uporabe zastupnika i podružnica i izravnih i neizravnih provjera koje se podnositelj zahtjeva nad njima obvezuje izvršiti barem jednom godišnje, kao i opis njegovih ugovora o eksternalizaciji te opis njegova sudjelovanja u nacionalnom ili međunarodnom platnom sustavu; (m)identitet osoba koje u podnositelju zahtjeva imaju, izravno ili neizravno, kvalificirane udjele u smislu članka 4. stavka 1. točke 36. Uredbe (EU) br. 575/2013, iznos njihovih udjela te dokaz o njihovoj prihvatljivosti, uzimajući u obzir potrebu osiguravanja dobrog i razboritog upravljanja institucijom za platni promet; (n)identitet direktora i osoba odgovornih za upravljanje institucijom za platni promet te, gdje je to primjenjivo, osoba odgovornih za upravljanje aktivnostima platnih usluga institucije za platni promet te dokaze da imaju dobar ugled i odgovarajuće znanje i iskustvo u obavljanju platnih usluga kako ih određuje matična država članica institucije za platni promet; (o)prema potrebi, identitet ovlaštenih revizora i revizorskih društava kako su definirani u Direktivi 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (33);			

(p)pravni status i statut podnositelja zahtjeva; (q)adresu mjesta uprave podnositelja zahtjeva. Za potrebe točaka (d), (e), (f) i (l) prvog podstavka, podnositelj zahtjeva navodi opis svojih revizorskih i organizacijskih programa uspostavljenih s ciljem poduzimanja svih razumnih mjera za zaštitu interesa svojih korisnika i osiguravanja kontinuiteta i pouzdanosti pri obavljanju platnih usluga. Kontrolom sigurnosti i mjerama ublažavanja iz točke (j) prvog podstavka pokazuje se kako osiguravaju visoku razinu tehničke sigurnosti i zaštitu podataka, među ostalim za softver i IT sustave koje upotrebljavaju podnositelj zahtjeva ili društva kojima eksternalizira svoje cjelokupne operacije ili dio svojih operacija. Te mjere uključuju i sigurnosne mjere utvrđene u članku 95. stavku 1. Tim mjerama uzimaju se u obzir smjernice EBA-e o sigurnosnim mjerama kako su navedene u članku 95. stavku 3. kada se donesu. 2. Države članice zahtijevaju da društva koja podnose zahtjev za odobrenje za pružanje platnih usluga kako su navedene u Prilogu I. točki 7. kao uvjet za odobrenje posjeduju osiguranje od profesionalne odgovornosti koje pokriva državna područja u kojima nude usluge, ili neku drugu			

usporedivu garanciju za pokriće odgovornosti kako bi se osiguralo da mogu pokriti svoje obveze kako je određeno u člancima 73., 89., 90. i 92. 3. Države članice zahtijevaju da društva koja podnose zahtjev za registraciju za pružanje platnih usluga kako su navedene u Prilogu I. točki 8. kao uvjet za registraciju posjeduju osiguranje od profesionalne odgovornosti koje pokriva državna područja u kojima nude usluge, ili neku drugu usporedivu garanciju za pokriće odgovornosti prema pružatelju platnih usluga koji vodi račun ili korisniku platnih usluga nastale zbog neovlaštenog pristupa ili pristupa s ciljem prijevare računu za plaćanje ili neovlaštenog korištenja informacijama o računu za plaćanje ili korištenja tim informacijama s ciljem prijevare. 4. EBA do 13. siječnja 2017., nakon savjetovanja sa svim relevantnim dionicima, uključujući one s tržišta platnih usluga, i uz odražavanje svih uključenih interesa, izdaje smjernice upućene nadležnim tijelima, u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010, u vezi s kriterijima o tome kako odrediti minimalni novčani iznos za osiguranje od profesionalne odgovornosti ili drugu usporedivu garanciju iz stavaka 2. i 3. Prilikom izrade smjernica iz prvog podstavka EBA uzima u obzir sljedeće:			

(a) profil rizika društva; (b)pruža li društvo ostale platne usluge kako su navedene u Prilogu I. ili obavlja druge poslovne aktivnosti; (c)opseg aktivnosti: i.za društva koja podnose zahtjev za odobrenje za pružanje platnih usluga kako su navedene u Prilogu I. točki 7., vrijednost iniciranih transakcija; ii.za društva koja podnose zahtjev za registraciju za pružanje platnih usluga kako su navedene u Prilogu I. točki 8., broj klijenata koji se koriste uslugama pružanja informacija o računu; (d)posebne značajke usporedivih garancija i kriterija za njihovu provedbu. EBA redovito preispituje te smjernice. 5. EBA do 13. srpnja 2017., nakon savjetovanja sa svim relevantnim dionicima, uključujući one na tržištu platnih usluga, i uz odražavanje svih uključenih interesa, izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 u vezi s informacijama koje treba dostaviti nadležnim tijelima u zahtjevu za izdavanje odobrenja institucija za platni promet, uključujući zahtjeve iz stavka 1. prvog podstavka točaka (a), (b), (c), (e) i od (g) do (j) ovog članka. EBA redovito preispituje te smjernice, a u svakom slučaju najmanje svake tri godine.			

6. Uzimajući u obzir, ako je primjenjivo, iskustvo stečeno u primjeni smjernica iz stavka 5., EBA može izraditi nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju informacije koje treba dostaviti nadležnim tijelima u zahtjevu za izdavanje odobrenja institucija za platni promet, uključujući zahtjeve iz stavka 1. točaka (a), (b), (c), (e) i od (g) do (j). Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 7. O informacijama iz stavka 4. obavješćuju se nadležna tijela u skladu sa stavkom 1.			
Članak 6. Kontrola udjela 1. Svaka fizička ili pravna osoba koja je donijela odluku o stjecanju ili dodatnom izravnom ili neizravnom povećanju kvalificiranog udjela u smislu članka 4. stavka 1. točke 36. Uredbe (EU) br. 575/2013 u instituciji za platni promet zbog kojeg bi njezini udjeli u kapitalu ili pravu glasa dosegli ili premašili 20 %, 30 % ili 50 % ili tako da bi institucija za platni promet postala njezino društvo kći, unaprijed obavješćuje pisanim putem nadležna tijela te		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 94,95,96(4), 97

institucije za platni promet o svojoj namjeri. Isto se primjenjuje i na svaku fizičku ili pravnu osobu koja je donijela odluku o izravnom ili neizravnom otuđivanju kvalificiranog udjela ili o smanjenju svojeg kvalificiranog udjela tako da bi njezini udjeli u kapitalu ili pravu glasa pali ispod 20 %, 30 % ili 50 % ili tako da bi institucija za platni promet prestala biti njezino društvo kći. 2. Predloženi stjecatelj kvalificiranog udjela nadležnom tijelu dostavlja informacije koje pokazuju veličinu udjela koji namjerava steći i odgovarajuće informacije iz članka 23. stavka 4. Direktive 2013/36/EU. 3. Države članice zahtijevaju da, u slučajevima kada je vjerojatno da će utjecaj koji ostvaruje predloženi stjecatelj, kako je navedeno u stavku 2., djelovati na štetu razboritog i dobrog upravljanja institucijom za platni promet, nadležna tijela iskažu svoje protivljenje ili poduzmu druge primjerene mjere za okončanje takve situacije. Takve mjere mogu uključivati sudske zabrane, sankcije protiv direktora ili osoba odgovornih za upravljanje, ili suspenziju ostvarivanja prava glasa koja proizlaze iz dionica koje imaju dioničari ili članovi dotične institucije za platni promet. Slične se mjere primjenjuju na fizičke ili pravne osobe koje ne ispunjavaju obvezu dostavljanja prethodnih informacija, kako je			

utvrđeno u ovom članku. 4. Ako je udio stečen unatoč protivljenju nadležnih tijela, države članice, bez obzira na sve druge sankcije koje će biti usvojene, predviđaju suspenziju ostvarivanja pripadajućih prava glasa, ništavost danih glasova ili mogućnost poništavanja tih glasova.			
Članak 7. Inicijalni kapital Države članice zahtijevaju od institucija za platni promet da u trenutku izdavanja odobrenja imaju inicijalni kapital koji se sastoji od jedne ili više stavki iz članka 26. stavka 1. točaka od (a) do (e) Uredbe (EU) br. 575/2013 kako slijedi: (a)ako institucija za platni promet pruža samo platnu uslugu iz Priloga I. točke 6., iznos njezina kapitala u svakom trenutku mora biti najmanje 20 000 EUR; (b)ako institucija za platni promet pruža platnu uslugu iz Priloga I. točke 7., iznos njezina kapitala u svakom trenutku mora biti najmanje 50 000 EUR; (c)ako institucija za platni promet pruža neku od platnih usluga iz Priloga I. točaka od 1. do 5., iznos njezina kapitala u svakom trenutku mora biti najmanje 125 000 EUR.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 82
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 82

Članak 8. Regulatorni kapital 1. Regulatorni kapital institucije za platni promet, ne smije biti manji od iznosa inicijalnog kapitala kako je navedeno u članku 7. ili iznosa regulatornog kapitala izračunanog u skladu s člankom 9. ove Direktive, ovisno o tome koji je viši. 2. Države članice poduzimaju potrebne mjere za sprječavanje višestruke uporabe elemenata koji se priznaju kao regulatorni kapital ako institucija za platni promet pripada istoj grupi kao i druga institucija za platni promet, kreditna institucija, investicijsko društvo, društvo za upravljanje imovinom ili društvo za osiguranje. Ovaj stavak primjenjuje se i u slučajevima kada je institucija za platni promet hibridnog karaktera i obavlja druge aktivnosti osim pružanja platnih usluga. 3. Ako su ispunjeni uvjeti utvrđeni u članku 7. Uredbe (EU) br. 575/2013, države članice ili njihova nadležna tijela mogu se odlučiti ne primjenjivati članak 9. ove Direktive na institucije za platni promet koje su uključene u nadzor na konsolidiranoj osnovi nad matičnom kreditnom institucijom u skladu s Direktivom 2013/36/EU.	**ODLUKU O REGULATORNOM KAPITALU INSTITUCIJA ZA PLATNI PROMET** **I. OPĆE ODREDBE** **Predmet Odluke** **Članak 1.** (1) Ovom Odlukom propisuju se: 1) način izračuna visine regulatornoga kapitala institucije za platni promet 2) metoda izračuna minimalno potrebnoga regulatornoga kapitala institucije za platni promet 3) računovodstveni podaci koje je institucija za platni promet dužna odvojeno prikazati u revidiranom godišnjem financijskom izvještaju. (2) Odredbe ove Odluke dužne su primjenjivati institucije za platni promet osnovane u Republici Hrvatskoj koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za pružanje platnih usluga. (3) Stavak 2. ovog članka ne primjenjuje se na instituciju za platni promet koja je dobila odobrenje samo za pružanje platnih usluga iz članka	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 99

	4. točaka 7. i/ili 8. Zakona o platnom prometu ni na instituciju za platni promet iz članka 99. stavka 5. Zakona o platnom prometu. **II. NAČIN IZRAČUNA VISINE REGULATORNOGA KAPITALA** **Način izračuna visine regulatornoga kapitala** **Članak 3.** (3) Ako je institucija za platni promet član iste grupe kojoj pripada druga institucija za platni promet, kreditna institucija, investicijsko društvo, društvo za upravljanje imovinom ili društvo za osiguranje, institucija za platni promet ne smije pri izračunu regulatornoga kapitala uključivati ulaganja u instrumente regulatornoga kapitala navedenih društava osim u slučaju iz članka 49. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Takva ulaganja institucija za platni promet dužna je pri izračunu regulatornoga kapitala iskazati kao odbitnu stavku od odgovarajućeg elementa regulatornoga kapitala, osim u slučaju iz članka 49. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.		

	(4) U smislu stavka 3. ovog članka grupa jest grupa kako je uređeno člankom 3. stavkom 1. točkom 11. Zakona o platnom prometu ("Narodne novine", br. 66/2018.).		
Članak 9. Izračun regulatornog kapitala 1. Neovisno o zahtjevima povezanima s inicijalnim kapitalom navedenima u članku 7., države članice zahtijevaju od institucija za platni promet, osim onih koje nude samo usluge kako su navedene u Prilogu I. točki 7. i/ili 8., da u svakom trenutku posjeduju regulatorni kapital koji je izračunan u skladu s jednom od sljedeće tri metode, kako odrede nadležna tijela u skladu s nacionalnim zakonodavstvom: Metoda A Regulatorni kapital institucije za platni promet ne smije biti manji od 10 % iznosa njezinih fiksnih općih troškova za prethodnu godinu. Nadležna tijela mogu prilagoditi taj zahtjev u slučaju značajne promjene u obujmu poslovanja institucije za	**III. METODA IZRAČUNA MINIMALNO POTREBNOGA REGULATORNOGA KAPITALA** ***Izračunavanje minimalno potrebnoga regulatornoga kapitala*** **Članak 5.** (1) Regulatorni kapital institucije za platni promet ni u jednom trenutku ne smije biti manji od iznosa koji je jednak umnošku zbroja sljedećih elemenata i faktora k. 1. 4% dijela obujma plaćanja do iznosa 37.500.000,00 kuna, plus	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 99,118

platni promet u odnosu na prethodnu godinu. Ako u trenutku izračuna nije protekla cijela godina poslovanja institucije za platni promet, regulatorni kapital ne smije biti manji od 10 % iznosa odgovarajućih fiksnih općih troškova predviđenih poslovnim planom, osim ako nadležna tijela zatraže prilagodbu tog plana. Metoda B Regulatorni kapital institucije za platni promet jednak je najmanje iznosu zbroja sljedećih elemenata pomnoženih s faktorom povećanja k koji je definiran u stavku 2., pri čemu obujam plaćanja (PV) predstavlja jednu dvanaestinu ukupnog iznosa platnih transakcija koje je institucija za platni promet izvršila tijekom prethodne godine: (a)4,0 % od dijela PV-a do 5 milijuna EUR, i (b)2,5 % od dijela PV-a iznad 5 milijuna EUR do 10 milijuna EUR, i (c)1 % od dijela PV-a iznad 10 milijuna EUR do 100 milijuna EUR, i (d)0,5 % od dijela PV-a iznad 100 milijuna EUR do 250 milijuna EUR, i (e)0,25 % od dijela PV-a iznad 250 milijuna	2. 2,5% dijela obujma plaćanja iznad iznosa 37.500.000,00 kuna do iznosa 75.000.000,00 kuna, plus 3. 1% dijela obujma plaćanja iznad iznosa 75.000.000,00 kuna do iznosa 750.000.000,00 kuna, plus 4. 0,5% dijela obujma plaćanja iznad iznosa 750.000.000,00 kuna do iznosa 1.875.000.000,00 kuna, plus 5. 0,25% dijela obujma plaćanja iznad iznosa 1.875.000.000,00 kuna. (2) Obujam plaćanja iz stavka 1. ovog članka čini dvanaestinu ukupnog iznosa platnih transakcija koje je institucija za platni promet izvršila u prethodnoj godini. (3) Faktor k iz stavka 1. ovog članka iznosi: 1. 0,5 ako institucija za platni promet obavlja samo usluge navedene u članku 4. točki 6. Zakona o platnom prometu 2. 1,0 ako institucija za platni promet		

EUR. Metoda C Regulatorni kapital institucije za platni promet iznosi barem jednako kao relevantni pokazatelj definiran u točki (a) pomnožen s multiplikacijskim faktorom definiranim u točki (b) i faktorom povećanja k definiranim u stavku 2. (a)Relevantni pokazatelj zbroj je sljedećeg: i. kamatnih prihoda; ii. kamatnih rashoda; iii. prihoda od provizija i naknada; i iv. ostalih operativnih prihoda. Svi elementi uključuju se u zbroj, bilo s pozitivnim ili negativnim predznakom. Prihod od izvanrednih ili neredovitih stavki ne uključuje se u izračun relevantnog pokazatelja. Relevantni pokazatelj može se umanjiti za rashode za eksternalizirane usluge koje pružaju treće strane ako troškove snosi poduzeće čiji se nadzor obavlja u skladu s ovom Direktivom. Relevantni pokazatelj izračunava se na temelju dvanaestomjesečnog opažanja na kraju prethodne financijske godine. Relevantni pokazatelj izračunava se za proteklu financijsku godinu. Međutim, regulatorni kapital koji se računa u skladu s metodom C ne smije pasti ispod razine od 80 % prosjeka relevantnog	obavlja bilo koju od usluga navedenih u članku 4. točkama od 1. do 5. Zakona o platnom prometu.		

pokazatelja tijekom prethodne tri financijske godine. Kada nisu dostupni revidirani podaci, mogu se koristiti nerevidirani podaci. (b)Multiplikacijski faktor iznosi: i.10 % od dijela relevantnog pokazatelja do 2,5 milijuna EUR; ii.8 % od dijela relevantnog pokazatelja od 2,5 milijuna EUR do 5 milijuna EUR; iii.6 % od dijela relevantnog pokazatelja od 5 milijuna EUR do 25 milijuna EUR; iv.3 % od dijela relevantnog pokazatelja od 25 milijuna EUR do 50 milijuna EUR; v.1,5 % dijela iznad 50 milijuna EUR. 2. Faktor povećanja k koji se koristi u metodama B i C iznosi: (a)0,5 ako institucija za platni promet pruža samo platnu uslugu navedenu u Prilogu I. točki 6.; (b)1 ako institucija za platni promet pruža bilo koju platnu uslugu navedenu u bilo kojoj od točaka od 1. do 5. Priloga I. 3. Nadležna tijela mogu na temelju procjene procesa upravljanja rizikom, baze podataka o gubicima na temelju rizika i mehanizama unutarnje kontrole institucije za platni promet zahtijevati da iznos regulatornog kapitala institucije za platni			

promet bude do 20 % viši od iznosa koji bi bio dobiven primjenom metode odabrane u skladu sa stavkom 1. ili dopustiti da iznos regulatornog kapitala institucije za platni promet bude do 20 % niži od iznosa koji bi bio dobiven primjenom metode odabrane u skladu sa stavkom 1.			
Članak 10. Zahtjevi povezani sa zaštitom novčanih sredstava 1. Države članice ili nadležna tijela zahtijevaju da institucija za platni promet koja obavlja platne usluge kako su navedene u Prilogu I. točkama od 1. do 6. zaštiti sva novčana sredstva koja je radi izvršenja platnih transakcija primila od korisnika platnih usluga ili putem drugog pružatelja platnih usluga, na bilo koji od sljedećih načina: (a) novčana sredstva ni u kojem se trenutku ne smiju pomiješati s novčanim sredstvima druge fizičke ili pravne osobe koja nije korisnik platnih usluga u čije se ime novčana sredstva drže, a ako ih institucija za platni promet još drži i još ih nije dostavila primatelju plaćanja ili prenijela drugom pružatelju platnih usluga do kraja radnog dana koji slijedi nakon radnog dana kada su novčana sredstva primljena, potrebno ih je položiti		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 100

na zasebni račun kod kreditne institucije ili uložiti u sigurna, likvidna sredstva niskog rizika koja su odredila nadležna tijela matične države članice; ta su sredstva u skladu s nacionalnim pravom u interesu korisnika platnih usluga izuzeta od potraživanja drugih vjerovnika institucije za platni promet, pogotovo u slučaju nesolventnosti; (b) novčana sredstva moraju biti pokrivena policom osiguranja ili nekom drugom usporedivom garancijom koje su izdali osiguravajuće društvo ili kreditna institucija koji ne pripadaju istoj grupi kao i institucija za platni promet, u iznosu jednakom iznosu koji bi bio izdvojen kada ne bi bio pokriven policom osiguranja ili drugom usporedivom garancijom naplativom u slučaju da institucija za platni promet nije u mogućnosti ispuniti svoje financijske obveze. 2. Ako je institucija za platni promet obvezna zaštititi novčana sredstva prema stavku 1. te se dio tih novčanih sredstava upotrebljava za buduće platne transakcije dok se preostali dio upotrebljava za usluge koje nisu platne usluge, zahtjevi iz stavka 1. primjenjuju se također na novčana sredstva koja se upotrebljavaju za buduće platne transakcije. Ako je taj dio promjenjiv ili nije unaprijed poznat, države članice dopuštaju institucijama za platni promet da primjenjuju			

ovaj stavak na temelju reprezentativnog udjela za koji se pretpostavlja da se upotrebljava za platne usluge i pod uvjetom da nadležna tijela smatraju da ga se adekvatno može procijeniti na temelju povijesnih podataka.			
Članak 11. Izdavanje odobrenja 1. Države članice zahtijevaju od društava koja nisu društva iz članka 1. stavka 1. točaka (a), (b), (c), (e) i (f) te nisu fizičke ili pravne osobe kojima se dopušta izuzeće na temelju članka 32. ili 33. i koja namjeravaju pružati platne usluge da prije početka pružanja platnih usluga ishode odobrenje kao institucije za platni promet. Odobrenje se izdaje samo pravnim osobama s poslovnim nastanom u državi članici. 2. Nadležna tijela izdaju odobrenje ako podaci i dokazi koji se prilažu zahtjevu ispunjavaju sve zahtjeve utvrđene u članku 5. te ako nadležna tijela koja su pregledala zahtjev daju pozitivnu ocjenu. Prije izdavanja odobrenja nadležna tijela mogu se, ako je to potrebno, savjetovati s nacionalnom središnjom bankom ili drugim relevantnim tijelima javne vlasti. 3. Institucija za platni promet koja u skladu		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 80, od 84 do 86, 88, 117(3),138

s nacionalnim pravom matične države članice mora imati registrirano sjedište, ima mjesto uprave u istoj državi članici u kojoj ima i registrirano sjedište i tamo obavlja barem dio svojih poslova pružanja platnih usluga. 4. Nadležna tijela izdaju odobrenje samo ako, uzimajući u obzir potrebu za osiguravanjem dobrog i razboritog upravljanja institucijom za platni promet, institucija za platni promet ima pouzdane sustave upravljanja aktivnostima pružanja platnih usluga koji uključuju jasnu organizacijsku strukturu s dobro određenim, transparentnim i dosljednim linijama odgovornosti, učinkovite postupke utvrđivanja, upravljanja, praćenja i izvještavanja o rizicima kojima je institucija za platni promet izložena ili može biti izložena te odgovarajuće mehanizme unutarnje kontrole uključujući odgovarajuće administrativne i računovodstvene postupke; ti modaliteti, postupci i mehanizmi moraju biti sveobuhvatni i razmjerni vrsti, opsegu i složenosti platnih usluga koje pruža institucija za platni promet. 5. Ako institucija za platni promet obavlja bilo koje od platnih usluga kako su navedene u Prilogu I. točkama od 1. do 7. i istodobno obavlja druge poslovne aktivnosti, nadležna tijela mogu zahtijevati osnivanje zasebnog subjekta za poslove pružanja platnih usluga, ako aktivnosti institucije za platni promet			

koje nisu aktivnosti pružanja platnih usluga narušavaju ili mogu narušiti financijsku stabilnost institucije za platni promet ili sposobnost nadležnih tijela da prate ispunjava li institucija za platni promet sve obveze utvrđene ovom Direktivom. 6. Nadležna tijela odbijaju zahtjev za izdavanje odobrenja ako se nisu uvjerila u prikladnost dioničara ili članova koji imaju kvalificirane udjele, uzimajući u obzir potrebu za osiguravanjem dobrog i razboritog upravljanja institucijom za platni promet. 7. Ako između institucije za platni promet i drugih fizičkih ili pravnih osoba postoji uska povezanost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013, nadležna tijela izdaju odobrenje samo ako se tom povezanošću ne sprječava učinkovito obavljanje njihovih nadzornih funkcija. 8. Nadležna tijela izdaju odobrenje samo ako zakoni i drugi propisi treće zemlje kojima se uređuje poslovanje jedne ili više fizičkih ili pravnih osoba s kojima je institucija za platni promet usko povezana ili poteškoće pri provođenju tih zakona i propisa ne sprječavaju učinkovito obavljanje njihovih nadzornih funkcija. 9. Odobrenje je valjano u svim državama članicama i dotičnoj instituciji za platni promet omogućuje pružanje platnih usluga			

koje su obuhvaćene odobrenjem širom Unije, u skladu sa slobodom pružanja usluga ili slobodom poslovnog nastana.			
Članak 12. Obavješćivanje o odluci U roku od tri mjeseca od zaprimanja zahtjeva, ili, ako je zahtjev nepotpun, od zaprimanja svih podataka potrebnih za donošenje odluke, nadležna tijela obavješćuju podnositelja zahtjeva o tome je li mu odobrenje dano ili odbijeno. U slučaju da odbije odobrenje, nadležno tijelo dužno je navesti razloge.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 176,178
Članak 13. Oduzimanje odobrenja 1. Nadležna tijela mogu oduzeti odobrenje izdano instituciji za platni promet samo ako institucija: (a)ne iskoristi odobrenje unutar 12 mjeseci od izdavanja odobrenja, izričito se odrekne odobrenja ili prestane poslovati na razdoblje dulje od šest mjeseci, pod uvjetom da dotična država članica nije		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 89,90, 93,176

propisala prestanak važenja odobrenja u tim slučajevima; (b)dobila je odobrenje na temelju neistinite dokumentacije ili na drugi nepropisan način; (c)prestane ispunjavati uvjete na temelju kojih je dobila odobrenje ili ne obavijesti nadležno tijelo o značajnim promjenama u tom pogledu; (d)nastavak njezinih aktivnosti pružanja platnih usluga predstavljao bi prijetnju za stabilnost ili povjerenje u platni sustav; ili (e)riječ je o jednom od ostalih slučajeva za koje nacionalno pravo propisuje oduzimanje odobrenja. 2. Nadležno tijelo navodi razloge za oduzimanje odobrenja i o tome obavješćuje osobe na koje se ono odnosi. 3. Nadležno tijelo javno objavljuje oduzimanje odobrenja, uključujući u registrima iz članaka 14. i 15.			
Članak 14. Registracija u matičnoj državi članici 1. Države članice uspostavljaju javni registar u koji se upisuje sljedeće: (a)institucije za platni promet koje su dobile odobrenje i njihove zastupnike; (b)fizičke i pravne osobe kojima se dopušta		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 93

izuzeće na temelju članka 32. ili 33. te njihove zastupnike; (c) institucije iz članka 2. stavka 5. koje u skladu s nacionalnim pravom imaju pravo pružati platne usluge. Podružnice institucija za platni promet upisuju se u registar matične države članice ako te podružnice pružaju usluge u državi članici koja nije njihova matična država članica. 2. Javnim registrom utvrđuju se platne usluge za koje je institucija za platni promet dobila odobrenje ili za čije je obavljanje fizička ili pravna osoba registrirana. Institucije za platni promet s odobrenjem navode se u registru odvojeno od fizičkih i pravnih osoba kojima se dopušta izuzeće na temelju članka 32. ili 33. Registar mora biti na raspolaganju javnosti za pregled, dostupan putem interneta i ažurira se bez odgode. 3. Nadležna tijela unose u javni registar sve slučajeve oduzimanja odobrenja kao i ukidanja izuzeća na temelju članka 32. ili 33. 4. Nadležna tijela obavješćuju EBA-u o razlozima za oduzimanje bilo kojeg odobrenja i za ukidanje bilo kojeg izuzeća na temelju članka 32. ili 33.			

Članak 15. Registar EBA-e 1. EBA uspostavlja elektronički središnji registar koji sadrži informacije kako su ih priopćila nadležna tijela u skladu sa stavkom 2., upravlja registrom i održava ga. EBA je odgovorna za ispravno predstavljanje tih informacija. EBA besplatno osigurava da je registar na njezinoj internetskoj stranici javno dostupan, da se može jednostavno pristupiti navedenim informacijama te ih lagano pretraživati. 2. Nadležna tijela bez odgode obavješćuju EBA-u o informacijama koje su unijela u svoje javne registre kako je navedeno u članku 14. na jeziku uobičajenom u području financija. 3. Nadležna tijela odgovorna su za točnost informacija iz stavka 2. i za njihovo ažuriranje. 4. EBA izrađuje nacrte regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju tehnički zahtjevi za izradu i održavanje elektroničkog središnjeg registra i upravljanje njime i za pristup informacijama koje su u njemu sadržane. Tehničkim zahtjevima osigurava se da samo nadležno tijelo i EBA mogu izvršiti izmjenu		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 93(9)

informacija. EBA te nacrte regulatornih tehničkih standarda podnosi Komisiji do 13. siječnja 2018. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 5. EBA izrađuje nacrte provedbenih tehničkih standarda o detaljima i strukturi informacija koje je potrebno priopćiti na temelju stavka 1., između ostalog u vezi sa zajedničkim formatom i načinom na koji se informacije dostavljaju. EBA te nacrte provedbenih tehničkih standarda podnosi Komisiji do 13. srpnja 2017. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			

Članak 16. Zadržavanje odobrenja Institucija za platni promet bez nepotrebne odgode obavješćuje nadležna tijela svoje matične države članice o svim promjenama koje utječu na točnost informacija i dokaza dostavljenih u skladu s člankom 5.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 119
Članak 17. Računovodstvo i zakonska revizija 1. Direktive 86/635/EEZ i 2013/34/EU te Uredba (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (34) primjenjuju se mutatis mutandis na institucije za platni promet. 2. Reviziju godišnjih i konsolidiranih financijskih izvještaja institucija za platni promet obavljaju ovlašteni revizori ili revizorska društva u smislu Direktive 2006/43/EZ, osim ako su izuzeti na temelju Direktive 2013/34/EU te, ovisno o slučaju, na temelju Direktive 86/635/EEZ. 3. Za potrebe nadzora države članice zahtijevaju da institucije za platni promet dostavljaju odvojene računovodstvene podatke za platne usluge i aktivnosti iz članka 18. stavka 1. koje se uključuju u revizorsko izvješće. Izvješće sastavlja,		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 104, 106

ovisno o slučaju, ovlašteni revizor ili revizorsko društvo. 4. Obveze iz članka 63. Direktive 2013/36/EU primjenjuju se mutatis mutandis na ovlaštene revizore ili revizorska društva institucija za platni promet u vezi s aktivnostima pružanja platnih usluga.			
Članak 18. Aktivnosti 1. Osim pružanja platnih usluga, institucije za platni promet imaju pravo obavljati sljedeće aktivnosti: (a)pružanje operativnih i usko povezanih pomoćnih usluga kao što su osiguravanje izvršenja platnih transakcija, usluge preračunavanja valuta, usluge zaštite te pohrane i obrade podataka; (b)upravljanje platnim sustavima, ne dovodeći u pitanje članak 35.; (c)poslovne aktivnosti koje nisu pružanje platnih usluga, u skladu s mjerodavnim pravom Unije i nacionalnim pravom. 2. Ako institucije za platni promet pružaju jednu ili više platnih usluga, one smiju voditi samo račune za plaćanje koji se koriste isključivo za platne transakcije. 3. Novčana sredstva koja institucije za		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 9, 83,102,103

platni promet prime od korisnika platnih usluga u svrhe pružanja platnih usluga ne predstavljaju depozite ili ostala povratna sredstva u smislu članka 9. Direktive 2013/36/EU ni elektronički novac kako je definiran člankom 2. točkom 2. Direktive 2009/110/EZ. 4. Institucije za platni promet mogu odobravati kredite povezane s platnim uslugama kako su navedene u Prilogu I. točki 4. ili 5. samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: (a)riječ je o pomoćnom kreditu koji se odobrava isključivo u vezi s izvršenjem platne transakcije; (b)neovisno o nacionalnim propisima o odobravanju kredita kreditnim karticama, krediti koji se odobravaju u vezi s pojedinim plaćanjem i izvršeni su u skladu s člankom 11. stavkom 9. te člankom 28. otplaćuju se u kratkom roku koji ni u kojem slučaju ne smije prijeći 12 mjeseci; (c)takvi krediti ne smiju se odobravati iz novčanih sredstava primljenih u svrhe izvršenja platnih transakcija ili koja se drže iz tog razloga; (d)regulatorni kapital institucije za platni promet prema mišljenju nadzornih tijela u svakom trenutku mora biti dostatan u odnosu na ukupni iznos odobrenih kredita.			

5. Institucije za platni promet ne smiju obavljati poslove primanja depozita ili ostalih povratnih sredstava u smislu članka 9. Direktive 2013/36/EU. 6. Ovom Direktivom ne dovodi se u pitanje Direktiva 2008/48/EZ ili drugo mjerodavno pravo Unije ili nacionalne mjere u pogledu uvjeta za odobravanje kredita potrošačima koji nisu usklađeni s ovom Direktivom, a u skladu su s pravom Unije.			
Odjeljak 2. Ostali zahtjevi Članak 19. Uporaba zastupnika, podružnica ili subjekata kojima su povjerene eksternalizirane aktivnosti 1. Institucija za platni promet koja namjerava pružati platne usluge putem zastupnika dostavlja nadležnim tijelima u svojoj matičnoj državi članici sljedeće podatke: (a) ime i adresu zastupnika; (b)opis mehanizama unutarnje kontrole koje		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 92,107,108,119,139,140

će zastupnik upotrebljavati s ciljem ispunjavanja obveza povezanih sa sprječavanjem pranja novca i financiranja terorizma na temelju Direktive (EU) 2015/849 koji treba ažurirati bez odgode u slučaju bitnih razlika u odnosu na pojedinosti priopćene pri prvotnoj obavijesti; (c) identitet direktorâ i osoba odgovornih za vođenje zastupnika koji će se upotrebljavati za pružanje platnih usluga te, ako se radi o zastupnicima koji nisu pružatelji platnih usluga, dokaze da se radi o osobama odgovarajućeg ugleda i stručnosti; (d) platne usluge institucije za platni promet za čije je obavljanje zastupnik ovlašten; i (e) prema potrebi, jedinstveni identifikacijski kôd ili broj zastupnika. 2. U roku od dva mjeseca od primitka informacija iz stavka 1,. nadležno tijelo matične države članice priopćuje instituciji za platni promet je li zastupnik upisan u registar iz članka 14. Nakon upisa u registar zastupnik može početi s pružanjem platnih usluga. 3. Prije upisa zastupnika u registar, nadležna tijela poduzimaju daljnje korake za provjeru primljenih informacija ako sumnjaju u njihovu točnost. 4. Nadležna tijela odbijaju upis zastupnika u registar iz članka 14. ako se i nakon			

poduzimanja koraka za provjeru informacija primljenih u skladu sa stavkom 1. nisu uvjerile u njihovu točnost te o tome obavješćuju instituciju za platni promet bez nepotrebne odgode. 5. Ako institucija za platni promet želi pružati platne usluge u drugoj državi članici putem zastupnika ili osnivanjem podružnice, mora poštovati postupke navedene u članku 28. 6. Ako institucija za platni promet namjerava eksternalizirati operativne funkcije platnih usluga, o tome obavješćuje nadležna tijela svoje matične države članice. Eksternalizacijom važnih operativnih funkcija, uključujući IT sustave, ne smije se narušavati kvaliteta unutarnjih kontrola institucije za platni promet i sposobnost nadzora nadležnih tijela nad time ispunjavaju li institucije za platni promet sve obveze utvrđene ovom Direktivom i praćenja navedenog od strane tih nadležnih tijela. Za potrebe drugog podstavka operativna funkcija smatra se važnom ako bi pogreška ili propust u njezinu obavljanju za instituciju za platni promet značili narušavanje kontinuiranog ispunjavanja zahtjeva iz odobrenja zatraženog na temelju ove glave, njezinih ostalih obveza na temelju ove Direktive, njezina financijskog uspjeha ili			

pouzdanosti ili kontinuiteta njezinih platnih usluga. Države članice osiguravaju da institucije za platni promet pri eksternalizaciji važnih operativnih funkcija ispunjavaju sljedeće uvjete: (a)eksternalizacija ne smije dovesti do delegiranja odgovornosti više razine rukovodstva; (b)odnos i obveze institucije za platni promet prema njezinim korisnicima platnih usluga na temelju ove Direktive moraju ostati nepromijenjeni; (c)uvjeti koje institucija za platni promet ispunjava kako bi dobila odobrenje i nastavak rada u skladu s ovom glavom ne smiju biti ugroženi; (d)ni jedan drugi uvjet koji je institucija za platni promet morala ispuniti kako bi dobila odobrenje ne smije biti uklonjen ili izmijenjen. 7. Institucije za platni promet osiguravaju da zastupnici ili podružnice koje djeluju u njihovo ime o tome obavijeste korisnike platnih usluga. 8. Institucije za platni promet obavješćuju nadležna tijela matične države članice bez nepotrebne odgode o svim promjenama u pogledu uporabe subjekata kojima su povjerene eksternalizirane aktivnosti i, u skladu s postupkom predviđenim u stavcima 2., 3. i 4., zastupnika, uključujući dodatne zastupnike.			

Članak 20. Odgovornost 1. Države članice osiguravaju da institucije za platni promet čije operativne funkcije obavljaju treće strane poduzimaju odgovarajuće mjere kako bi osigurale ispunjavanje zahtjeva iz ove Direktive. 2. Države članice zahtijevaju od institucija za platni promet da ostanu u cijelosti odgovorne za sve radnje svojih zaposlenika, zastupnika, podružnica ili subjekata kojima su povjerene eksternalizirane aktivnosti.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 107,108
Članak 21. Vođenje evidencije Države članice zahtijevaju da institucije za platni promet vode odgovarajuću evidenciju u svrhe ove glave tijekom razdoblja od najmanje pet godina ne dovodeći u pitanje Direktivu (EU) 2015/849 ili drugo		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 105

relevantno pravo Unije.			
Odjeljak 3. Nadležna tijela i nadzor Članak 22. Imenovanje nadležnih tijela 1. Države članice imenuju kao nadležna tijela odgovorna za izdavanje odobrenja i bonitetni nadzor institucija za platni promet koja trebaju obavljati propisane zadaće u skladu s ovom glavom tijela javne vlasti ili tijela koja priznaje nacionalno pravo ili tijela javne vlasti koja su za tu namjenu izričito ovlaštena na temelju nacionalnog prava, uključujući nacionalne središnje banke. Nadležna tijela osiguravaju neovisnost od ekonomskih subjekata i izbjegavaju sukob interesa. Ne dovodeći u pitanje prvi podstavak, institucije za platni promet, kreditne institucije, institucije za elektronički novac ili poštanske žiro-institucije ne smiju biti imenovane nadležnim tijelima.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 80, 110, 147
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o Hrvatskoj narodnoj banci (NN 75/08) članak/članci 2 ,33

Države članice o tome obavješćuju Komisiju. 2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imenovana u skladu sa stavkom 1. imaju sve ovlasti potrebne za obavljanje svojih zadaća. 3. Države članice na čijem državnom području postoji više nadležnih tijela za pitanja obuhvaćena ovom glavom, osiguravaju blisku suradnju tih tijela kako bi ona učinkovito obavljala svoje zadaće. Isto vrijedi i kada tijela nadležna za pitanja obuhvaćena ovom glavom nisu nadležna tijela odgovorna za nadzor kreditnih institucija. 4. Nadležna tijela matične države članice odgovorna su za zadaće nadležnih tijela imenovanih u skladu sa stavkom 1. 5. Stavkom 1. ne podrazumijeva se da nadležna tijela moraju nadzirati druge poslovne aktivnosti institucija za platni promet koje nisu pružanje platnih usluga i aktivnosti iz članka 18. stavka 1. točke (a).			

Članak 23. Nadzor 1. Države članice osiguravaju da kontrole koje obavljaju nadležna tijela s ciljem provjere kontinuirane usklađenosti s ovom glavom budu proporcionalne, primjerene i osjetljive na rizike kojima su izložene institucije za platni promet. S ciljem provjere usklađenosti s ovom glavom, nadležna tijela posebno imaju pravo poduzeti sljedeće korake: (a)zatražiti da institucija za platni promet pruži informacije koje su potrebne za praćenje usklađenosti pri čemu se određuje svrha zahtjeva, prema potrebi, i rok u kojem informacije trebaju biti dostavljene; (b)obavljati izravan nadzor institucija za platni promet, svih zastupnika ili podružnica koje pružaju platne usluge za koje je odgovorna institucija za platni promet ili svih subjekata kojima su povjerene eksternalizirane aktivnosti; (c)izdati preporuke, smjernice i, ako je potrebno, obvezujuće upravne odredbe; (d)suspendirati ili oduzeti odobrenje na temelju članka 13. 2. Ne dovodeći u pitanje postupke za oduzimanje odobrenja i odredbe kaznenog prava, države članice propisuju da njihova		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 89, 111, 114, 115,117,

nadležna tijela mogu odrediti ili nametnuti institucijama za platni promet ili onima koji kontroliraju poslovanje institucija za platni promet koje krše zakone ili druge propise u vezi s nadzorom ili poslovima pružanja platnih usluga, sankcije ili mjere čiji je cilj otkloniti kršenje ili uzroke tog kršenja. 3. Neovisno o zahtjevima iz članka 7., članka 8. stavaka 1. i 2. i članka 9., države članice osiguravaju nadležnim tijelima pravo poduzimanja koraka opisanih u stavku 1. ovog članka s ciljem osiguravanja dostatnog kapitala za pružanje platnih usluga, posebno u slučajevima kada aktivnosti institucije za platni promet koje nisu aktivnosti pružanja platnih usluga narušavaju ili mogu narušiti financijsku stabilnost institucije za platni promet.			
Članak 24. Poslovna tajna 1. Države članice osiguravaju da su svi zaposlenici ili bivši zaposlenici nadležnih tijela kao i stručnjaci koji djeluju u ime nadležnih tijela obvezni čuvati poslovnu tajnu, ne dovodeći u pitanje slučajeve koje obuhvaća kazneno pravo. 2. Pri razmjeni informacija u skladu s člankom 26. poslovna tajna primjenjuje se isključivo radi osiguravanja zaštite prava		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 151.

pojedinaca i poduzeća. 3. Države članice mogu primjenjivati ovaj članak uzimajući u obzir, mutatis mutandis, članke od 53. do 61. Direktive 2013/36/EU.			
Članak 25. Pravo na sudsku zaštitu 1. Države članice osiguravaju mogućnost sudskog pobijanja odluka koje se odnose na institucije za platni promet koje su donijela nadležna tijela u skladu sa zakonima i drugim propisima usvojenima u skladu s ovom Direktivom. 2. Stavak 1. primjenjuje se također i u odnosu na propušteno djelovanje.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 72
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o upravnim sporovima (NN 20/10) članak/članci 2,12,22
Članak 26. Razmjena informacija 1. Nadležna tijela država članica surađuju međusobno i, ako je potrebno, s ESB-om te nacionalnim središnjim bankama država članica, EBA-om i drugim odgovarajućim nadležnim tijelima koja su imenovana na		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 149, 150

temelju prava Unije ili nacionalnog prava koje se primjenjuje na pružatelje platnih usluga. 2. Uz to, države članice dopuštaju razmjenu podataka između svojih nadležnih tijela i: (a)nadležnih tijela drugih država članica odgovornih za izdavanje odobrenja i nadzor institucija za platni promet; (b)ESB-a i nacionalnih središnjih banaka država članica, u njihovu svojstvu monetarnih i nadzornih tijela i, kada je to potrebno, drugih tijela javne vlasti odgovornih za nadzor platnog sustava i sustava za namiru; (c)drugih relevantnih nadležnih tijela imenovanih na temelju ove Direktive, Direktive (EU) 2015/849 i drugog prava Unije koje se primjenjuje na pružatelje platnih usluga, kao što je zakonodavstvo koje se primjenjuje na sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma; (d)EBA-e, kao tijela koje doprinosi dosljednom i skladnom funkcioniranju nadzornih mehanizama kako je navedeno u članku 1. stavku 5. točki (a) Uredbe (EU) br. 1093/2010.			

Članak 27. Rješavanje sporova između nadležnih tijela različitih država članica 1. Ako nadležno tijelo države članice smatra da u vezi s određenim pitanjem prekogranična suradnja s nadležnim tijelima druge države članice iz članka 26., 28., 29., 30. ili 31. ove Direktive nije u skladu s relevantnim uvjetima utvrđenima u tim odredbama, može se obratiti EBA-i i zatražiti njezinu pomoć u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 2. Ako je EBA-i upućen zahtjev za pružanjem pomoći u skladu sa stavkom 1. ovog članka, ona bez nepotrebne odgode donosi odluku u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA također može na vlastitu inicijativu pomagati nadležnim tijelima u postizanju sporazuma u skladu s člankom 19. stavkom 1. drugim podstavkom te uredbe. U svakom slučaju, uključena nadležna tijela odgađaju donošenje svojih odluka do rješenja u skladu s člankom 19. te uredbe.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 146

Članak 28. Zahtjev za ostvarivanje prava poslovnog nastana te slobode pružanja usluga 1. Svaka institucija za platni promet s odobrenjem koja prvi puta želi pružati platne usluge u državi članici koja nije njezina matična država članica, na temelju prava poslovnog nastana ili slobode pružanja usluga, priopćuju sljedeće informacije nadležnim tijelima u svojoj matičnoj državi članici: (a) naziv, adresu i, prema potrebi, broj odobrenja institucije za platni promet; (b) državu(-e) članicu(-e) u kojoj(-ima) namjerava poslovati; (c) platnu(-e) uslugu(-e) koju(-e) će pružati; (d) ako institucija za platni promet namjerava upotrebljavati zastupnika, informacije iz članka 19. stavka 1.; (e) ako institucija za platni promet namjerava imati podružnicu, informacije iz članka 5. stavka 1. točaka (b) i (e) u vezi s poslovima pružanja platnih usluga u državi članici domaćinu, opis organizacijske strukture podružnice i imena odgovornih za upravljanje podružnicom. Ako institucija za platni promet namjerava eksternalizirati operativne funkcije platnih usluga drugim subjektima u državi članici domaćinu, o tome obavješćuje nadležna		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 117, 138, 139,140

tijela u svojoj matičnoj državi članici. 2. U roku od mjesec dana od primitka svih informacija iz stavka 1. nadležna tijela matične države članice te informacije šalju nadležnim tijelima države članice domaćina. U roku od mjeseca dana od primitka informacije od nadležnih tijela matične države članice, nadležna tijela države članice domaćina procjenjuju te informacije i pružaju nadležnim tijelima matične države članice relevantne informacije u vezi s predviđenim pružanjem platnih usluga od strane relevantne institucije za platni promet u okviru ostvarivanja slobode poslovnog nastana ili slobode pružanja usluga. Nadležna tijela države članice domaćina posebno obavješćuju nadležna tijela matične države članice o svim opravdanim razlozima za zabrinutost u vezi s namjeravanim angažiranjem zastupnika ili osnivanjem podružnice, u pogledu pranja novca ili financiranja terorizma u smislu Direktive (EU) 2015/849. Ako se nadležna tijela matične države članice ne slažu s procjenom nadležnih tijela države članice domaćina, ona tim tijelima obrazlažu svoju odluku. Ako procjena nadležnih tijela matične države članice nije povoljna, posebno s obzirom na informacije primljene od nadležnih tijela države članice domaćina,			

nadležno tijelo matične države članice odbija upisati zastupnika ili podružnicu u registar odnosno opoziva izvršeni upis. 3. U roku od tri mjeseca od primitka informacija iz stavka 1. nadležna tijela matične države članice svoju odluku priopćuju nadležnim tijelima države članice domaćina i instituciji za platni promet. Nakon upisa u registar iz članka 14., zastupnik ili podružnica mogu započeti s radom u dotičnoj državi članici domaćinu. Institucija za platni promet obavješćuje nadležna tijela matične države članice o datumu kada započinje s radom putem zastupnika ili podružnice u dotičnoj državi članici domaćinu. Nadležna tijela matične države članice o tome obavješćuju nadležna tijela države članice domaćina. 4. Institucija za platni promet obavješćuje nadležna tijela matične države članice bez nepotrebne odgode o svim važnim promjenama u pogledu informacija priopćenih u skladu sa stavkom 1., uključujući dodatne zastupnike, podružnice ili tijela kojima su eksternalizirane aktivnosti u državama članicama domaćinima u kojima djeluje. Primjenjuje se postupak predviđen u stavcima 2. i 3. 5. EBA izrađuje nacrte regulatornih tehničkih standarda u kojima navodi okvir za			

suradnju i razmjenu informacija između nadležnih tijela matične države članice i države članice domaćina u skladu s ovim člankom. U tim nacrtima regulatornih tehničkih standarda utvrđuju se metoda, sredstva i pojedinosti suradnje pri obavješćivanju o institucijama za platni promet koje posluju prekogranično, a posebno opseg i postupanje s informacijama koje se podnose, uključujući zajedničku terminologiju i standardne obrasce za obavješćivanje kako bi se osigurao dosljedan i učinkovit proces obavješćivanja. EBA te nacrte regulatornih tehničkih standarda podnosi Komisiji do 13. siječnja 2018. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			
Članak 29. Nazor institucija za platni promet koje ostvaruju pravo poslovnog nastana i slobodu pružanja usluga 1. Nadležna tijela matične države članice surađuju s nadležnim tijelima države članice domaćina kako bi obavila kontrole i poduzela potrebne korake iz ove glave i odredaba nacionalnog prava kojima se		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 10, 110, 140,141,142, 143

prenose glave III. i IV., u skladu s člankom 100. stavkom 4., u pogledu zastupnika ili podružnice institucije za platni promet koja se nalazi na državnom području druge države članice. U skladu sa suradnjom iz prvog podstavka nadležna tijela matične države članice obavješćuju nadležna tijela države članice domaćina kada namjeravaju provesti izravni nadzor na državnom području države članice domaćina. Međutim, nadležna tijela matične države članice mogu delegirati izravni nadzor nad institucijom o kojoj je riječ nadležnim tijelima države članice domaćina. 2. Nadležna tijela država članica domaćina mogu zahtijevati da ih institucije za platni promet koje imaju zastupnike ili podružnice na njihovu državnu području periodično izvještavaju o poslovanju na njihovu području. Ta izvješća zahtijevaju se u informativne ili statističke svrhe i, ako zastupnici i podružnice vode poslove pružanja platnih usluga na temelju prava poslovnog nastana, radi praćenja usklađenosti s odredbama nacionalnog prava kojima se prenose glave III. i IV. Takvi zastupnici i podružnice podliježu obvezama čuvanja poslovne tajne istovjetnima barem onima iz članka 24.			

3. Nadležna tijela međusobno dostavljaju sve ključne i/ili važne podatke, posebno u slučajevima kršenja ili sumnje u kršenje zastupnika ili podružnice, te ako se takvo kršenje počini u okviru ostvarivanja slobode pružanja usluga. S tim u vezi, nadležna tijela međusobno se na zahtjev obavješćuju o svim relevantnim informacijama te, na vlastitu inicijativu, o svim ključnim informacijama, među ostalim o tome ispunjava li institucija za platni promet uvjete u skladu s člankom 11. stavkom 3. 4. Države članice mogu zahtijevati da institucije za platni promet koje posluju na njihovu državnom području putem zastupnika na temelju prava poslovnog nastana, a čije se mjesto uprave nalazi u drugoj državi članici, imenuju središnju kontaktnu točku na njihovu državnom području kako bi se osigurala odgovarajuća komunikacija i informiranje o usklađenosti s glavama III. i IV., ne dovodeći u pitanje nijednu odredbu o sprječavanju pranja novca i borbi protiv financiranja terorizma i kako bi se olakšao nadzor od strane nadležnih tijela matične države članice i države članice domaćina, među ostalim dostavljanjem dokumenata i informacija nadležnim tijelima na zahtjev. 5. EBA sastavlja nacrte regulatornih tehničkih standarda kojima se navode kriteriji koji se primjenjuju za utvrđivanje, u skladu s načelom proporcionalnosti,			

okolnosti kada je imenovanje središnje kontaktne točke prikladno, te za određivanje funkcija tih kontaktnih točaka, na temelju stavka 4. Navedenim nacrtima regulatornih tehničkih standarda posebno se uzimaju u obzir: (a)ukupni obujam i vrijednost transakcija koje je provela institucija za platni promet u državama članicama domaćinima; (b) vrsta pruženih platnih usluga; i (c)ukupan broj zastupnika s poslovnim nastanom u državi članici domaćinu. EBA podnosi te nacrte regulatornih tehničkih standarda Komisiji do 13. siječnja 2017. 6. EBA izrađuje nacrte regulatornih tehničkih standarda u kojima navodi okvir za suradnju i razmjenu informacija između nadležnih tijela matične države članice i države članice domaćina u skladu s ovom glavom i za praćenje usklađenosti s odredbama nacionalnog prava kojima se prenose glave III. i IV. U nacrtima regulatornih tehničkih standarda utvrđuju se metoda, sredstva i pojedinosti suradnje pri nadzoru nad institucijama za platni promet koje posluju prekogranično, a osobito opseg i postupanje s informacijama koje se razmjenjuju, kako bi se osigurao dosljedan i djelotvoran nadzor nad institucijama za platni promet koje se bave prekograničnim			

pružanjem platnih usluga. U tim se nacrtima regulatornih tehničkih standarda utvrđuju i sredstva i pojedinosti o svakom izvješćivanju koje zatraže države članice domaćini od institucija za platni promet o poslovnim aktivnostima u vezi s platnim uslugama koje se provode na njihovu državnom području u skladu sa stavkom 2., uključujući učestalost takvog izvješćivanja. EBA podnosi te nacrte regulatornih tehničkih standarda Komisiji do 13. siječnja 2018. 7. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz stavaka 5. i 6. u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			
Članak 30. Mjere u slučaju neusklađenosti, uključujući mjere opreza 1. Ne dovodeći u pitanje odgovornost nadležnih tijela matične države članice, ako nadležno tijelo države članice domaćina utvrdi da institucija za platni promet koja ima zastupnike ili podružnice na njezinu državnom području nije usklađena s ovom glavom ili s nacionalnim pravom kojim se prenosi glava III. ili IV., o tome bez odgode		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 110, 144, 145

obavješćuje nadležno tijelo matične države članice. Nakon što je nadležno tijelo matične države članice procijenilo informacije primljene na temelju prvog podstavka, ono bez nepotrebne odgode poduzima sve odgovarajuće mjere kako bi se osiguralo da dotična institucija za platni promet okonča stanje neregularnosti. Nadležno tijelo matične države članice bez odgode priopćuje te mjere nadležnom tijelu države članice domaćina i nadležnim tijelima svih drugih država članica kojih se to tiče. 2. U izvanrednim situacijama, ako je potrebno poduzeti hitne mjere za rješavanje ozbiljnih prijetnji zajedničkim interesima korisnika platnih usluga u državi članici domaćinu, nadležna tijela države članice domaćina mogu poduzeti mjere opreza, usporedno s prekograničnom suradnjom među nadležnim tijelima i u očekivanju mjera nadležnih tijela matične države članice, kako je navedeno u članku 29. 3. Sve mjere opreza na temelju stavka 2. moraju biti odgovarajuće i proporcionalne s obzirom na njihovu svrhu zaštite protiv ozbiljne prijetnje zajedničkim interesima korisnika platnih usluga u državi članici domaćinu. One ne smiju dovesti do davanja prednosti korisnicima platnih usluga institucije za platni promet iz države članice domaćina u odnosu na korisnike platnih			

usluga institucije za platni promet u drugim državama članicama. Mjere opreza privremene su te se ukidaju kada se riješi problem ozbiljnih utvrđenih prijetnji, među ostalim uz pomoć nadležnih tijela matične države članice ili EBA-e ili u suradnji s njima, kako je predviđeno u članku 27. stavku 1. 4. Ako je to u skladu s izvanrednom situacijom, nadležna tijela države članice domaćina unaprijed obavješćuju nadležna tijela matične države članice i nadležna tijela bilo koje druge države članice koje se to tiče, Komisiju i EBA-u, a u svakom slučaju bez nepotrebne odgode, o mjerama opreza poduzetima na temelju stavka 2. i o njihovoj opravdanosti.			
Članak 31. Obrazloženje i komunikacija 1. Svaka mjera koju su poduzela nadležna tijela na temelju članka 23., 28., 29. ili 30., a koja uključuje sankciju ili ograničenje u pogledu ostvarenja slobode pružanja usluga ili slobode poslovnog nastana odgovarajuće se opravdava i priopćuje dotičnoj instituciji za platni promet. 2. Člancima 28., 29. i 30. ne dovodi se u pitanje obveza nadležnih tijela na temelju		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 139

Direktive (EU) 2015/849 i Uredbe (EU) 2015/847, a osobito na temelju članka 48. stavka 1. Direktive (EU) 2015/849 te članka 22. stavka 1. Uredbe (EU) 2015/847 da nadziru ili prate usklađenost sa zahtjevima utvrđenim u tim instrumentima.			
Odjeljak 4. Izuzeće Članak 32. Uvjeti 1. Države članice mogu izuzeti od ili dopustiti svojim nadležnim tijelima da fizičke ili pravne osobe koje pružaju platne usluge kako su navedene u Prilogu I. točkama od 1. do 6. izuzmu od primjene svih ili dijela postupaka i uvjeta navedenih u odjeljcima 1., 2. i 3., uz iznimku članaka 14., 15., 22., 24., 25. i 26., ako: (a)mjesečna prosječna ukupna vrijednost platnih transakcija koje je dotična osoba izvršila u posljednjih 12 mjeseci, uključujući sve zastupnike za koje je preuzela punu odgovornost, ne prelazi ograničenje koje je postavila država članica, no ni u kojem slučaju ne iznosi		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 119,120,121, 122,123, 127, 128

višе od 3 milijuna EUR. To se procjenjuje na temelju predviđenog ukupnog iznosa platnih transakcija u njezinu poslovnom planu osim ako nadležna tijela zahtijevaju prilagodbu tog plana; i (b) ni jedna fizička osoba odgovorna za upravljanje ili poslovanje nije osuđivana za kaznena djela povezana s pranjem novca ili financiranjem terorizma ili druga financijska kaznena djela. 2. Sve fizičke ili pravne osobe registrirane u skladu sa stavkom 1. obvezne su imati mjesto uprave ili boravište u državi članici u kojoj stvarno obavljaju svoje poslovanje. 3. Osobe iz stavka 1. ovog članka tretiraju se kao institucije za platni promet osim što se na njih ne primjenjuje članak 11. stavak 9. i članci 28., 29. i 30. 4. Države članice mogu također propisati da sve fizičke ili pravne osobe registrirane u skladu sa stavkom 1. ovog članka mogu obavljati samo određene aktivnosti iz članka 18. 5. Osobe iz stavka 1. ovog članka obavješćuju nadležna tijela o svim promjenama koje su relevantne za uvjete navedene u tom stavku. Države članice poduzimaju potrebne korake kako bi osigurale da ako dođe do prestanka ispunjavanja uvjeta iz stavaka 1., 2. ili 4. ovog članka, dotične osobe zatraže			

odobrenje u roku od 30 kalendarskih dana u skladu s člankom 11. 6. Stavci od 1. do 5. ovog članka ne primjenjuju se u odnosu na Direktivu (EU) 2015/849 ili nacionalne propise o borbi protiv pranja novca.			
Članak 33. Pružatelji usluga pružanja informacija o računu 1. Fizičke ili pravne osobe koje isključivo pružaju platnu uslugu kako je navedena u Prilogu I. točki 8. izuzete su od primjene postupka i uvjeta navedenih u odjeljcima 1. i 2., uz iznimku članka 5. stavka 1. točaka (a) i (b), točaka od (e) do (h) te točaka (j), (l), (n), (p) i (q), članka 5. stavka 3. te članaka 14. i 15. Odjeljak 3. primjenjuje se, uz iznimku članka 23. stavka 3. 2. Osobe iz stavka 1. ovog članka tretiraju se kao institucije za platni promet osim što se na njih ne primjenjuju glave III. i IV., uz iznimku članaka 41., 45. i 52., prema potrebi, i članaka 67. i 69. te članaka od 95. do 98.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 130,131, 132,135

Članak 34. Obavješćivanje i informacije Ako država članica primjeni izuzeće na temelju članka 32., o svojoj odluci obavješćuje Komisiju do 13. siječnja 2018. te odmah obavješćuje Komisiju o svim naknadnim promjenama. Osim toga, država članica obavješćuje Komisiju o broju dotičnih fizičkih i pravnih osoba te je jednom godišnje obavješćuje o ukupnoj vrijednosti izvršenih platnih transakcija na dan 31. prosinca svake kalendarske godine, kako je navedeno u članku 32. stavku 1. točki (a).		Nije potrebno preuzimanje	Obveza države članice koja se ne prenosi kroz nacionalne propise.
POGLAVLJE 2. Zajedničke odredbe Članak 35. Pristup platnim sustavima 1. Države članice osiguravaju da pravila pristupa platnim sustavima od strane pružatelja platnih usluga koji su pravne osobe i koji su dobili odobrenje ili su registrirani budu objektivna, bez diskriminacije i razmjerna i da ona ne		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 166

sprječavaju pristup u većoj mjeri nego što je to potrebno za zaštitu od specifičnih vrsta rizika kao što su rizik namire, operativni rizik i rizik poslovanja te za zaštitu financijske i operativne stabilnosti platnog sustava. Platni sustavi na pružatelje platnih usluga, korisnike platnih usluga ili na druge platne sustave ne smiju primjenjivati nijedan od sljedećih zahtjeva: (a)restriktivna pravila o stvarnom sudjelovanju u drugim platnim sustavima; (b)pravila kojim se pravi razlika među pružateljima platnih usluga koji imaju odobrenje ili među registriranim pružateljima platnih usluga u pogledu pravâ, obveza i ovlaštenja sudionika; (c)ograničenja na temelju institucionalnog statusa. 2. Stavak 1. ne primjenjuje se na: (a)platne sustave utvrđene na temelju Direktive 98/26/EZ; (b)platne sustave koji se sastoje isključivo od pružatelja platnih usluga koji pripadaju grupi. Za potrebe prvog podstavka točke (a) države članice osiguravaju da ako sudionik utvrđenog sustava pružatelju platnih usluga s odobrenjem ili registriranom pružatelju platnih usluga koji nije sudionik u sustavu			

dopušta slanje naloga za plaćanje kroz sustav, taj sudionik, kada se od njega to zatraži, mora pružiti istu mogućnost, na objektivan, razmjeran i nediskriminirajući način, drugim pružateljima platnih usluga s odobrenjem ili registriranim pružateljima platnih usluga u skladu sa stavkom 1. Sudionik daje pružatelju platnih usluga koji je podnio zahtjev sve razloge za svako odbijanje.			
Članak 36. Pristup računima koje vodi kreditna institucija Države članice osiguravaju da institucije za platni promet imaju pristup uslugama kreditnih institucija u vezi s računima za plaćanje na objektivan, nediskriminirajući i razmjeran način. Takav pristup mora biti dovoljno širok da institucijama za platni promet omogućuje pružanje platnih usluga na nesmetan i učinkovit način. Kreditna institucija mora nadležnom tijelu pružiti valjano obrazloženje za svako odbijanje.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 8

Članak 37. Zabrana pružanja platnih usluga osobama koje nisu pružatelji platnih usluga i dužnost obavješćivanja 1. Države članice zabranjuju pružanje platnih usluga fizičkim ili pravnim osobama koje nisu pružatelji platnih usluga niti su izričito isključene iz područja primjene ove Direktive. 2. Države članice zahtijevaju da pružatelji usluga koji obavljaju jednu od aktivnosti iz članka 3. točke (k) podtočaka i. i ii. ili obavljaju obje aktivnosti, za koje ukupna vrijednost platnih transakcija izvršenih tijekom prethodnih 12 mjeseci premašuje iznos od 1 milijun EUR pošalju obavijest nadležnim tijelima u kojoj se nalazi opis ponuđenih usluga i u kojoj je navedeno pod kojim se isključenjem iz članka 3. točke (k) podtočaka i. i ii. smatra da se aktivnost obavlja. Na temelju te obavijesti nadležno tijelo donosi utemeljenu odluku na temelju kriterija iz članka 3. točke (k) ako aktivnost ne ispunjava uvjete za ograničenu mrežu te shodno tome obavještava pružatelja usluga. 3. Države članice zahtijevaju da pružatelji usluga koji obavljaju aktivnost iz članka 3. točke (l) šalju obavijest nadležnim tijelima i dostavljaju nadležnim tijelima godišnje		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 7(2), 6,93

revizorsko mišljenje, kojim se potvrđuje da je aktivnost u skladu s ograničenjima iz članka 3. točke (l). 4. Neovisno o stavku 1., nadležna tijela obavješćuju EBA-u o uslugama priopćenima u skladu sa stavcima 2. i 3., navodeći isključenje pod kojim se obavlja aktivnost. 5. Opis aktivnosti priopćene u skladu sa stavcima 2. i 3. ovog članka stavlja se na raspolaganje javnosti putem registara iz članaka 14. i 15.			
GLAVA III. TRANSPARENTNOST UVJETA I ZAHTJEVI OBAVJEŠĆIVANJA ZA PLATNE USLUGE POGLAVLJE 1. Opća pravila Članak 38. Područje primjene 1. Ova se glava primjenjuje na jednokratne platne transakcije, okvirne ugovore i platne transakcije koje su njima obuhvaćene. Stranke se mogu dogovoriti da se ona ne		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 9,11

primjenjuje u cijelosti ili djelomično ako korisnik platnih usluga nije potrošač. 2. Države članice mogu primijeniti odredbe ove glave na mikropoduzeća na jednak način kao na potrošače. 3. Ovom se Direktivom ne dovodi u pitanje Direktiva 2008/48/EZ, drugo mjerodavno pravo Unije ni nacionalne mjere povezane s uvjetima za odobravanje kredita potrošačima koji nisu usklađeni ovom Direktivom, a u skladu su s pravom Unije.			
Članak 39. Druge odredbe prava Unije Odredbama ove glave ne dovodi se u pitanje pravo Unije koje sadržava dodatne zahtjeve o prethodnom obavješćivanju. Međutim, ako se primjenjuje i Direktiva 2002/65/EZ, zahtjevi obavješćivanja iz članka 3. stavka 1. te direktive, uz iznimku točke 2. podtočaka od (c) do (g), točke 3. podtočaka (a), (d) i (e) te točke 4. podtočke (b) tog stavka zamjenjuju se člancima 44., 45., 51. i 52. ove Direktive.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 9

Članak 40. Naknade za obavješćivanje 1. Pružatelj platnih usluga korisniku platnih usluga ne smije naplatiti naknadu za pružanje obavijesti u skladu s ovom glavom. 2. Pružatelj platnih usluga i korisnik platnih usluga mogu dogovoriti naknade za dodatne ili učestalije obavijesti ili slanje obavijesti putem sredstava komunikacije koja nisu navedena u okvirnom ugovoru, a koje se dostavljaju na zahtjev korisnika platnih usluga. 3. U slučajevima kada pružatelj platnih usluga može zaračunati naknade za obavijesti u skladu sa stavkom 2., one moraju biti razumne te u skladu sa stvarnim troškovima koje je imao pružatelj platnih usluga.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 12
Članak 41. Teret dokazivanja za zahtjeve obavješćivanja Države članice određuju da teret dokazivanja leži na pružatelju platnih usluga kako bi dokazao da poštuje zahtjeve obavješćivanja iz ove glave.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 13

Članak 42. Odstupanje od zahtjeva obavješćivanja za platne instrumente male vrijednosti i elektronički novac 1. U slučaju platnih instrumenata koji se u skladu s mjerodavnim okvirnim ugovorom odnose samo na pojedinačne platne transakcije koje ne prelaze 30 EUR ili koji imaju ograničenje potrošnje od 150 EUR ili su na njima pohranjena novčana sredstva koja ni u kojem trenutku ne prelaze 150 EUR: (a) odstupajući od članaka 51., 52. i 56., pružatelj platnih usluga osigurava platitelju samo informacije o glavnim obilježjima platne usluge, uključujući i način na koji je moguće koristiti se platnim instrumentom, o odgovornosti i naknadama te druge informacije bitne za donošenje odluke na temelju obaviještenosti kao i podatke o tome gdje su lako dostupne ostale informacije i uvjeti iz članka 52.; (b) odstupajući od članka 54., moguće je dogovoriti da se od pružatelja platnih usluga ne zahtijeva da predlaže promjene uvjeta okvirnog ugovora na isti način kako je određeno u članku 51. stavku 1.; (c) odstupajući od članaka 57. i 58., moguće je dogovoriti da nakon izvršenja platne transakcije:		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 14

i. pružatelj platnih usluga dâ ili učini raspoloživom samo referencu kojom se korisniku platnih usluga omogućuje identifikacija platne transakcije, iznos platne transakcije, sve naknade i/ili u slučaju nekoliko platnih transakcija iste vrste upućenih istom primatelju plaćanja, podatke o njihovu ukupnom iznosu i naknadama za navedene platne transakcije; ii. da se od pružatelja platnih usluga ne zahtijeva da dâ ili učini raspoloživim informacije iz podtočke i. ako se platnim instrumentom koristi anonimno ili ako pružatelj platnih usluga tehnički nije u mogućnosti pružiti te podatke. Međutim, pružatelj platnih usluga omogućuje platitelju mogućnost provjere iznosa pohranjenih novčanih sredstava. 2. Za nacionalne platne transakcije države članice ili njihova nadležna tijela mogu umanjiti ili udvostručiti iznose iz stavka 1. Za platne instrumente s unaprijed uplaćenim sredstvima (prepaid platne instrumente) države članice mogu povećati navedene iznose do 500 EUR.			

POGLAVLJE 2. Jednokratne platne transakcije Članak 43. Područje primjene 1. Ovo poglavlje primjenjuje se na jednokratne platne transakcije koje nisu obuhvaćene okvirnim ugovorom. 2. Kada se nalog za plaćanje za jednokratnu platnu transakciju šalje platnim instrumentom obuhvaćenim okvirnim ugovorom, pružatelj platnih usluga nije obvezan dati ili učiniti raspoloživim informacije koje su već pružene korisniku platnih usluga na temelju okvirnog ugovora s drugim pružateljem platnih usluga ili koje će mu biti pružene u skladu s tim okvirnim ugovorom.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 11,17
Članak 44. Prethodne opće informacije 1. Države članice zahtijevaju da pružatelj platnih usluga korisniku platnih usluga stavi na raspolaganje informacije i uvjete iz članka 45. u pogledu vlastitih usluga na lako dostupan način prije nego što se korisnik platnih usluga obveže ugovorom ili		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 18

ponudom za jednokratnu platnu uslugu. Na zahtjev korisnika platnih usluga pružatelj platnih usluga pruža mu informacije i uvjete na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka. Informacije i uvjeti navode se na lako razumljiv način te u jasnom i razumljivom obliku, na službenom jeziku države članice u kojoj se nudi platna usluga ili na drugom jeziku koji su dogovorile stranke. 2. Ako je ugovor o jednokratnoj platnoj usluzi na zahtjev korisnika platnih usluga sklopljen korištenjem sredstva za komunikaciju na daljinu koje pružatelju platnih usluga ne omogućuje poštovanje stavka 1., pružatelj platnih usluga ispunjava svoje obveze u skladu s tim stavkom odmah nakon izvršenja platne transakcije. 3. Obveze iz stavka 1. ovog članka mogu se ispuniti i dostavljanjem primjerka nacrta ugovora o jednokratnoj platnoj usluzi ili nacrta naloga za plaćanje uključujući informacije i uvjete navedene u članku 45.			

Članak 45. Informacije i uvjeti 1. Države članice osiguravaju da pružatelj platnih usluga korisniku platnih usluga dâ ili učini raspoloživim sljedeće informacije i uvjete: (a)specifikaciju informacija ili jedinstvenu identifikacijsku oznaku koju mora navesti korisnik platnih usluga kako bi se nalog za plaćanje mogao pravilno inicirati ili izvršiti; (b)najdulji rok u kojem će se platna usluga pružati; (c)sve naknade koje korisnik platnih usluga treba platiti pružatelju platnih usluga i, prema potrebi, raščlamba tih naknada; (d)prema potrebi, stvarni ili referentni tečaj koji se primjenjuje na platnu transakciju. 2. Osim toga, države članice osiguravaju da pružatelji usluga iniciranja plaćanja, prije iniciranja, daju platitelju ili učine raspoloživim platitelju sljedeće jasne i sveobuhvatne informacije: (a)naziv pružatelja usluga iniciranja plaćanja, točnu adresu njegova mjesta uprave i, prema potrebi, točnu adresu njegova zastupnika ili podružnice s poslovnim nastanom u državi članici u kojoj se nudi platna usluga te sve druge kontaktne informacije, uključujući i		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 18

adresu elektroničke pošte, važne za komunikaciju s pružateljem usluga iniciranja plaćanja; i (b) kontaktne podatke nadležnog tijela. 3. Prema potrebi, sve druge relevantne informacije i uvjeti iz članka 52. stavljaju se na raspolaganje korisniku platnih usluga na lako dostupan način.			
Članak 46. Informacije za platitelja i primatelja plaćanja nakon iniciranja naloga za plaćanje Uz informacije i uvjete navedene u članku 45., pri čemu je nalog za plaćanje iniciran putem pružatelja usluga iniciranja plaćanja, pružatelj usluga iniciranja plaćanja, odmah nakon iniciranja, daje ili čini raspoloživim platitelju te, ako je primjenjivo, primatelju plaćanja sve sljedeće podatke: (a)potvrdu uspješnog iniciranja naloga za plaćanje kod pružatelja platnih usluga koji vodi račun platitelja; (b)referencu kojom se platitelju i primatelju plaćanja omogućuje identifikacija platne transakcije, a, prema potrebi, primatelju plaćanja identifikacija platitelja te svih informacija koje su prenesene platnom transakcijom; (c) iznos platne transakcije; (d)ako je primjenjivo, iznos svih naknada		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 19

plativih pružatelju usluga iniciranja plaćanja u vezi s transakcijom i, ako je primjenjivo, raščlambu iznosa tih naknada.			
Članak 47. Informacije za pružatelja platnih usluga koji vodi račun platitelja pri korištenju usluge iniciranja plaćanja Ako je nalog za plaćanje iniciran putem pružatelja usluga iniciranja plaćanja, tada on pružatelju platnih usluga koji vodi račun stavlja na raspolaganje referencu platne transakcije.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 20
Članak 48. Informacije za platitelja nakon primitka naloga za plaćanje Odmah nakon primitka naloga za plaćanje, pružatelj platnih usluga platitelja daje platitelju ili mu čini raspoloživim sve sljedeće podatke, na isti način kao što je navedeno u članku 44. stavku 1. u pogledu svojih vlastitih usluga: (a)referencu kojom se platitelju omogućuje identifikacija platne transakcije te, prema		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 21

potrebi, podatke povezane s primateljem plaćanja; (b)iznos platne transakcije u valuti koja je upotrijebljena u nalogu za plaćanje; (c)iznos svih naknada za platnu transakciju koju mora platiti platitelj i, prema potrebi, raščlambu iznosa tih naknada; (d)prema potrebi, tečaj koji je pružatelj platnih usluga platitelja upotrebljavao u platnoj transakciji ili referencu za taj tečaj ako se on razlikuje od tečaja određenog člankom 45. stavkom 1. točkom (d) te iznos platne transakcije nakon preračunavanja valute; (e) datum primitka naloga za plaćanje.			
Članak 49. Informacije za primatelja plaćanja nakon izvršenja Odmah nakon izvršenja platne transakcije pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja daje primatelju plaćanja ili mu čini raspoloživim sve sljedeće podatke u pogledu svojih vlastitih usluga, na način predviđen u članku 44. stavku 1.: (a)referencu kojom se primatelju plaćanja omogućuje identifikacija platne transakcije i, prema potrebi, platitelja te sve informacije proslijeđene s platnom transakcijom; (b)iznos platne transakcije u valuti u kojoj su novčana sredstva stavljena na raspolaganje primatelju plaćanja;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 22

(c)iznos svih naknada za platnu transakciju koju mora platiti primatelj plaćanja i, prema potrebi, raščlambu iznosa tih naknada; (d)prema potrebi, tečaj koji je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja upotrebljavao u platnoj transakciji te iznos platne transakcije nakon preračunavanja valute; (e) datum valute odobrenja.			
POGLAVLJE 3. Okvirni ugovori Članak 50. Područje primjene Ovo poglavlje primjenjuje se na platne transakcije iz okvirnog ugovora.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 11
Članak 51. Prethodne opće informacije 1. Države članice zahtijevaju da pružatelj platnih usluga korisniku platnih usluga dâ informacije i uvjete iz članka 52. na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 24

pravodobno prije nego što se korisnik platnih usluga obveže bilo kakvim okvirnim ugovorom ili ponudom. Informacije i uvjeti navode se na lako razumljiv način te u jasnom i razumljivom obliku, na službenom jeziku države članice u kojoj se nudi platna usluga ili na drugom jeziku koji su dogovorile stranke. 2. Ako je okvirni ugovor na zahtjev korisnika platnih usluga sklopljen uporabom sredstva za komunikaciju na daljinu kojim se pružatelju platnih usluga ne omogućuje poštovanje stavka 1., pružatelj platnih usluga ispunjava svoje obveze u skladu s tim stavkom odmah nakon sklapanja okvirnog ugovora. 3. Obveze iz stavka 1. mogu se ispuniti i davanjem primjerka nacrta okvirnog ugovora uključujući informacije i uvjete navedene u članku 52.			
Članak 52. Informacije i uvjeti Države članice osiguravaju da korisniku platnih usluga budu dane sljedeće informacije i uvjeti: 1.o pružatelju platnih usluga: (a)naziv pružatelja platnih usluga, točna		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 23

adresa njegova mjesta uprave i, prema potrebi, točna adresa njegova zastupnika ili podružnice s poslovnim nastanom u državi članici u kojoj se nudi platna usluga te sve druge adrese, uključujući i adresu elektroničke pošte, važne za komunikaciju s pružateljem platnih usluga; (b) podaci o nadležnim nadzornim tijelima te registru iz članka 14. ili bilo kojem drugom relevantnom javnom registru odobrenja pružatelja platnih usluga te registracijski broj ili ekvivalentna identifikacijska oznaka u tom registru; 2. o uporabi platnih usluga: (a) opis glavnih značajki platnih usluga koje se pružaju; (b) specifikaciju informacija ili jedinstvenu identifikacijsku oznaku koju mora navesti korisnik platnih usluga kako bi se nalog za plaćanje mogao pravilno inicirati ili izvršiti; (c) oblik i postupak za davanje suglasnosti za iniciranje naloga za plaćanje ili izvršenje platne transakcije te povlačenje te suglasnosti u skladu s člancima 64. i 80.; (d) vrijeme primitka naloga za plaćanje u skladu s člankom 78. i moguće krajnje vrijeme primitka naloga za plaćanje koje odredi pružatelj platnih usluga; (e) najdulji rok za izvršenje platnih usluga; (f) postoji li mogućnost dogovora o			

ograničenjima potrošnje za uporabu platnog instrumenta u skladu s člankom 68. stavkom 1.; (g)u slučaju platnih instrumenata s povezanim platnim brendovima (co-badged payment instruments), prava korisnika platnih usluga u skladu s člankom 8. Uredbe (EU) 2015/751; 3.o naknadama, kamatnoj stopi i tečaju: (a)sve naknade koje korisnik platnih usluga treba platiti pružatelju platnih usluga, među kojima su i one povezane s načinom na koji i učestalošću s kojom se daju ili čine raspoloživima informacije u skladu s ovom Direktivom, te, prema potrebi, raščlamba iznosa tih naknada; (b)prema potrebi, kamatne stope i tečaj koji se primjenjuju ili, ako se koriste referentne kamatne stope i tečaj, metoda izračuna stvarne kamate kao i relevantan datum te indeks ili osnova za utvrđivanje tih referentnih kamatnih stopa ili tečaja; (c)prema dogovoru, izravna primjena promjena referentne kamatne stope ili tečaja te zahtjevi obavješćivanja o promjenama u skladu s člankom 54. stavkom 2.; 4.o komunikaciji: (a)prema potrebi, sredstva komunikacije, uključujući tehničke zahtjeve povezane s opremom i softverom korisnika			

platnih usluga, dogovoreno između stranaka za prijenos informacija ili obavijesti u skladu s ovom Direktivom; (b)način na koji i učestalost kojom se daju ili čine raspoloživima informacije iz ove Direktive; (c)jezik ili jezici na kojima se sklapa okvirni ugovor i obavlja komunikacija tijekom ugovornog odnosa; (d)pravo korisnika platnih usluga na primanje ugovornih odredaba okvirnog ugovora te informacija i uvjeta u skladu s člankom 53.; 5.o zaštiti i korektivnim mjerama: (a)prema potrebi, opis koraka koje korisnik platnih usluga treba poduzeti kako bi zaštitio platni instrument i način obavješćivanja pružatelja platnih usluga u svrhe članka 69. stavka 1. točke (b); (b)siguran postupak koji pružatelj platnih usluga upotrebljava za obavješćivanje korisnika platnih usluga u slučaju sumnje na prijevaru ili stvarne prijevare ili prijetnji sigurnosti; (c)prema dogovoru, uvjete pod kojima pružatelj platnih usluga zadržava pravo blokiranja platnog instrumenta u skladu s člankom 68.; (d)odgovornost platitelja u skladu s člankom 74., uključujući informacije o relevantnom iznosu; (e)kako i unutar kojeg roka korisnik platnih usluga mora obavijestiti			

pružatelja platnih usluga o svim neautoriziranim ili nepravilno iniciranim ili izvršenim platnim transakcijama u skladu s člankom 71. te odgovornost pružatelja platnih usluga za neautorizirane platne transakcije u skladu s člankom 73.; (f) odgovornost pružatelja platnih usluga za iniciranje ili izvršenje platnih transakcija u skladu s člankom 89.; (g) uvjete za povrat u skladu s člancima 76. i 77.; 6. o promjenama i otkazu okvirnog ugovora: (a) prema dogovoru, informacije o tome da će se smatrati da je korisnik platnih usluga prihvatio promjene uvjeta u skladu s člankom 54., osim ako korisnik platnih usluga obavijesti pružatelja platnih usluga prije datuma njihova predloženog datuma stupanja na snagu da ne prihvaća promjene; (b) trajanje okvirnog ugovora; (c) pravo korisnika platnih usluga da otkaže okvirni ugovor i sve dogovore koji se odnose na otkazivanje u skladu s člankom 54. stavkom 1. i člankom 55.; 7. o pravnoj zaštiti: (a) sve ugovorne klauzule o pravu koje se primjenjuje na okvirni ugovor i/ili o nadležnim sudovima; (b) postupci ARS-a koji su na raspolaganju korisniku platnih usluga u skladu s člancima od 99. do 102.			

Članak 53. Dostupnost informacija i uvjeta okvirnog ugovora Korisnik platnih usluga u svakom trenutku ugovornog odnosa ima pravo zatražiti uvjete okvirnog ugovora kao i informacije i uvjete navedene u članku 52. na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 25
Članak 54. Promjene uvjeta okvirnog ugovora 1. Sve promjene okvirnog ugovora ili informacija i uvjeta određenih člankom 52. pružatelj platnih usluga predlaže na način kako je predviđeno člankom 51. stavkom 1. najkasnije dva mjeseca prije predloženog dana primjene. Korisnik platnih usluga može prihvatiti ili odbiti promjene prije predloženog dana njihova stupanja na snagu. Prema potrebi u skladu s člankom 52. točkom 6. podtočkom (a) pružatelj platnih usluga obavještava korisnika platnih usluga da se smatra da je prihvatio promjene ako ne obavijesti pružatelja platnih usluga prije predloženog dana njihova stupanja na snagu da ih ne prihvaća. Pružatelj platnih usluga ujedno obavješćuje korisnika platnih usluga da, u slučaju da korisnik platnih usluga odbije te promjene, korisnik platnih usluga		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 26

ima pravo otkazati okvirni ugovor bez naknade i s učinkom od bilo kojeg trenutka do datuma kada bi promjene bile provedene. 2. Promjene kamatnih stopa ili tečaja mogu se primijeniti odmah i bez obavijesti, ako je tako dogovoreno u okvirnom ugovoru te ako se promjene kamatnih stopa ili tečaja temelje na referentnoj kamatnoj stopi ili tečaju dogovorenom u skladu s člankom 52. točkom 3. podtočkama (b) i (c). Korisnik platnih usluga obaviješten je o svim promjenama kamatnih stopa što je prije moguće na isti način kako je navedeno u članku 51. stavku 1., osim ako su stranke dogovorile određenu učestalost ili način davanja ili činjenja raspoloživima informacija. Međutim, promjene kamatnih stopa ili tečaja koje su povoljnije za korisnike platnih usluga mogu se primijeniti bez obavijesti. 3. Promjene kamatnih stopa ili tečaja koji se upotrebljavaju u platnim transakcijama primjenjuju se i izračunavaju na neutralan način koji ne diskriminira korisnike platnih usluga.			

Članak 55. Otkaz 1. Korisnik platnih usluga može u svakom trenutku otkazati okvirni ugovor, osim ako su stranke dogovorile otkazni rok. Taj rok ne smije biti dulji od mjesec dana. 2. Korisnik platnih usluga ne plaća nikakvu naknadu za otkaz okvirnog ugovora, osim ako je ugovor bio na snazi manje od šest mjeseci. Eventualna naknada za otkaz okvirnog ugovora mora biti primjerena i u skladu s troškovima. 3. Ako je tako dogovoreno okvirnim ugovorom, pružatelj platnih usluga može otkazati okvirni ugovor sklopljen na neodređeni rok uz najmanje dvomjesečni otkazni rok na isti način kao što je navedeno u članku 51. stavku 1. 4. Korisnik platnih usluga plaća naknade za platne usluge koje se obračunavaju na redovitoj osnovi samo u razmjernom dijelu do otkaza ugovora. Ako se te naknade plaćaju unaprijed, on ima pravo na povrat razmjernog iznosa. 5. Odredbe ovog članka ne dovode u pitanje zakone i propise država članica kojima se uređuju prava stranaka da okvirni ugovor proglase neizvršivim ili ništavim.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 9, 27

6. Države članice mogu korisnicima platnih usluga pružiti pogodnije odredbe.			
Članak 56. Informacije prije izvršenja pojedinačne platne transakcije U slučaju pojedinačne platne transakcije u skladu s okvirnim ugovorom koju je inicirao platitelj, pružatelj platnih usluga, na zahtjev platitelja u vezi s tom određenom platnom transakcijom, daje izričite informacije o svemu sljedećem: (a) najduljem roku izvršenja; (b) naknadama koje plaća platitelj; (c)ako je to primjenjivo, raščlambi iznosa svih naknada.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 28
Članak 57. Informacije za platitelja o pojedinačnim platnim transakcijama 1. Nakon što se račun platitelja tereti za iznos pojedinačne platne transakcije ili, ako platitelj ne upotrebljava račun za plaćanje, nakon primitka naloga za plaćanje pružatelj platnih usluga platitelja bez nepotrebne odgode i na isti način kao što je navedeno u		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 29

članku 51. stavku 1. daje platitelju sve sljedeće informacije: (a)referencu kojom se platitelju omogućuje identifikacija svake platne transakcije i, prema potrebi, informacije povezane s primateljem plaćanja; (b)iznos platne transakcije u valuti u kojoj izvršeno terećenje računa za plaćanje platitelja ili u valuti koja je upotrijebljena za nalog za plaćanje; (c)iznos svih naknada za platnu transakciju i, prema potrebi, raščlambu iznosa tih naknada, ili kamate koju plaća platitelj; (d)prema potrebi, tečaj kojim se pružatelj platnih usluga platitelja koristio u transakciji te iznos platne transakcije nakon preračunavanja valute; (e)datum valute terećenja računa ili datum primitka naloga za plaćanje. 2. Okvirni ugovor sadržava uvjet prema kojem platitelj može zahtijevati da se informacije iz stavka 1. daju ili učine raspoloživima periodično najmanje jednom mjesečno, bez naknade te na dogovoreni način kojim se platitelju omogućuje pohrana i reprodukcija informacija u nepromijenjenom obliku. 3. Međutim, države članice mogu od pružatelja platnih usluga zahtijevati da najmanje jednom mjesečno bez naknade daju informacije na papiru ili na drugom			

trajnom nosaču podataka.			
Članak 58. Informacije za primatelja plaćanja o pojedinačnim platnim transakcijama 1. Nakon izvršenja pojedinačne platne transakcije pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja bez nepotrebne odgode i na isti način kao što je navedeno u članku 51. stavku 1. daje primatelju plaćanja sve sljedeće informacije: (a)referencu kojom se primatelju plaćanja omogućuje identifikacija platne transakcije i platitelja te sve informacije proslijeđene s platnom transakcijom; (b)iznos platne transakcije u valuti u kojoj je odobren račun za plaćanje primatelja plaćanja; (c)iznos svih naknada za platnu transakciju i, prema potrebi, raščlambu iznosa tih naknada ili kamate koju plaća primatelj plaćanja; (d)prema potrebi, tečaj koji je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja upotrijebio u platnoj transakciji te iznos		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 30

platne transakcije prije preračunavanja valute; (e) datum valute odobrenja. 2. Okvirni ugovor može sadržavati uvjet prema kojem se informacije iz stavka 1. daju ili čine raspoloživima periodično najmanje jednom mjesečno i na dogovoreni način kojim se primatelju plaćanja omogućuje pohrana i reprodukcija informacija u nepromijenjenom obliku. 3. Međutim, države članice mogu od pružatelja platnih usluga zahtijevati da najmanje jednom mjesečno bez naknade daju informacije na papiru ili na drugom trajnom nosaču podataka.			
POGLAVLJE 4. Zajedničke odredbe Članak 59. Valute i preračunavanje valuta 1. Plaćanja se izvršavaju u valuti koja je dogovorena između stranaka. 2. Ako je prije iniciranja platne transakcije ponuđena usluga preračunavanja valuta i ako		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 16

je to preračunavanje valuta ponuđeno na bankomatu, prodajnom mjestu ili ako ga nudi primatelj plaćanja, stranka koja nudi preračunavanje valute platitelju obavještava ga o svim naknadama te tečaju koji se upotrebljava za preračunavanje platne transakcije. Platitelj pristaje na uslugu preračunavanja valute na temelju navedenog.			
Članak 60. Informacije o dodatnim naknadama ili popustima 1. Ako primatelj plaćanja zahtijeva plaćanje naknade ili nudi popust za uporabu određenog platnog instrumenta, o tome obavješćuje platitelja prije iniciranja platne transakcije. 2. Ako pružatelj platnih usluga ili druga strana uključena u transakciju zahtjeva plaćanje naknade za uporabu određenog platnog instrumenta, o tome obavješćuje korisnika platnih usluga prije iniciranja platne transakcije. 3. Platitelj je obvezan platiti naknade iz stavaka 1. i 2. samo ako je njihov puni iznos bio obznanjen prije iniciranja platne transakcije.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 15

GLAVA IV. PRAVA I OBVEZE U VEZI S PRUŽANJEM I UPORABOM PLATNIH USLUGA POGLAVLJE 1. Zajedničke odredbe Članak 61. Područje primjene 1. Ako korisnik platnih usluga nije potrošač, korisnik platnih usluga i pružatelj platnih usluga mogu se dogovoriti da se članak 62. stavak 1., članak 64. stavak 3. i članci 72., 74., 76., 77., 80. i 89. ne primjenjuju u cijelosti ili djelomično. Korisnik platnih usluga i pružatelj platnih usluga mogu ujedno dogovoriti rokove različite od onih utvrđenih u članku 71. 2. Države članice mogu odrediti da se članak 102. ne primjenjuje u slučajevima		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 41,42,46,48,49,52,58,59,63,71,9

kada korisnik platnih usluga nije potrošač. 3. Države članice mogu odrediti da se odredbe ove glave primjenjuju na mikropoduzeća na jednak način kao na potrošače. 4. Ovom se Direktivom ne dovodi u pitanje Direktiva 2008/48/EZ, drugo mjerodavno pravo Unije ili nacionalne mjere u pogledu uvjeta za odobravanje kredita potrošačima koji nisu usklađeni ovom Direktivom, a u skladu su s pravom Unije.			
Članak 62. Naknade koje se primjenjuju 1. Pružatelj platnih usluga korisniku platnih usluga ne zaračunava naknade za ispunjavanje svojih obveza obavješćivanja, korektivnih ili preventivnih mjera u skladu s ovom glavom, osim ako je drukčije navedeno u članku 79. stavku 1., članku 80. stavku 5. i članku 88. stavku 2. Te naknade dogovaraju korisnik platnih usluga i pružatelj platnih usluga te moraju biti primjerene i u skladu sa stvarnim troškovima koje je imao pružatelj platnih usluga. 2. Države članice zahtijevaju da za platne transakcije pružene u Uniji, kada se i pružatelj platnih usluga platitelja i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja, ili jedini		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 32

pružatelj platnih usluga u platnoj transakciji, u njoj nalaze, primatelj plaćanja plati naknade koje zaračuna njegov pružatelj platnih usluga, a platitelj plati naknade koje je zaračunao njegov pružatelj platnih usluga. 3. Pružatelj platnih usluga ne smije sprječavati primatelja plaćanja da od platitelja zatraži naknadu, ponudi mu popust ili ga na neki drugi način usmjerava na uporabu određenog platnog instrumenta. Bilo koje naknade koje se primjenjuju ne smiju biti više od izravnih troškova koje primatelj plaćanja snosi za uporabu određenog platnog instrumenta. 4. U svakom slučaju, države članice osiguravaju da primatelj plaćanja ne traži naknade za uporabu platnih instrumenata za koje su predviđene međubankovne naknade u skladu s poglavljem II. Uredbe (EU) 2015/751 i za platne usluge na koje se primjenjuje Uredba (EU) br. 260/2012. 5. Države članice mogu zabraniti ili ograničiti pravo primatelja plaćanja na zaračunavanje naknada uzimajući u obzir potrebu za poticanjem tržišnog natjecanja te promicanjem uporabe djelotvornih platnih instrumenata.			

Članak 63. Odstupanja u pogledu platnih instrumenata male vrijednosti i elektroničkog novca 1. U pogledu platnih instrumenata koji se sukladno okvirnom ugovoru odnose samo na pojedinačne platne transakcije koje ne prelaze iznos od 30 EUR ili koje imaju ograničenje potrošnje od 150 EUR ili pohranjena novčana sredstva koja ni u kojem trenutku ne prelaze iznos od 150 EUR, pružatelji platnih usluga mogu se sa svojim korisnicima platnih usluga dogovoriti sljedeće: (a) da se članak 69. stavak 1. točka (b), članak 70. stavak 1. točke (c) i (d) te članak 74. stavak 3. ne primjenjuju ako platni instrument ne može biti blokiran ili njegova daljnja uporaba ne može biti spriječena; (b) da se članci 72. i 73. te članak 74. stavci 1. i 3. ne primjenjuju ako se platni instrument upotrebljava anonimno ili pružatelj platnih usluga iz drugih razloga koji proizlaze iz platnog instrumenta nije u mogućnosti dokazati da je platna transakcija autorizirana; (c) odstupajući od članka 79. stavka 1., pružatelj platnih usluga nije obvezan obavijestiti korisnika platnih usluga o odbijanju naloga za plaćanje ako je neizvršenje vidljivo iz konteksta; (d) odstupajući od članka 80., platitelj ne		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 33

može opozvati nalog za plaćanje nakon slanja naloga za plaćanje ili nakon što je dao suglasnost za izvršenje platne transakcije primatelju plaćanja; (e) odstupajući od članaka 83. i 84., primjenjuju se drugi rokovi izvršenja. 2. Za nacionalne platne transakcije države članice ili njihova nadležna tijela mogu umanjiti ili udvostručiti iznose iz stavka 1. Za platne instrumente s unaprijed uplaćenim sredstvima (prepaid platne instrumente) mogu ih povisiti do 500 EUR. 3. Članci 73. i 74. ove Direktive primjenjuju se također na elektronički novac kako je definiran člankom 2. točkom 2. Direktive 2009/110/EZ osim ako pružatelj platnih usluga platitelja nema mogućnost zamrzavanja računa za plaćanje na kojem je pohranjen elektronički novac ili blokiranja platnog instrumenta. Države članice mogu ograničiti to odstupanje na račune za plaćanje na kojima je pohranjen elektronički novac ili platne instrumente određene vrijednosti.			

POGLAVLJE 2. Autorizacija platnih transakcija Članak 64. Suglasnost i povlačenje suglasnosti 1. Države članice osiguravaju da se platna transakcija smatra autoriziranom samo ako je platitelj dao suglasnost za izvršenje platne transakcije. Platitelj može autorizirati platnu transakciju prije izvršenja platne transakcije ili, ako je tako dogovoreno između platitelja i pružatelja platnih usluga, nakon izvršenja platne transakcije. 2. Suglasnost za izvršenje platne transakcije ili niza platnih transakcija daje se u obliku koji je dogovoren između platitelja i pružatelja platnih usluga. Suglasnost za izvršenje platne transakcije također se može dati preko primatelja plaćanja ili pružatelja usluga iniciranja plaćanja. Kod izostanka suglasnosti smatra se da je platna transakcija neautorizirana. 3. Platitelj može povući suglasnost u svakom trenutku, ali najkasnije u trenutku neopozivosti u skladu s člankom 80. Suglasnost za izvršenje niza platnih transakcija također može biti povučena, u kojem se slučaju svaka naknadna platna		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 34

transakcija smatra neautoriziranom. 4. Postupak za davanje suglasnosti dogovaraju platitelj i mjerodavni pružatelj platnih usluga odnosno mjerodavni pružatelji platnih usluga.			
Članak 65. Potvrda raspoloživosti sredstava 1. Države članice osiguravaju da pružatelj platnih usluga koji vodi račun, na zahtjev pružatelja platnih usluga koji izdaje platne instrumente na temelju kartica, odmah daje potvrdu je li iznos potreban za izvršenje platne transakcije na temelju kartice raspoloživ na računu za plaćanje platitelja, pod uvjetom da su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: (a) račun za plaćanje platitelja dostupan je putem interneta u trenutku zahtjeva; (b) platitelj je pružatelju platnih usluga koji vodi račun dao izričitu suglasnost da odgovori na zahtjeve određenog pružatelja platnih usluga za davanjem potvrde da je iznos koji odgovara određenoj platnoj transakciji na temelju kartice raspoloživ na računu za plaćanje platitelja; (c) suglasnost iz točke (b) dana je prije nego što je podnesen prvi zahtjev za davanje		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 35

potvrde. 2. Pružatelj platnih usluga može zatražiti potvrdu iz stavka 1. ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: (a)platitelj je dao izričitu suglasnost pružatelju platnih usluga za traženje potvrde iz stavka 1. (b)platitelj je inicirao platnu transakciju na temelju kartice u dotičnom iznosu pomoću platnog instrumenta na temelju kartica koji je izdao pružatelj platnih usluga. (c)pružatelj platnih usluga sebe autentificira pružatelju platnih usluga koji vodi račun korisnika platnih usluga prije svakog zahtjeva za potvrdu te komunicira na siguran način s pružateljem platnih usluga koji vodi račun u skladu s člankom 98. stavkom 1. točkom (d); 3. U skladu s Direktivom 95/46/EZ potvrda iz stavka 1. sastoji se od jednostavnog odgovora u obliku „da” ili „ne”, a ne od izvatka o stanju na računu. Taj se odgovor ne pohranjuje niti se koristi u druge svrhe osim za izvršenje platne transakcije na temelju kartice. 4. Potvrdom iz stavka 1. pružatelju platnih usluga koji vodi račun ne omogućuje se blokiranje novčanih sredstava na računu za plaćanje platitelja.			

5. Platitelj može zatražiti od pružatelja platnih usluga koji vodi račun da platitelju priopći identifikaciju pružatelja platnih usluga i pruženi odgovor. 6. Ovaj se članak ne primjenjuje na platne transakcije inicirane putem platnih instrumenata na temelju kartica na kojima se pohranjuje elektronički novac kako je definiran člankom 2. točkom 2. Direktive 2009/110/EZ.			
Članak 66. Pravila o pristupu računu za plaćanje u slučaju usluga iniciranja plaćanja 1. Države članice osiguravaju da platitelj ima pravo koristiti se pružateljem usluga iniciranja plaćanja kako bi se koristio platnim uslugama kako su navedene u Prilogu I. točki 7. Pravo korištenja pružateljem usluga iniciranja plaćanja ne primjenjuje se ako račun za plaćanje nije dostupan putem interneta. 2. Ako platitelj dâ svoju izričitu suglasnost za izvršenje plaćanja u skladu s člankom 64., pružatelj platnih usluga koji vodi račun obavlja radnje opisane u stavku 4. ovog članka kako bi osigurao pravo platitelja na korištenje uslugom iniciranja plaćanja. 3. Pružatelj usluga iniciranja plaćanja:		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 36

(a)ne smije ni u jednom trenutku držati novčana sredstva platitelja radi pružanja usluge iniciranja plaćanja; (b)osigurava da personalizirani sigurnosni podaci korisnika platnih usluga nisu, uz iznimku korisnika i izdavatelja personaliziranih sigurnosnih podataka, dostupni drugim stranama te da ih pružatelj usluga iniciranja plaćanja prosljeđuje sigurnim i djelotvornim kanalima; (c)osigurava da se sve ostale informacije o korisniku platnih usluga, dobivene prilikom pružanja usluga iniciranja plaćanja, pružaju samo primatelju plaćanja i samo uz izričitu suglasnost korisnika platnih usluga; (d)obvezan je prilikom svakog iniciranja plaćanja potvrditi svoj identitet pružatelju platnih usluga koji vodi račun platitelja te komunicirati s pružateljem platnih usluga koji vodi račun, platiteljem i primateljem plaćanja na siguran način, u skladu s člankom 98. stavkom 1. točkom (d); (e)ne smije pohranjivati osjetljive podatke o plaćanjima korisnika platnih usluga; (f)ne smije tražiti od korisnika platnih usluga bilo koje druge podatke osim onih koji su potrebni za pružanje usluge iniciranja plaćanja; (g)ne smije koristiti podatke, pristupati im ili ih pohranjivati u bilo koju drugu svrhu osim pružanja usluge iniciranja plaćanja kako je platitelj izričito zatražio;			

(h)ne smije mijenjati iznos, primatelja plaćanja ili bilo koju drugu stavku transakcije. 4. Pružatelj platnih usluga koji vodi račun dužan je: (a)komunicirati na siguran način s pružateljima usluga iniciranja plaćanja u skladu s člankom 98. stavkom 1. točkom (d); (b)odmah nakon primitka naloga za plaćanje od pružatelja usluga iniciranja plaćanja dati ili učiniti raspoloživim pružatelju usluga iniciranja plaćanja sve informacije o iniciranju platne transakcije i sve informacije dostupne pružatelju platnih usluga koji vodi račun u vezi s izvršenjem platne transakcije; (c)ne postupati diskriminirajuće, osim iz objektivnih razloga, s nalozima za plaćanje upućenima preko pružatelja usluga iniciranja plaćanja, osobito u pogledu vremenskog rasporeda, prioriteta ili naknada u odnosu na naloge za plaćanje koje izravno upućuje platitelj. 5. Pružanje usluga iniciranja plaćanja ne ovisi o postojanju ugovornog odnosa za tu namjenu između pružateljâ usluga iniciranja plaćanja i pružateljâ platnih usluga koji vode račune.			

Članak 67. Pravila o pristupu i uporabi informacija o računu za plaćanje u slučaju usluga pružanja informacija o računu 1. Države članice osiguravaju da korisnik platnih usluga ima pravo koristiti se uslugama koje omogućuju pristup informacijama o računu kako je navedeno u Prilogu I. točki 8. To se pravo ne primjenjuje ako račun za plaćanje nije dostupan putem interneta. 2. Pružatelj usluga pružanja informacija o računu: (a)pruža usluge samo na temelju izričite suglasnosti korisnika platnih usluga; (b)osigurava da personalizirani sigurnosni podaci korisnika platnih usluga, nisu, uz iznimku korisnika i izdavatelja personaliziranih sigurnosnih podataka, dostupni drugim stranama te da ih pružatelj usluga pružanja informacija o računu prosljeđuje sigurnim i djelotvornim kanalima; (c)za svaku komunikacijsku sesiju, potvrđuje svoj identitet pružatelju platnih usluga koji vodi račun korisnika platnih usluga ili većem broju tih pružatelja te komunicira na siguran način s pružateljem platnih usluga koji vodi račun ili većim brojem njih i korisnikom platnih usluga u skladu s člankom 98. stavkom 1.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 37

točkom (d); (d)pristupa samo informacijama s utvrđenih računa za plaćanje i s njima povezanih platnih transakcija; (e)ne zahtijeva osjetljive podatke o računima za plaćanje; (f)ne upotrebljava podatke, ne pristupa im niti ih pohranjuje u bilo koju drugu svrhu osim obavljanja usluge pružanja informacija o računu koju je korisnik platnih usluga izričito zatražio, u skladu s pravilima o zaštiti podataka. 3. U pogledu računâ za plaćanje, pružatelj platnih usluga koji vodi račun: (a)obvezan je komunicirati na siguran način s pružateljima usluga pružanja informacija o računu, u skladu s člankom 98. stavkom 1. točkom (d); i (b)ne smije postupati diskriminirajuće sa zahtjevima za podatke upućenima preko pružatelja usluga pružanja informacija o računu, osim ako za to postoje objektivni razlozi. 4. Pružanje usluga pružanja informacija o računu ne ovisi o postojanju ugovornog odnosa za tu namjenu između pružateljâ usluga pružanja informacija o računu i pružateljâ platnih usluga koji vode račune.			

Članak 68. Ograničenja pri korištenju platnim instrumentom i kod pristupa računima za plaćanje za pružatelje platnih usluga 1. Kada se za davanje suglasnosti koristi određeni platni instrument, platitelj i pružatelj platnih usluga platitelja mogu se dogovoriti o ograničenjima potrošnje za platne transakcije izvršene putem tog platnog instrumenta. 2. Ako je tako dogovoreno u okvirnom ugovoru, pružatelj platnih usluga može zadržati pravo blokiranja platnog instrumenta iz objektivno utemeljenih razloga povezanih sa sigurnošću platnog instrumenta, postojanjem sumnje da se radi o neovlaštenoj uporabi platnog instrumenta ili uporabi s ciljem prijevare ili, ako se radi o platnom instrumentu s kreditnom linijom, znatnim povećanjem rizika da platitelj neće moći izvršiti svoju obvezu plaćanja. 3. U navedenim slučajevima pružatelj platnih usluga na dogovoreni način obavješćuje platitelja o blokiranju platnog instrumenta te razlozima blokiranja, ako je moguće prije blokiranja platnog instrumenta, a najkasnije odmah nakon izvršenja blokade, osim ako bi pružanje navedene informacije ugrozilo objektivno utemeljene sigurnosne razloge ili je zabranjeno drugim relevantnim		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 38

pravom Unije ili nacionalnim pravom. 4. Pružatelj platnih usluga uklanja blokadu platnog instrumenta ili ga zamjenjuje novim platnim instrumentom kada prestanu postojati razlozi za njegovo blokiranje. 5. Pružatelj platnih usluga koji vodi račun može uskratiti pristup računu za plaćanje pružatelju usluga pružanja informacija o računu ili pružatelju usluga iniciranja plaćanja iz objektivno utemeljenih i valjano utvrđenih razloga koji se odnose na neovlašteni pristup tog pružatelja usluga pružanja informacija o računu ili pružatelja usluga iniciranja plaćanja računu za plaćanje ili pristup s ciljem prijevare, uključujući neovlašteno iniciranje platne transakcije ili iniciranje platne transakcije s ciljem prijevare. U navedenim slučajevima pružatelj platnih usluga koji vodi račun u dogovorenom obliku obavješćuje platitelja o uskraćivanju pristupa računu za plaćanje te razlozima uskraćivanja pristupa. Ako je moguće, te se informacije platitelju daju prije uskraćivanja pristupa, a najkasnije odmah nakon uskraćivanja pristupa, osim ako bi pružanje navedenih informacija ugrozilo objektivno utemeljene sigurnosne razloge ili je zabranjeno drugim relevantnim pravom Unije ili nacionalnim pravom. Pružatelj platnih usluga koji vodi račun omogućuje pristup računu za plaćanje čim prestanu postojati razlozi za uskraćivanje			

pristupa. 6. U slučajevima iz stavka 5., pružatelj platnih usluga koji vodi račun odmah izvješćuje nadležno tijelo o incidentu koji se odnosi na pružatelja usluga pružanja informacija o računu ili na pružatelja usluga iniciranja plaćanja. Informacije uključuju relevantne pojedinosti o slučaju i razloge poduzimanja djelovanja. Nadležno tijelo ocjenjuje slučaj te, prema potrebi, poduzima odgovarajuće mjere.			
Članak 69. Obveze korisnika platnih usluga u pogledu platnih instrumenata i personaliziranih sigurnosnih podataka 1. Korisnik platnih usluga koji je ovlašten upotrebljavati platni instrument: (a)upotrebljava platni instrument u skladu s uvjetima kojima se uređuje izdavanje i uporaba platnog instrumenta i koji moraju biti objektivni, nediskriminirajući i proporcionalni; (b)bez odgode obavješćuje pružatelja platnih usluga, ili subjekt kojeg je on odredio, bez nepotrebne odgode kada utvrdi gubitak, krađu, zlouporabu ili neovlaštenu uporabu platnog instrumenta. 2. Za potrebe stavka 1. točke (a), korisnik		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 39, 40

platnih usluga čim primi platni instrument poduzima razumne mjere da bi zaštitio svoje personalizirane sigurnosne podatke.			
Članak 70. Obveze pružatelja platnih usluga u pogledu platnih instrumenata 1. Pružatelj platnih usluga koji izdaje platni instrument: (a)osigurava da personalizirani sigurnosni podaci ne budu dostupni drugim strankama osim korisniku platnih usluga koji je ovlašten upotrebljavati navedeni platni instrument, ne dovodeći u pitanje obveze korisnika platnih usluga iz članka 69.; (b)ne smije dostavljati korisniku platnih usluga platni instrument koji on nije zatražio osim kada se radi o zamjeni postojećeg platnog instrumenta novim; (c)osigurava raspoloživost u svakom trenutku odgovarajućih sredstava kojima se korisniku platnih usluga omogućuje da uputi obavijesti na temelju članka 69. stavka 1. točke (b), ili zatraži prekid blokade platnog instrumenta na temelju članka 68. stavka 4.; na zahtjev, pružatelj		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 40

platnih usluga daje korisniku platnih usluga odgovarajuća dokazna sredstva, u razdoblju od 18 mjeseci nakon upućivanja obavijesti, da je korisnik platnih usluga uputio tu obavijest; (d)pruža korisniku platnih usluga mogućnost slanja obavijesti na temelju članka 69. stavka 1. točke (b) bez naknade te da se eventualno zaračunaju samo troškovi zamjene koji se izravno odnose na platni instrument; (e)sprečava svaku upotrebu platnog instrumenta nakon dostavljanja obavijesti na temelju članka 69. stavka 1. točke (b). 2. Pružatelj platnih usluga snosi odgovornost za slanje korisniku platnih usluga platnog instrumenta ili personaliziranih sigurnosnih podataka o platnom instrumentu.			
Članak 71. Obavijest o neautoriziranim ili nepravilno izvršenim platnim transakcijama i njihov ispravak 1. Pružatelj platnih usluga osigurava korisniku platnih usluga ispravak neautorizirane ili nepravilno izvršene platne transakcije samo ako ga korisnik platnih usluga bez nepotrebne odgode obavijesti čim sazna za bilo koju takvu transakciju koja predstavlja temelj za potraživanje,		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 41,44,63,60

uključujući i potraživanje prema članku 89., a najkasnije 13 mjeseci nakon datuma terećenja. Rokovi za obavješćivanje utvrđeni u prvom podstavku ne primjenjuju se ako pružatelj platnih usluga nije dao ili učinio raspoloživim informacije o platnoj transakciji u skladu s glavom III. 2. Ako je uključen pružatelj usluga iniciranja plaćanja, pružatelj platnih usluga koji vodi račun osigurava korisniku platnih usluga ispravak na temelju stavka 1. ovog članka, ne dovodeći u pitanje članak 73. stavak 2. i članak 89. stavak 1.			
Članak 72. Dokazi o autentifikaciji i izvršenju platnih transakcija 1. Države članice zahtijevaju da, u slučajevima kada korisnik platnih usluga osporava da je autorizirao izvršenu platnu transakciju ili tvrdi da platna transakcija nije pravilno izvršena, pružatelj platnih usluga mora dokazati da je platna transakcija autentificirana, pravilno evidentirana i uknjižena te da na nju nije utjecao tehnički kvar ili neki drugi nedostatak usluge koju je pružio pružatelj platnih usluga. Ako se platna transakcija inicira preko		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 42, 44

pružatelja usluga iniciranja plaćanja, pružatelj usluga iniciranja plaćanja dužan je dokazati da je u okviru njegove nadležnosti platna transakcija autentificirana, pravilno evidentirana i da na nju nije utjecao tehnički kvar ili drugi nedostatak povezan s platnom uslugom za koju je on nadležan. 2. Ako korisnik platnih usluga osporava da je autorizirao izvršenu platnu transakciju, uporaba platnog instrumenta koju je evidentirao pružatelj platnih usluga, uključujući prema potrebi pružatelja usluga iniciranja plaćanja, sama po sebi nije nužno dostatan dokaz da je platitelj autorizirao platnu transakciju niti da je platitelj djelovao s namjerom prijevare ili da je namjerno ili zbog krajnje nepažnje propustio ispuniti jednu ili više obveza iz članka 69. Pružatelj platnih usluga, uključujući prema potrebi pružatelja usluga iniciranja plaćanja, pruža prateće dokaze kojima se utvrđuje prijevara ili krajnja nepažnja korisnika platnih usluga.			
Članak 73. Odgovornost pružatelja platnih usluga za neautorizirane platne transakcije 1. Ne dovodeći u pitanje članak 71., države članice osiguravaju da u slučaju neautorizirane platne transakcije pružatelj platnih usluga platitelja nadoknađuje platitelju iznos neautorizirane platne		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 43,44,45

transakcije odmah, a u svakom slučaju najkasnije do kraja sljedećeg radnog dana, nakon što je saznao za transakciju ili nakon što je obaviješten o njoj, osim ako pružatelj platnih usluga platitelja ima opravdane razloge sumnjati u prijevaru i navedene razloge priopći odgovarajućem nacionalnom tijelu u pisanom obliku. Ako je primjenjivo, pružatelj platnih usluga platitelja vraća stanje terećenog računa za plaćanje u stanje u kojem bi bio da nije izvršena neautorizirana platna transakcija. Time se osigurava i da datum valute odobrenja računa za plaćanje platitelja ne nastupa nakon datuma na koji je iznos terećen. 2. Ako je platna transakcija inicirana preko pružatelja usluga iniciranja plaćanja, pružatelj platnih usluga koji vodi račun nadoknađuje odmah te u svakom slučaju najkasnije do kraja sljedećeg radnog dana iznos neautorizirane platne transakcije te, ako je primjenjivo, vraća stanje terećenog računa za plaćanje u stanje u kojem bi bio da nije izvršena neautorizirana platna transakcija. Ako je pružatelj usluga iniciranja plaćanja odgovoran za neautoriziranu platnu transakciju dužan je pružatelju platnih usluga koji vodi račun, na njegov zahtjev, odmah nadoknaditi sve gubitke proizašle iz povrata ili gubitke na temelju isplaćenih iznosa povrata platitelju, uključujući iznos neautorizirane platne transakcije. U skladu s			

člankom 72. stavkom 1. pružatelj usluga iniciranja plaćanja mora dokazati da je u okviru njegove nadležnosti platna transakcija autentificirana, pravilno evidentirana te da na nju nije utjecao tehnički kvar ili drugi nedostatak povezan s platnom uslugom za koju je on nadležan. 3. Dodatna financijska naknada može se odrediti u skladu s pravom primjenjivim na ugovor koji su sklopili platitelj i pružatelj platnih usluga ili ugovor koji su sklopili platitelj i pružatelj usluga iniciranja plaćanja ako je primjenjivo.			
Članak 74. Odgovornost platitelja za neautorizirane platne transakcije 1. Odstupajući od članka 73., platitelj može biti obvezan snositi gubitke povezane s neautoriziranim platnim transakcijama, do najviše 50 EUR, do kojih je došlo zbog uporabe izgubljenog ili ukradenog platnog instrumenta, ili zbog zlouporabe platnog instrumenta. Prvi podstavak ne primjenjuje se ako: (a)platitelj nije mogao otkriti gubitak, krađu ili zlouporabu platnog instrumenta prije plaćanja, osim ako je sam platitelj djelovao s namjerom prijevare; ili		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 46

(b)gubitak je nastao zbog radnji ili izostanka djelovanja zaposlenika, zastupnika ili podružnice pružatelja platnih usluga ili subjekta kojem su njegove aktivnosti eksternalizirane. Platitelj snosi sve gubitke povezane s neautoriziranim platnim transakcijama ako ih je platitelj prouzročio djelujući s namjerom prijevare ili neispunjenjem jedne obveze ili više njih utvrđenih u članku 69., namjerno ili u slučaju krajnje nepažnje. U takvim slučajevima ne primjenjuje se najviši iznos iz prvog podstavka. Ako platitelj nije djelovao s namjerom prijevare niti je namjerno propustio ispuniti svoje obveze prema članku 69., države članice mogu smanjiti odgovornost iz ovog stavka, uzimajući u obzir osobito prirodu personaliziranih sigurnosnih podataka te posebne okolnosti pod kojima je platni instrument izgubljen, ukraden ili zlorabljen. 2. Ako pružatelj platnih usluga platitelja ne zahtijeva pouzdanu autentifikaciju klijenta, platitelj ne snosi financijske gubitke, osim u slučajevima kada je platitelj djelovao s namjerom prijevare. Ako primatelj plaćanja ili pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ne prihvati pouzdanu autentifikaciju klijenta, on nadoknađuje financijsku štetu nanesenu pružatelju platnih usluga platitelja.			

3. Platitelj ne snosi nikakve financijske posljedice koje proizlaze iz uporabe izgubljenog, ukradenog ili zlorabljenog platnog instrumenta nakon obavješćivanja u skladu s člankom 69. stavkom 1. točkom (b), osim ako je platitelj djelovao s namjerom prijevare. Ako pružatelj platnih usluga u svakom trenutku ne pruži adekvatna sredstva obavješćivanja o izgubljenom, ukradenom ili zlorabljenom platnom instrumentu, u skladu s obvezom iz članka 70. stavka 1. točke (c), platitelj nije odgovoran za financijske posljedice koje proizlaze iz uporabe tog platnog instrumenta, osim ako je platitelj djelovao s namjerom prijevare.			
Članak 75. Platne transakcije kod kojih iznos transakcije nije unaprijed poznat 1. Ako platnu transakciju inicira primatelj plaćanja ili se ona inicira preko njega u kontekstu platnih transakcija na temelju kartica te njezin točan iznos nije poznat u trenutku kada platitelj dâ suglasnost za izvršenje platne transakcije, pružatelj platnih usluga platitelja može blokirati novčana sredstva na računu za plaćanje platitelja samo ako je platitelj dao suglasnost za točan iznos novčanih sredstava koji treba blokirati.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 47

2. Pružatelj platnih usluga platitelja dužan je deblokirati novčana sredstva na računu za plaćanje platitelja sukladno stavku 1. bez nepotrebne odgode nakon primitka informacija o točnom iznosu platne transakcije odnosno najkasnije odmah nakon primitka naloga za plaćanje.			
Članak 76. Povrat povezan s platnim transakcijama koje je inicirao primatelj plaćanja ili su inicirane preko njega 1. Države članice osiguravaju da platitelj ima pravo na povrat od pružatelja platnih usluga za autoriziranu platnu transakciju koju je inicirao primatelj plaćanja ili je transakcija inicirana preko njega te je već izvršena, ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta: (a)pri autorizaciji nije naveden točan iznos platne transakcije u trenutku autoriziranja; (b)iznos platne transakcije veći je od iznosa koji je platitelj mogao razumno očekivati uzimajući u obzir njegov dotadašnji obrazac potrošnje, uvjete njegova okvirnog ugovora te relevantne okolnosti u navedenom slučaju. Na zahtjev pružatelja platnih usluga platitelj je dužan dokazati da su ispunjeni ti uvjeti.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 48, 49,

Povrat mora biti jednak punom iznosu izvršene platne transakcije. Datum valute odobrenja računa za plaćanje platitelja ne smije biti kasniji od datuma terećenja iznosa. Ne dovodeći u pitanje stavak 3., države članice osiguravaju da, uz pravo iz ovoga stavka, za izravna terećenja kako je navedeno u članku 1. Uredbe EU br. 260/2012 platitelj ima bezuvjetno pravo na povrat u rokovima utvrđenima u članku 77. ove Direktive. 2. Međutim, za potrebe stavka 1. prvog podstavka točke (b), platitelj ne smije navesti razloge preračunavanja valute ako je primijenjen referentni tečaj dogovoren s pružateljem platnih usluga u skladu s člankom 45. stavkom 1. točkom (d) i člankom 52. točkom 3. podtočkom (b). 3. Platitelj i pružatelj platnih usluga mogu dogovoriti okvirnim ugovorom da platitelj nema pravo na povrat ako: (a)je platitelj dao suglasnost za izvršenje platne transakcije izravno pružatelju platnih usluga; i (b)kada je to primjenjivo, pružatelj platnih usluga ili primatelj plaćanja je na dogovoreni način dao ili učinio raspoloživim platitelju informacije o budućoj platnoj transakciji najmanje četiri tjedna prije datuma dospijeća.			

4. Za izravna terećenja u valutama koje nisu euro države članice mogu zahtijevati od svojih pružatelja platnih usluga da nude povoljnija prava na povrat u skladu s njihovim shemama izravnog terećenja pod uvjetom da su ona pogodnija za platitelja.			
Članak 77. Zahtjevi za povrat povezan s platnim transakcijama koje je inicirao primatelj plaćanja ili su inicirane preko njega 1. Države članice osiguravaju da platitelj može zatražiti povrat iz članka 76. za autoriziranu platnu transakciju koju je inicirao primatelj plaćanja ili je inicirana preko njega u roku od osam tjedana od datuma terećenja novčanih sredstava. 2. Pružatelj platnih usluga u roku od 10 radnih dana od primitka zahtjeva za povrat vraća puni iznos platne transakcije ili navodi razloge za odbijanje povrata te navodi tijela kojima se platitelj može obratiti u skladu s člancima od 99. do 102. ako platitelj ne prihvaća navedene razloge. Pravo pružatelja platnih usluga u skladu s prvim podstavkom ovog stavka da odbije povrat ne primjenjuje se u slučaju iz članka 76. stavka 1. četvrtog podstavka.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 49

POGLAVLJE 3. Izvršenje platnih transakcija Odjeljak 1. Nalozi za plaćanje i preneseni iznosi Članak 78. Primitak naloga za plaćanje 1. Države članice osiguravaju da je vrijeme primitka vrijeme kada pružatelj platnih usluga platitelja primi nalog za plaćanje. Račun platitelja ne smije biti terećen prije primitka naloga za plaćanje. Ako vrijeme primitka nije na radni dan pružatelja platnih usluga platitelja, vremenom primitka naloga za plaćanje smatra se sljedeći radni dan. Pružatelj platnih usluga može odrediti vrijeme pri kraju radnog dana kao krajnje vrijeme za primanje naloga za plaćanje nakon kojeg se za primljene naloge za plaćanje smatra da su zaprimljeni sljedećeg radnog dana.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 50

2. Ako korisnik platnih usluga koji je inicirao nalog za plaćanje i pružatelj platnih usluga dogovore da izvršenje naloga za plaćanje započne na određeni dan ili na kraju određenog razdoblja ili na dan kada je platitelj stavio novčana sredstva na raspolaganje pružatelju platnih usluga, vremenom primitka za potrebe članka 83. smatra se dogovoreni dan. Ako dogovoreni dan nije radni dan za pružatelja platnih usluga, nalog za plaćanje smatra se zaprimljenim sljedećeg radnog dana.			
Članak 79. Odbijanje nalogâ za plaćanje 1. Ako pružatelj platnih usluga odbije izvršiti nalog za plaćanje ili inicirati platnu transakciju, korisnika platnih usluga obavješćuje o odbijanju i, ako je moguće, o razlozima za odbijanje te postupcima za otklanjanje pogrešaka koje su uzrok odbijanja, osim ako je to zabranjeno u skladu s drugim pravom Unije ili nacionalnim pravom. Pružatelj platnih usluga daje obavijest ili je čini raspoloživom na dogovoreni način što je prije moguće te u svakom slučaju u rokovima iz članka 83. U okvirnom ugovoru može postojati uvjet da pružatelj platnih usluga može zaračunati		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 51

razumnu naknadu za navedeno odbijanje ako za odbijanje postoje objektivno utemeljeni razlozi. 2. Ako su ispunjeni svi uvjeti iz okvirnog ugovora platitelja, pružatelj platnih usluga koji vodi račun platitelja ne smije odbiti izvršenje autoriziranog naloga za plaćanje neovisno o tome je li nalog za plaćanje inicirao platitelj, uključujući putem pružatelja usluga iniciranja plaćanja, ili primatelj plaćanja ili preko primatelja plaćanja, osim ako je to zabranjeno u skladu s drugim pravom Unije ili nacionalnim pravom. 3. Za potrebe članaka 83. i 89. za nalog za plaćanje čije izvršenje je odbijeno smatra se da nije zaprimljen.			
Članak 80. Neopozivost naloga za plaćanje 1. Države članice osiguravaju da korisnik platnih usluga ne može opozvati nalog za plaćanje nakon što ga je zaprimio pružatelj platnih usluga platitelja, osim ako ovim člankom nije drukčije određeno. 2. Ako je platnu transakciju inicirao pružatelj usluge iniciranja plaćanja ili primatelj plaćanja ili je transakcija inicirana preko primatelja plaćanja, platitelj ne može		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 52

opozvati nalog za plaćanje nakon što je dao suglasnost pružatelju usluga iniciranja plaćanja da inicira platnu transakciju ili nakon što je primatelju plaćanja dao suglasnost za izvršavanje platne transakcije. 3. Međutim, u slučaju izravnog terećenja računa te ne dovodeći u pitanje prava povrata, platitelj može opozvati nalog za plaćanje najkasnije do kraja radnog dana koji prethodi dogovorenom danu terećenja. 4. U slučaju iz članka 78. stavka 2., korisnik platnih usluga može opozvati nalog za plaćanje najkasnije do kraja radnog dana koji prethodi dogovorenom danu. 5. Po isteku rokova utvrđenih u stavcima od 1. do 4. nalog za plaćanje može se opozvati samo ako su to dogovorili korisnik platnih usluga i relevantni pružatelji platnih usluga. U slučaju iz stavaka 2. i 3. također je potrebna suglasnost primatelja plaćanja. Ako je tako dogovoreno okvirnim ugovorom, relevantni pružatelj platnih usluga može naplatiti naknadu za opoziv.			

Članak 81. Preneseni iznosi i primljeni iznosi 1. Države članice od jednog ili više pružatelja platnih usluga platitelja, jednog ili više pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja i svih posrednika pružateljâ platnih usluga zahtijevaju prijenos punog iznosa platne transakcije te im zabranjuju naplaćivanje naknada iz prenesenog iznosa. 2. Međutim, primatelj plaćanja i pružatelj platnih usluga mogu dogovoriti da relevantni pružatelj platnih usluga naplati svoju naknadu iz prenesenog iznosa prije nego ga odobri primatelju plaćanja. U tom slučaju, puni iznos platne transakcije i naknadâ moraju biti odvojeni u obavijesti koja se dostavlja primatelju plaćanja. 3. Ako se iz prenesenog iznosa naplaćuju druge naknade osim onih iz stavka 2., pružatelj platnih usluga platitelja osigurava da primatelj plaćanja primi puni iznos platne transakcije koju je inicirao platitelj. U slučajevima kada platnu transakciju inicira primatelj plaćanja ili se transakcija inicira preko njega, pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja osigurava da primatelj plaćanja primi puni iznos platne transakcije.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 53

Odjeljak 2. Rok izvršenja i datum valute Članak 82. Područje primjene 1. Ovaj se odjeljak primjenjuje na: (a) platne transakcije u eurima; (b)nacionalne platne transakcije u valuti države članice izvan europodručja; (c)platne transakcije koje uključuju samo jedno preračunavanje valute između eura i valute države članice izvan europodručja, pod uvjetom da potrebno preračunavanje valute bude izvršeno u dotičnoj državi članici izvan europodručja te da se, u slučaju prekograničnih platnih transakcija, prijenos izvršava u eurima. 2. Ovaj se odjeljak primjenjuje na platne transakcije koje nisu navedene u stavku 1., osim ako je drukčije dogovoreno između korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga, uz iznimku članka 87. koji strankama nije na raspolaganju. Međutim, ako korisnik platnih usluga i pružatelj platnih usluga dogovore dulje razdoblje od onog utvrđenog člankom 83., to dulje razdoblje za platne transakcije unutar Unije ne smije biti dulje od četiri radna dana od vremena primitka kako je navedeno u članku		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 54

78.			
Članak 83. Platne transakcije na račun za plaćanje 1. Države članice zahtijevaju da pružatelj platnih usluga platitelja osigura da, nakon vremena primitka kako je navedeno u članku 78., iznos platne transakcije bude odobren na računu pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja do kraja sljedećeg radnog dana. Taj se rok može produljiti za još jedan radni dan za platne transakcije koje se iniciraju u papirnatom obliku. 2. Države članice zahtijevaju od pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja da odredi datum valute za iznos platne transakcije i stavi iznos platne transakcije na raspolaganje na računu za plaćanje primatelja plaćanja nakon što je pružatelj platnih usluga primio novčana sredstva u skladu s člankom 87. 3. Države članice zahtijevaju da pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja proslijedi nalog za plaćanje koji je inicirao primatelj plaćanja ili je iniciran preko primatelja		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 54, 55

plaćanja pružatelju platnih usluga platitelja u roku dogovorenom između primatelja plaćanja i pružatelja platnih usluga, omogućujući namiru, u slučaju izravnog terećenja, na dogovoreni dan dospijeća.			
Članak 84. Nepostojanje računa za plaćanje primatelja plaćanja kod pružatelja platnih usluga Ako primatelj plaćanja nema račun za plaćanje kod pružatelja platnih usluga, pružatelj platnih usluga koji primi novčana sredstva za primatelja plaćanja stavlja ih primatelju plaćanja na raspolaganje u roku utvrđenom u članku 83.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 55
Članak 85. Polaganje gotovog novca na račun za plaćanje Ako potrošač polaže gotov novac na račun za plaćanje kod tog pružatelja platnih usluga u valuti tog računa za plaćanje, pružatelj platnih usluga osigurava da iznos bude stavljen na raspolaganje odmah nakon primitka novčanih sredstava s datumom valute na dan primitka novčanih sredstava. Ako korisnik platnih usluga nije potrošač, taj se iznos stavlja na raspolaganje najkasnije		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 56

sljedećeg radnog dana nakon primitka novčanih sredstava s datumom valute najkasnije na taj sljedeći radni dan.			
Članak 86. Nacionalne platne transakcije Za nacionalne platne transakcije države članice mogu odrediti kraći najdulji rok za izvršenje od onoga određenog ovim odjeljkom.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 54(3)
Članak 87. Datum valute i raspoloživost novčanih sredstava 1. Države članice osiguravaju da je datum valute odobrenja računa za plaćanje primatelja plaćanja najkasnije radni dan kada je iznos platne transakcije odobren na računu za plaćanje pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja. 2. Pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja osigurava da iznos platne transakcije bude na raspolaganju primatelju plaćanja odmah nakon što je taj iznos odobren na računu pružatelja platnih usluga		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 57

primatelja plaćanja ako, sa strane pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja: (a) nema preračunavanja valute; ili (b)postoji preračunavanje valute između eura i valute države članice ili između valuta dviju država članica. Obveza iz ovog stavka primjenjuje se ujedno na plaćanja unutar jednog pružatelja platnih usluga. 3. Države članice osiguravaju da datum valute terećenja računa za plaćanje platitelja ne nastupa prije trenutka terećenja tog računa za plaćanje za iznos platne transakcije.			
Odjeljak 3. Odgovornost Članak 88. Pogrešne jedinstvene identifikacijske oznake 1. Ako se nalog za plaćanje izvrši u skladu s jedinstvenom identifikacijskom oznakom, nalog za plaćanje smatra se pravilno izvršenim u odnosu na primatelja plaćanja koji je određen jedinstvenom		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 61

identifikacijskom oznakom. 2. Ako je jedinstvena identifikacijska oznaka koju dostavi korisnik platnih usluga pogrešna, pružatelj platnih usluga nije odgovoran prema članku 89. za neizvršenje ili neispravno izvršenje platne transakcije. 3. Međutim, pružatelj platnih usluga platitelja dužan je poduzeti razumne napore za povrat novčanih sredstava koja su predmet te platne transakcije. Pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja surađuje u tim naporima i time što priopćuje pružatelju platnih usluga platitelja sve relevantne informacije za naplatu novčanih sredstava. U slučaju da naplata sredstava iz prvog podstavka nije moguća, pružatelj platnih usluga platitelja pruža platitelju, na pisani zahtjev, sve informacije koje ima na raspolaganju i koje su relevantne za platitelja kako bi platitelj mogao podnijeti pravni zahtjev za naplatu novčanih sredstava. 4. Ako je tako dogovoreno okvirnim ugovorom, pružatelj platnih usluga može naplatiti naknadu korisniku platnih usluga za povrat. 5. Ako korisnik platnih usluga dostavi informacije pored onih određenih člankom 45. stavkom 1. točkom (a) ili člankom 52. točkom 2. podtočkom (b), pružatelj platnih usluga odgovoran je samo za izvršenje			

platnih transakcija u skladu s jedinstvenom identifikacijskom oznakom koju je dostavio korisnik platnih usluga.			
Članak 89. Odgovornost pružatelja platnih usluga za neizvršenje, neispravno izvršenje ili kasno izvršenje platnih transakcija 1. Kada platitelj inicira nalog za plaćanje izravno, pružatelj platnih usluga platitelja odgovoran je platitelju, ne dovodeći u pitanje članak 71., članak 88. stavke 2. i 3. te članak 93., za točno izvršenje platne transakcije, osim ako može dokazati platitelju i, ako je potrebno, pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja da je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja primio iznos platne transakcije u skladu s člankom 83. stavkom 1. U tom slučaju pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja odgovoran je primatelju plaćanja za točno izvršenje platne transakcije. Ako je pružatelj platnih usluga platitelja odgovoran sukladno prvom podstavku, on bez nepotrebne odgode vraća platitelju iznos neizvršene ili neispravno izvršene platne transakcije te, ako je to primjenjivo, vraća		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 58, 59

stanje terećenog računa za plaćanje na stanje na kojem bi bio da nije izvršena neispravna platna transakcija. Datum valute odobrenja računa za plaćanje platitelja ne smije biti kasniji od datuma na koji je iznos terećen. Ako je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja odgovoran u skladu s podstavkom 1., bez odgode stavlja iznos platne transakcije na raspolaganje primatelju plaćanja te, ako je to primjenjivo, odobrava odgovarajući iznos na račun za plaćanje primatelja plaćanja. Datum valute odobrenja računa za plaćanje primatelja plaćanja ne smije biti kasniji od datuma koji bi za taj iznos bio određen kao datum valute da je transakcija bila točno izvršena, u skladu s člankom 87. Ako je izvršenje platne transakcije kasnilo, pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja osigurava, na zahtjev pružatelja platnih usluga platitelja koji djeluje u ime platitelja, da datum valute odobrenja računa za plaćanje primatelja plaćanja ne nastupa nakon datuma koji bi za taj iznos bio određen kao datum valute da je transakcija bila točno izvršena. U slučaju neizvršene ili neispravno izvršene platne transakcije u kojoj je nalog za plaćanje inicirao platitelj, pružatelj platnih			

usluga platitelja, neovisno o odgovornosti u skladu s ovim stavkom, na zahtjev, odmah poduzima napore za praćenje tijeka platne transakcije te obavješćuje platitelja o ishodu. To je za platitelja besplatno. 2. Kada nalog za plaćanje inicira primatelj plaćanja ili je iniciran preko primatelja plaćanja, pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja odgovoran je, ne dovodeći u pitanje članak 71., članak 88. stavke 2. i 3. te članak 93., primatelju plaćanja za točan prijenos naloga za plaćanje pružatelju platnih usluga platitelja u skladu s člankom 83. stavkom 3. Ako je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja odgovoran u skladu s ovim podstavkom, bez odgode ponovno šalje nalog za plaćanje o kojem je riječ pružatelju platnih usluga platitelja. U slučaju prekasnog prijenosa naloga za plaćanje, datum valute iznosa odobrenog na računu za plaćanje primatelja plaćanja ne smije biti kasniji od datuma valute iznosa koji bi bio odobren da je transakcija bila točno izvršena. Osim toga, pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja odgovoran je, ne dovodeći u pitanje članak 71., članak 88. stavke 2. i 3. te članak 93., primatelju plaćanja za izvršenje platne transakcije u skladu s njegovim obvezama iz članka 87. Ako je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja odgovoran u skladu s ovim			

podstavkom, on osigurava da je iznos platne transakcije na raspolaganju primatelju plaćanja odmah nakon što je iznos odobren na računu pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja. Datum valute iznosa odobrenog na računu za plaćanje primatelja plaćanja ne smije biti kasniji od datuma valute iznosa koji bi bio odobren da je transakcija bila točno izvršena. U slučaju neizvršene ili neispravno izvršene platne transakcije za koju nije odgovoran pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja u skladu s prvim i drugim podstavkom, pružatelj platnih usluga platitelja odgovoran je platitelju. Ako je pružatelj platnih usluga platitelja odgovoran u tom smislu on, prema potrebi i bez nepotrebne odgode, vraća platitelju iznos neizvršene ili neispravno izvršene platne transakcije te vraća stanje terećenog računa za plaćanje u stanje u kojem bi bio da nije izvršena neispravna platna transakcija. Datum valute odobrenja računa za plaćanje platitelja ne smije biti kasniji od datuma na koji je iznos terećen. Obveza na temelju četvrtog podstavka ne primjenjuje se na pružatelja platnih usluga platitelja ako pružatelj platnih usluga platitelja dokaže da je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja primio iznos platne transakcije, čak i u slučaju manjeg kašnjenja u izvršenju platne transakcije. U tom slučaju, pružatelj platnih usluga			

primatelja plaćanja dodjeljuje datum valute iznosu na računu za plaćanje primatelja plaćanja koji ne smije biti kasniji od datuma valute iznosa koji bi bio odobren da je transakcija bila točno izvršena. U slučaju neizvršene ili neispravno izvršene platne transakcije u kojoj je nalog za plaćanje inicirao primatelj plaćanja ili je on iniciran preko njega, pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja, neovisno o odgovornosti u skladu s ovim stavkom, na zahtjev, odmah poduzima mjere za pronalaženje platne transakcije te obavješćuje primatelja plaćanja o ishodu. To je za primatelja plaćanja besplatno. 3. Osim toga, pružatelji platnih usluga odgovorni su svojim korisnicima platnih usluga za sve naknade za koje su odgovorni i sve kamate koje se obračunavaju korisniku platnih usluga na temelju neizvršenja ili neispravnog izvršenja, uključujući i prekasno izvršenje platne transakcije.			
Članak 90. Odgovornost u slučaju usluga iniciranja plaćanja za neizvršenje, neispravno izvršenje ili kasno izvršenje platnih transakcija 1. Ako platitelj inicira nalog za plaćanje putem pružatelja usluga iniciranja plaćanja, pružatelj platnih usluga koji vodi račun, ne		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 60

dovodeći u pitanje članak 71. i članak 88. stavke 2. i 3., dužan je platitelju nadoknaditi iznos neizvršene ili neispravne platne transakcije te, ako je primjenjivo, vratiti stanje terećenog računa za plaćanje u stanje u kojem bi bio da nije izvršena neispravna platna transakcija. Na pružatelju usluga iniciranja plaćanja teret je dokazivanja da je pružatelj platnih usluga koji vodi račun platitelja primio nalog za plaćanje u skladu s člankom 78. te da je u okviru njegove nadležnosti platna transakcija autentificirana, pravilno evidentirana te da na nju nije utjecao tehnički kvar ili drugi nedostatak povezan s neizvršenjem, neispravnim izvršenjem ili kasnim izvršenjem transakcije. 2. Ako je pružatelj usluga iniciranja plaćanja odgovoran za neizvršenje, neispravno izvršenje ili kasno izvršenje platne transakcije, dužan je pružatelju platnih usluga koji vodi račun, na njegov zahtjev, odmah nadoknaditi nastale gubitke ili plaćene iznose koji su proizašli na temelju povrata platitelju.			

Članak 91. Dodatna financijska naknada Sve dodatne financijske naknade osim onih koje su predviđene ovim odjeljkom mogu se odrediti u skladu s pravom koje se primjenjuje na ugovor između korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 62
Članak 92. Pravo naknade 1. Ako se odgovornost pružatelja platnih usluga na temelju članaka 73. i 89. može pripisati drugom pružatelju platnih usluga ili posredniku, taj pružatelj platnih usluga ili posrednik nadoknađuju prvom pružatelju platnih usluga sve troškove ili plaćene iznose u skladu s člancima 73. i 89. To uključuje naknadu kada bilo koji pružatelj platnih usluga ne koristi pouzdanu autentifikaciju klijenta. 2. Dodatna financijska naknada može se odrediti u skladu sa sporazumima između pružatelja platnih usluga i/ili posrednika te pravom koje se primjenjuje na te sporazume.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 64

Članak 93. Iznimne i nepredvidive okolnosti Ne postoji odgovornost na temelju poglavlja 2. ili 3. u slučajevima iznimnih i nepredvidivih okolnosti na koje stranka koja se poziva na te okolnosti nije mogla utjecati, a posljedice kojih se ne bi mogle izbjeći neovisno o uloženom trudu na njihovu izbjegavanju, ili u slučajevima kada pružatelja platnih usluga obvezuju druge pravne obveze obuhvaćene pravom Unije ili nacionalnim pravom.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 65
POGLAVLJE 4. Zaštita podataka Članak 94. Zaštita podataka 1. Države članice dopuštaju obradu osobnih podataka u platnim sustavima te pružateljima platnih usluga kada je to potrebno za zaštitu, sprječavanje, istraživanje i otkrivanje prijevara u platnom prometu. Pružanje informacija pojedincima o obradi osobnih podataka i obrada takvih osobnih podataka te svaka druga vrsta		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 66

obrade osobnih podataka za potrebe ove Direktive izvršavaju se u skladu s Direktivom 95/46/EZ, nacionalnim pravilima kojima se prenosi Direktiva 95/46/EZ i Uredbom (EZ) br. 45/2001. 2. Pružatelji platnih usluga isključivo pristupaju osobnim podacima, obrađuju i zadržavaju osobne podatke koji su im potrebni za pružanje platnih usluga uz izričitu suglasnost korisnika platnih usluga.			
POGLAVLJE 5. Operativni i sigurnosni rizici te autentifikacija Članak 95. Upravljanje operativnim i sigurnosnim rizicima 1. Države članice osiguravaju da pružatelji platnih usluga uspostave okvir s prikladnim mjerama ublažavanja i kontrolnim mehanizmima za upravljanje operativnim i sigurnosnim rizicima povezanima s platnim uslugama koje pružaju. Kao dio tog okvira pružatelji platnih usluga utvrđuju i održavaju djelotvorne postupke upravljanja incidentima, uključujući otkrivanje i		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 67

klasifikaciju značajnih operativnih i sigurnosnih incidenata. 2. Države članice osiguravaju da pružatelji platnih usluga nadležnom tijelu šalju jednom godišnje ili u kraćim vremenskim razmacima koje utvrdi nadležno tijelo, ažuriranu i sveobuhvatnu procjenu operativnih i sigurnosnih rizika povezanih s platnim uslugama koje pružaju i o primjerenosti mjera za smanjenje rizika i kontrolnih mehanizama koji se provode kao odgovor na te rizike. 3. EBA do 13. srpnja 2017., u bliskoj suradnji s ESB-om te nakon savjetovanja sa svim relevantnim dionicima, uključujući one na tržištu platnih usluga, i uz odražavanje svih uključenih interesa, izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 u pogledu uspostave, provedbe i praćenja sigurnosnih mjera, uključujući procese certificiranja ako je potrebno. EBA u bliskoj suradnji s ESB-om redovito preispituje te smjernice iz prvog podstavka, a u svakom slučaju najmanje svake dvije godine. 4. EBA, ako to prema potrebi zatraži Komisija te uzimajući u obzir iskustvo stečeno primjenom smjernica iz stavka 3., izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda o kriterijima i uvjetima za			

uspostavu i praćenje sigurnosnih mjera. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 5. EBA je promiče suradnju, uključujući razmjenu informacija, između nadležnih tijela, između nadležnih tijela i ESB-a te, prema potrebi, Agencije Europske unije za mrežnu i informacijsku sigurnost, u području operativnih i sigurnosnih rizika povezanih s platnim uslugama.			
Članak 96. Izvješćivanje o incidentima 1. U slučaju značajnog operativnog ili sigurnosnog incidenta, pružatelji platnih usluga bez nepotrebne odgode obavješćuju nadležno tijelo u matičnoj državi članici pružatelja platnih usluga. Ako incident utječe ili bi mogao utjecati na financijske interese njegovih korisnika platnih usluga, pružatelj platnih usluga bez nepotrebne odgode obavješćuje korisnike platnih usluga o incidentu te svim raspoloživim mjerama koje mogu poduzeti kako bi se ublažili štetni učinci incidenta. 2. Po primitku obavijesti iz stavka 1.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 68,10

nadležno tijelo matične države članice bez nepotrebne odgode dostavljaju relevantne pojedinosti o incidentu EBA-i i ESB-u. Nakon ocjenjivanja relevantnosti incidenta to nadležno tijelo u skladu s time obavješćuje relevantna tijela te države članice. EBA i ESB, u suradnji s nadležnim tijelom u matičnoj državi članici, ocjenjuje relevantnost incidenta za druga relevantna tijela Unije i nacionalna tijela te ih u skladu s time obavješćuje. ESB je dužan obavijestiti članove Europskog sustava središnjih banaka o pitanjima od važnosti za platni sustav. Na temelju te obavijesti nadležna tijela prema potrebi poduzimaju sve potrebne mjere u svrhu zaštite neposredne sigurnosti financijskog sustava. 3. EBA do 13. siječnja 2018., u bliskoj suradnji s ESB-om te nakon savjetovanja sa svim relevantnim dionicima, uključujući one na tržištu platnih usluga, i uz odražavanje svih uključenih interesa, izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 upućene svakome od sljedećih: (a)pružateljima platnih usluga, o klasifikaciji značajnih incidenata iz stavka 1. te o sadržaju, formatu, uključujući standardne obrasce za obavješćivanje, i postupcima za obavješćivanje o takvim incidentima;			

(b)nadležnim tijelima, o kriterijima procjene važnosti incidenta i pojedinostima izvješćâ o incidentu koje se razmjenjuju s drugim domaćim tijelima. 4. EBA u bliskoj suradnji s ESB-om redovito preispituje smjernice iz stavka 3., a u svakom slučaju najmanje svake dvije godine. 5. Pri izdavanju i preispitivanju smjernica iz stavka 3. EBA uzima u obzir standarde i/ili specifikacije koje izrađuje i objavljuje Agencija Europske unije za mrežnu i informacijsku sigurnost za sektore koji obavljaju druge poslove osim pružanja platnih usluga. 6. Države članice osiguravaju da pružatelji platnih usluga njihovim nadležnim tijelima pružaju, najmanje jednom godišnje, statističke podatke o prijevarama u vezi s različitim sredstvima plaćanja. Ta nadležna tijela pružaju EBA-i i ESB-u navedene podatke u zbirnom obliku.			

Članak 97. Autentifikacija 1. Države članice osiguravaju da pružatelj platnih usluga primjenjuje pouzdanu autentifikaciju klijenta ako platitelj: (a) pristupa svojem računu za plaćanje putem interneta; (b) inicira elektroničku platnu transakciju; (c) izvršava bilo koju radnju s udaljenosti koja može značiti rizik u pogledu prijevara povezanih s plaćanjem ili drugih oblika zlouporabe. 2. U pogledu iniciranja elektroničkih platnih transakcija kako je navedeno u stavku 1. točki (b), države članice osiguravaju da, za elektroničke platne transakcije s udaljenosti, pružatelji platnih usluga primjenjuju pouzdanu autentifikaciju klijenta koja uključuje elemente koji transakciju na dinamičan način povezuju s određenim iznosom i određenim primateljem plaćanja. 3. U pogledu stavka 1. države članice osiguravaju da pružatelji platnih usluga uspostave odgovarajuće sigurnosne mjere za zaštitu povjerljivosti i cjelovitosti personaliziranih sigurnosnih podataka korisnika platnih usluga. 4. Stavci 2. i 3. također se primjenjuju ako		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 69

plaćanja inicira pružatelj usluga iniciranja plaćanja. Stavci 1. i 3. također se primjenjuju kada se informacije zatraže preko pružatelja usluga pružanja informacija o računu. 5. Države članice osiguravaju da pružatelj platnih usluga koji vodi račun omogućuje pružatelju usluga iniciranja plaćanja i pružatelju usluga pružanja informacija o računu da se oslanjanju na postupke autentifikacije pružatelja platnih usluga koji vodi račun koje on pruža korisniku platnih usluga u skladu sa stavcima 1. i 3. i, kada se radi o pružatelju usluga iniciranja plaćanja, u skladu sa stavcima 1., 2. i 3.			
Članak 98. Regulatorni tehnički standardi o autentifikaciji i komunikaciji 1. EBA, u bliskoj suradnji s ESB-om te nakon savjetovanja sa svim relevantnim dionicima, uključujući one na tržištu platnih usluga, i uz odražavanje svih uključenih interesa, izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda upućenih pružateljima platnih usluga kako je utvrđeno u članku 1. stavku 1. ove Direktive u skladu s člankom 10. Uredbe (EU) br. 1093/2010 pri čemu utvrđuje: (a)zahtjeve u pogledu pouzdane		Nije potrebno preuzimanje	Uputa za EBA o donošenju RTS-a.

autentifikacije klijenta iz članka 97. stavaka 1. i 2.; (b)izuzeća od primjene članka 97. stavaka 1., 2. i 3. na temelju kriterija utvrđenih u stavku 3. ovog članka; (c)zahtjeve s kojima sigurnosne mjere moraju biti usklađene, u skladu s člankom 97. stavkom 3. radi zaštite povjerljivosti i cjelovitosti personaliziranih sigurnosnih podataka korisnikâ platnih usluga; i (d)zahtjeve za zajedničkim i sigurnim otvorenim standardima komunikacije u svrhu identifikacije, autentifikacije, obavješćivanja te informiranja, kao i za provedbom sigurnosnih mjera, između pružateljâ platnih usluga koji vode račune, pružateljâ usluga iniciranja plaćanja, pružateljâ usluga pružanja informacija o računu, platiteljâ, primateljâ plaćanja i drugih pružatelja platnih usluga. 2. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda iz stavka 1. radi: (a)osiguravanja odgovarajuće razine sigurnosti korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga putem donošenja učinkovitih zahtjeva koji se temelje na riziku; (b)osiguravanja zaštite novčanih sredstava i osobnih podataka korisnikâ platnih usluga; (c)osiguravanja i održavanja poštenog tržišnog natjecanja među svim			

pružateljima platnih usluga; (d)osiguravanja tehnološke neutralnosti i neutralnosti poslovnog modela; (e)omogućivanja razvoja načinâ plaćanja koji su prilagođeni korisniku, pristupačni i inovativni. 3. Izuzeća iz stavka 1. točke (b) temelje se na sljedećim kriterijima: (a)razini rizika uključenoj u pruženu uslugu; (b)iznosu, ponavljanju transakcije, ili oboje; (c)kanalu plaćanja koji se koristi za izvršenje transakcije. 4. EBA nacrte regulatornih tehničkih standarda iz stavka 1. podnosi Komisiji do 13. siječnja 2017. Komisiji se delegira ovlast za donošenje tih regulatornih tehničkih standarda u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 5. U skladu s člankom 10. Uredbe (EU) br. 1093/2010 EBA preispituje i, prema potrebi, redovito ažurira regulatorne tehničke standarde kako bi se, među ostalim, uzeli u obzir inovacije i tehnološki razvoj.			

POGLAVLJE 6. Postupci ARS-a za rješavanje sporova Odjeljak 1. Pritužbeni postupci Članak 99. Pritužbe 1. Države članice osiguravaju uspostavu postupaka koji korisnicima platnih usluga i drugim zainteresiranim strankama, uključujući udruge potrošača, omogućuju podnošenje pritužbi nadležnim tijelima povezanih s navodnim kršenjima ove Direktive od strane pružatelja platnih usluga. 2. Kada je to primjereno i ne dovodeći u pitanje pravo na sudski postupak u skladu s nacionalnim procesnim pravom, nadležna tijela u odgovoru obavješćuju podnositelja pritužbe o postojanju postupaka ARS-a uspostavljenih u skladu s člankom 102.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 71

Članak 100. Nadležna tijela 1. Države članice imenuju nadležna tijela kako bi osigurala i pratila učinkovitu usklađenost s ovom Direktivom. Ta nadležna tijela poduzimaju sve odgovarajuće mjere kako bi se osigurala takva usklađenost. Ona su: (a)nadležna tijela u smislu članka 4. točke 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010; ili (b)tijela priznata na temelju nacionalnog prava ili od strane tijela javne vlasti koja su izričito ovlaštena u tu svrhu na temelju nacionalnog prava. Ona nisu pružatelji platnih usluga, uz iznimku nacionalnih središnjih banaka. 2. Tijela iz stavka 1. imaju sve ovlasti i odgovarajuće resurse potrebne za obavljanje svojih dužnosti. Ako je ovlašteno više od jednog nadležnog tijela za osiguravanje i praćenje učinkovite usklađenosti s ovom Direktivom, države članice osiguravaju blisku suradnju tih tijela kako bi učinkovito mogla obavljati svoje dužnosti. 3. Nadležna tijela izvršavaju svoje ovlasti u skladu s nacionalnim pravom:		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 71,110,147,148

(a)izravno u skladu s vlastitom ovlašću ili pod nadzorom pravosudnih tijela; ili (b)zahtjevom upućenim sudovima koji su nadležni za donošenje potrebne odluke, uključujući, prema potrebi, i žalbom, ako zahtjev za ishođenje potrebne odluke nije bio uspješan. 4. U slučaju kršenja ili sumnje na kršenje odredbi nacionalnog prava kojima se prenose glave III. i IV., nadležna tijela iz stavka 1. ovog članka tijela su matične države članice pružatelja platnih usluga, osim za zastupnike i podružnice osnovane u skladu s pravom poslovnog nastana čija su nadležna tijela nadležna tijela države članice domaćina. 5. Države članice obavješćuju Komisiju o imenovanim nadležnim tijelima iz stavka 1. u najkraćem mogućem roku te u svakom slučaju do 13. siječnja 2018. One obavješćuju Komisiju o svakoj raspodjeli dužnosti tih tijela. Odmah obavješćuju Komisiju o bilo kakvoj naknadnoj promjeni koja se odnosi na imenovanje i predmetne nadležnosti tih tijela. 6. EBA, nakon savjetovanja s ESB-om, izdaje smjernice upućene nadležnim tijelima u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010, o pritužbenim postupcima koje treba uzeti u obzir kako bi se osigurala usklađenost sa stavkom 1. ovog članka. Te se smjernice izdaju do 13. siječnja 2018. i			

ažuriraju redovito prema potrebi.			
Odjeljak 2. Postupci ARS-a i sankcije Članak 101. Rješavanje sporova 1. Države članice osiguravaju da pružatelji platnih usluga uspostave i primjenjuju odgovarajuće i učinkovite postupke rješavanja pritužbi korisnika platnih usluga koje se odnose na prava i obveze koji proizlaze iz glava III. i IV. ove Direktive te prate njihovu uspješnost u tom smislu. Ti se postupci primjenjuju u svakoj državi članici u kojoj pružatelj platnih usluga nudi platne usluge te su dostupni na službenom jeziku odgovarajuće države članice ili na nekom drugom jeziku, ako je tako dogovoreno između pružatelja platnih usluga i korisnika platnih usluga. 2. Države članice zahtijevaju da pružatelji platnih usluga poduzmu sve kako bi na		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 70,72

pritužbe korisnika platnih usluga odgovorili, na papiru ili, ako je tako dogovoreno između pružatelja platnih usluga i korisnika platnih usluga, na drugom trajnom nosaču podataka. Taj odgovor odnosi se na sve navedene primjedbe te se pruža u odgovarajućem roku, a najkasnije u roku od 15 radnih dana od primitka pritužbe. U iznimnim situacijama, ako se odgovor ne može dati u roku od 15 radnih dana iz razloga koji su izvan kontrole pružatelja platnih usluga, zahtijeva se slanje privremenog odgovora u kojem se jasno navode razlozi kašnjenja odgovora na pritužbu i rok do kojeg će korisnik platnih usluga primiti konačan odgovor. U svakom slučaju, rok za primitak konačnog odgovora ne smije prelaziti 35 radnih dana. Države članice mogu uvesti ili zadržati propise o postupcima za rješavanje sporova koji su povoljniji za korisnika platnih usluga od onih navedenih u prvom podstavku. Ako to učine, primjenjuju se ta pravila. 3. Pružatelj platnih usluga obavješćuje korisnika platnih usluga o najmanje jednom subjektu za ARS koji je nadležan za sporove koji se odnose na prava i obveze koje proizlaze iz glava III. i IV. 4. Informacije iz stavka 3. navode se na jasan, sveobuhvatan i lako dostupan način na internetskoj stranici pružatelja platnih usluga, ako ona postoji, u podružnici i u			

općim uvjetima ugovora između pružatelja platnih usluga i korisnika usluga platnih usluga. Mora se navesti i kako se mogu dobiti dodatne informacije o dotičnom subjektu za ARS i uvjetima njegova korištenja.			
Članak 102. Postupci ARS-a 1. Države članice osiguravaju uspostavu odgovarajućih, neovisnih, nepristranih, transparentnih i učinkovitih postupaka ARS-a za rješavanje sporova između korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga koji se odnose na prava i obveze koje proizlaze iz glava III. i IV. ove Direktive u skladu s relevantnim nacionalnim pravom i pravom Unije u skladu s Direktivom 2013/11/EU Europskog parlamenta i Vijeća (35) koristeći se postojećim nadležnim tijelima prema potrebi. Države članice osiguravaju primjenjivost postupaka ARS-a na pružatelje platnih usluga te da se njima obuhvaćaju i djelatnosti imenovanih predstavnika. 2. Države članice zahtijevaju da tijela iz stavka 1. ovog članka učinkovito surađuju u rješavanju prekograničnih sporova koji se odnose na prava i obveze koji proizlaze iz glava III. i IV.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 72

Članak 103. Sankcije 1. Države članice utvrđuju pravila o sankcijama koje se primjenjuju na kršenja nacionalnog prava kojim se prenosi ova Direktiva te poduzimaju sve potrebne mjere za osiguravanje njihove provedbe. Takve sankcije moraju biti učinkovite, proporcionalne i odvraćajuće. 2. Države članice dopuštaju svojim nadležnim tijelima da javnosti otkrivaju svaku administrativnu sankciju izrečenu u slučaju kršenja mjera donesenih radi prenošenja ove Direktive, osim ako bi takvo otkrivanje moglo ozbiljno ugroziti financijska tržišta ili uključenim stranama prouzrokovati nerazmjernu štetu.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci od 179 do 190

GLAVA V. DELEGIRANI AKTI I REGULATORNI TEHNIČKI STANDARDI Članak 104. Delegirani akti Komisija je ovlaštena donijeti delegirane akte u skladu s člankom 105. u vezi s: (a)prilagodbom upućivanja na Preporuku 2003/361/EZ u članku 4. točki 36. ove Direktive ako se ta preporuka izmijeni; (b)ažuriranjem iznosa navedenih u članku 32. stavku 1. i članku 74. stavku 1. s ciljem uzimanja u obzir inflacije.		Nije potrebno preuzimanje	Ovaj članak se odnosi na obveze EK.
Članak 105. Izvršavanje delegiranih ovlasti 1. Ovlast za donošenje delegiranih akata dodjeljuje se Komisiji podložno uvjetima utvrđenima u ovom članku. 2. Ovlast za donošenje delegiranih akata iz članka 104. dodjeljuje se Komisiji na neodređeno razdoblje počevši od 12. siječnja 2016. 3. Europski parlament ili Vijeće u svakom trenutku mogu opozvati delegiranje ovlasti iz članka 104. Odlukom o opozivu prekida		Nije potrebno preuzimanje	Ovaj članak uređuje ovlasti EK.

se delegiranje ovlasti koje je u njoj navedeno. Opoziv počinje proizvoditi učinke sljedećeg dana od dana objave spomenute odluke u Službenom listu Europske unije ili na kasniji dan naveden u spomenutoj odluci. On ne utječe na valjanost delegiranih akata koji su već na snazi. 4. Čim donese delegirani akt, Komisija ga istodobno priopćuje Europskom parlamentu i Vijeću. 5. Delegirani akt donesen na temelju članka 104. stupa na snagu samo ako Europski parlament ili Vijeće u roku od tri mjeseca od priopćenja tog akta Europskom parlamentu i Vijeću na njega ne podnesu nikakav prigovor ili ako su prije isteka tog roka i Europski parlament i Vijeće obavijestili Komisiju da neće podnijeti prigovore. Taj se rok produljuje za tri mjeseca na inicijativu Europskog parlamenta ili Vijeća.			
Članak 106. Obveza obavješćivanja potrošača o njihovim pravima 1. Komisija do 13. siječnja 2018. izdaje elektroničku brošuru jednostavnu za korištenje u kojoj su na jasan i lako razumljiv način navedena prava potrošača iz ove Direktive i povezanog prava Unije.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 73

2. Komisija obavješćuje države članice, europska udruženja pružatelja platnih usluga i europska udruženja potrošača o objavljivanju brošure iz stavka 1. Komisija, EBA i nadležna tijela osiguravaju da je brošura lako dostupna na njihovim internetskim stranicama. 3. Pružatelji platnih usluga osiguravaju da je brošura lako dostupna na njihovim internetskim stranicama, ako postoje, i u papirnatom obliku u njihovim podružnicama, kod njihovih zastupnika i subjekata kojima su eksternalizirali vlastite aktivnosti. 4. Pružatelji platnih usluga ne smiju naplaćivati svojim klijentima činjenje informacija raspoloživima na temelju ovog članka. 5. U odnosu na osobe s invaliditetom, odredbe ovog članka primjenjuju se putem odgovarajućih alternativnih načina kako bi se informacije učinile raspoloživima u pristupačnom obliku.			

GLAVA VI. ZAVRŠNE ODREDBE Članak 107. Potpuno usklađivanje 1. Ne dovodeći u pitanje članak 2., članak 8. stavak 3., članak 32., članak 38. stavak 2., članak 42. stavak 2., članak 55. stavak 6., članak 57. stavak 3., članak 58. stavak 3., članak 61. stavke 2. i 3., članak 62. stavak 5., članak 63. stavke 2. i 3., članak 74. stavak 1. drugi podstavak i članak 86., u mjeri u kojoj ova Direktiva sadrži usklađene odredbe, države članice ne smiju zadržati ni uvoditi druge odredbe osim onih koje su utvrđene ovom Direktivom. 2. Ako se država članica koristi nekom od mogućnosti iz stavka 1., o tome kao i o svim naknadnim promjenama obavješćuje Komisiju. Komisija objavljuje te informacije na internetskoj stranici ili na drugi lako dostupan način. 3. Države članice osiguravaju da pružatelji platnih usluga ne odstupaju, na štetu korisnika platnih usluga, od odredbi nacionalnog prava kojima se ova Direktiva prenosi, osim ako je to izričito predviđeno ovom Direktivom.		Nije potrebno preuzimanje	Ovo su upute za provedbu Zakona stoga smatramo da ih nije potrebno propisivati u Zakon kao materijalnu odredbu.

Pružatelji platnih usluga mogu, međutim, odlučiti korisnicima platnih usluga pružiti povoljnije uvjete.			
Članak 108. Klauzula o preispitivanju Komisija do 13. siječnja 2021. podnosi Europskom parlamentu, Vijeću, ESB-u i Europskom gospodarskom i socijalnom odboru izvješće o primjeni i učinku ove Direktive, a posebno o sljedećem: (a)prikladnosti i utjecaju pravila o naknadama utvrđenima u članku 62. stavcima 3., 4. i 5.; (b)primjeni članka 2. stavaka 3. i 4., uključujući ocjenu mogu li se glave III. i IV., ako je to tehnički izvedivo, u cijelosti primijeniti na platne transakcije iz tih stavaka; (c)pristupu platnim sustavima, uzimajući pritom posebno u obzir razinu tržišnog natjecanja; (d)prikladnosti i učinku pragova za platne transakcije iz članka 3. točke (l).; (e)prikladnosti i učinku pragova za izuzeće iz članka 32. stavka 1. točke (a); (f)o tome bi li bilo poželjno, s obzirom na		Nije potrebno preuzimanje	Obveza EK prema Parlamentu.

razvoj događaja te kao nadopuna odredbama članka 75. o platnim transakcijama u kojima iznos nije unaprijed poznat, a novčana sredstva su blokirana, uvesti gornja ograničenja za iznose koji se trebaju blokirati na računu za plaćanja platitelja u takvim situacijama. Prema potrebi, Komisija podnosi zakonodavni prijedlog zajedno sa svojim izvješćem.			
Članak 109. Prijelazna odredba 1. Države članice dopuštaju institucijama za platni promet koje su započele obavljati aktivnosti do 13. siječnja 2018. u skladu s nacionalnim pravom kojim se prenosi Direktiva 2007/64/EZ nastavak obavljanja tih aktivnosti u skladu sa zahtjevima predviđenima u Direktivi 2007/64/EZ, a da se od njih ne zahtijeva traženje odobrenja u skladu s člankom 5. ove Direktive ili usklađivanje s drugim odredbama utvrđenima ili navedenima u glavi II. ove Direktive do 13. srpnja 2018. Države članice zahtijevaju od navedenih institucija za platni promet da nadležnim tijelima dostave sve relevantne informacije kako bi im omogućile da do 13. srpnja 2018. procijene jesu li te institucije za platni		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 191

promet usklađene sa zahtjevima utvrđenima u glavi II. te, ako nisu, koje mjere trebaju poduzeti s ciljem osiguravanja usklađenosti odnosno je li primjereno oduzimanje odobrenja. Institucijama za platni promet za koje se, nakon provjere nadležnih tijela, utvrdi usklađenost sa zahtjevima utvrđenima u glavi II. ove Direktive izdaje se odobrenje i upisuju se registre iz članaka 14. i 15. Ako te institucije za platni promet nisu usklađene sa zahtjevima utvrđenima u glavi II. ove Direktive do 13. srpnja 2018., zabranjuje im se pružanje platnih usluga u skladu s člankom 37. 2. Države članice mogu propisati da institucije za platni promet iz stavka 1. ovog članka automatski dobiju odobrenje te budu upisane u registre iz članaka 14. i 15. ako nadležna tijela već imaju dokaze da su ispunjeni zahtjevi utvrđeni u člancima 5. i 11. Nadležna tijela obavješćuju dotične institucije za platni promet prije izdavanja odobrenja. 3. Ovaj stavak primjenjuje se na fizičke ili pravne osobe na koje se primjenjuje članak 26. Direktive 2007/64/EZ prije 13. siječnja 2018. i koje su obavljale aktivnosti pružanja platnih usluga u smislu Direktive 2007/64/EZ. Države članice dopuštaju tim osobama da			

nastave obavljanje tih aktivnosti u dotičnoj državi članici u skladu s Direktivom 2007/64/EZ do 13. siječnja 2019., a da se od njih ne zahtijeva traženje odobrenja na temelju članka 5. ove Direktive, ili dobivanje izuzeća na temelju članka 32. ove Direktive ili usklađivanje s drugim odredbama utvrđenima ili navedenima u glavi II. ove Direktive. Svakoj osobi iz prvog podstavka koja do 13. siječnja 2019. nije dobila odobrenje ili izuzeće na temelju ove Direktive zabranjuje se pružanje platnih usluga u skladu s člankom 37. ove Direktive. 4. Države članice mogu dopustiti da se za fizičke i pravne osobe kojima se dopušta izuzeće iz stavka 3. ovog članka smatra da im je dopušteno izuzeće i da su automatski upisane u registre iz članaka 14. i 15. ako nadležna tijela imaju dokaz da su ispunjeni zahtjevi utvrđeni u članku 32. Nadležna tijela obavješćuju dotične institucije za platni promet. 5. Neovisno o stavku 1. ovog članka, institucije za platni promet kojima je izdano odobrenje za pružanje platnih usluga kako su navedene u točki 7. Priloga Direktivi 2007/64/EZ zadržavaju to odobrenje za pružanje onih platnih usluga koje se smatraju platnim uslugama kako su navedene u Prilogu I. točki 3. ove Direktive ako do 13. siječnja 2020. nadležna tijela			

imaju dokaz da su ispunjeni zahtjevi utvrđeni u članku 7. točki (c) i članku 9. ove Direktive.			
Članak 110. Izmjene Direktive 2002/65/EZ U članku 4. Direktive 2002/65/EZ, stavak 5. zamjenjuje se sljedećim: „5. Kada se također primjenjuje Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća (36), odredbe o informiranju iz članka 3. stavka 1. ove Direktive, uz iznimku točke 2. podtočaka od (c) do (g), točke 3. podtočaka (a), (d) i (e) te točke 4. podtočke (b), zamjenjuju se člancima 44., 45., 51. i 52. Direktive (EU) 2015/2366.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o zaštiti potrošača (NN 41/14) članak/članci od 83 do 85
Članak 111. Izmjene Direktive 2009/110/EZ Direktiva 2009/110/EZ, mijenja se kako slijedi: 1.Članak 3. mijenja se kako slijedi:		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o elektroničkom novcu (NN 64/18) članak/članci 12,15, 16 ,17,21,22, 27, 28,39,40, 41, 42, 44, 45, 47,48, 51,52, 54, 56, 82 ,83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90,91,92,93, 94, 97, 110

(a)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Ne dovodeći u pitanje ovu Direktivu, članak 5., članci od 11. do 17., članak 19. stavci 5. i 6. te članci od 20. do 31. Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća (37), uključujući delegirane akte donesene na temelju njezina članka 15. stavka 4., članka 28. stavka 5. i članka 29. stavka 7., primjenjuju se mutatis mutandis na institucije za elektronički novac. (37) Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.).”;" (b)stavci 4. i 5. zamjenjuje se sljedećim: „4. Države članice dopuštaju institucijama za elektronički novac distribuiranje i iskup elektroničkog novca posredstvom fizičkih ili pravnih osoba koje djeluju u njihovo ime. Ako institucija za elektronički novac distribuira elektronički novac u drugoj državi članici angažiranjem takve fizičke ili pravne osobe, članci od 27. do 31., uz iznimku članka 29. stavaka 4. i 5., Direktive (EU) 2015/2366,			

uključujući delegirane akte donesene u skladu s njezinim člankom 28. stavkom 5. i člankom 29. stavkom 7., primjenjuju se mutatis mutandis na takvu instituciju za elektronički novac. 5. Neovisno o stavku 4. ovog članka, institucije za elektronički novac ne smiju izdavati elektronički novac putem zastupnika. Institucijama za elektronički novac dopušteno je pružanje platnih usluga iz članka 6. stavka 1. točke (a) ove Direktive putem zastupnika podložno uvjetima utvrđenima u članku 19. Direktive (EU) 2015/2366.”. 2.U članku 18. dodaje se sljedeći stavak: „4. Države članice dopuštaju institucijama za elektronički novac, koje su prije 13. siječnja 2018. počele obavljati djelatnosti u skladu s ovom Direktivom i Direktivom 2007/64/EZ u državi članici u kojoj je smješteno njihovo sjedište, da nastave obavljati te djelatnosti u toj državi članici ili u drugoj državi članici, a da se od njih ne zahtijeva traženje odobrenja za rad u skladu s člankom 3. ove Direktive ili usklađivanje s drugim zahtjevima utvrđenima ili navedenima u glavi II. ove Direktive do 13. srpnja 2018. Države članice zahtijevaju od institucija za elektronički novac iz prvog podstavka dostavu svih relevantnih informacija			

nadležnim tijelima kako bi tim tijelima omogućile da do 13. srpnja 2018. procijene jesu li te institucije za elektronički novac usklađene sa zahtjevima utvrđenima u glavi II. ove Direktive te, ako nisu, koje mjere treba poduzeti s ciljem osiguravanja usklađenosti ili je primjereno oduzeti odobrenje za rad. Institucijama za elektronički novac iz prvog podstavka koje su po provjeri nadležnih tijela usklađene sa zahtjevima utvrđenima u glavi II. dodjeljuje se odobrenje za rad i upisuju se u registar. Ako te institucije za elektronički novac nisu usklađene sa zahtjevima utvrđenima u glavi II. do 13. srpnja 2018., zabranjuje im se izdavanje elektroničkog novca.”.			
Članak 112. Izmjene Uredbe (EU) br. 1093/2010 Uredba (EU) br. 1093/2010 mijenja se kako slijedi: 1.U članku 1. stavak 2. zamjenjuje se sljedećim: „2. Tijelo postupa u okviru ovlasti koje su mu dodijeljene ovom Uredbom i unutar područja primjene Direktive 2002/87/EZ, Direktive 2009/110/EZ, Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (38), Direktive 2013/36/EU		Nije potrebno preuzimanje	Ovaj članak odnosi se na Izmjenu Uredbe (EU) br 1093/2010 koja je izravno primjenjiva.

Europskog parlamenta i Vijeća (39), Direktive 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća (40), Uredbe (EU) 2015/847 Europskog parlamenta i Vijeća (41), Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća (42) i, u mjeri u kojoj se ti akti primjenjuju na kreditne i financijske institucije i nadležna tijela koja ih nadziru, u okviru relevantnih dijelova Direktive 2002/65/EZ i Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća (43), uključujući sve direktive, uredbe i odluke koje se temelje na tim aktima, te svih daljnjih pravno obvezujućih akata Unije kojima se Tijelu dodjeljuju zadaće. Tijelo također djeluje u skladu s Uredbom Vijeća (EU) br. 1024/2013 (44). (38) Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.)." (39) Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str.			

338.)." (40) Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (SL L 173, 12.6.2014., str. 149.)." (41) Uredba (EU) 2015/847 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1781/2006 (SL L 141, 5.6.2015., str. 1.)." (42) Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.)." (43) Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.)."			

(44) Uredba Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (SL L 287, 29.10.2013., str. 63.).”." 2.Članak 4. točka 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. ‚financijske institucije’ znači ‚kreditne institucije’ kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, ‚investicijska društva’ kako su definirana u članku 4. stavku 1. točki 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, ‚financijski konglomerati’ kako su definirani u članku 2. točki 14. Direktive 2002/87/EZ, ‚pružatelji platnih usluga’ kako su definirani u članku 4. točki 11. Direktive (EU) 2015/2366 i ‚institucije za elektronički novac’ kako su definirane u članku 2. točki 1. Direktive 2009/110/EZ, osim što u pogledu Direktive (EU) 2015/849 ‚financijske institucije’ znači kreditne institucije i financijske institucije kako su definirane u članku 3. točkama 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849;”.			

Članak 113. Izmjena Direktive 2013/36/EU U Prilogu I. Direktivi 2013/36/EU, točka 4. zamjenjuje se sljedećim: „4.Platne usluge kako su definirane u članku 4. točki 3. Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća (45);	*Osnovne i dodatne financijske usluge* Članak 12. (1) U smislu ovoga Zakona, osnovne financijske usluge su: 1.primanje depozita ili drugih povratnih sredstava 2. kreditiranje, uključujući, među ostalim: potrošačke kredite i zajmove, ugovore o kreditu odnosno zajmu koji se odnose na nekretnine, hipotekarne kredite i zajmove, otkup potraživanja (engl. *factoring*) s regresom ili bez njega, financiranje trgovačkih transakcija (uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. *forfeiting*) 3. financijski leasing (engl. *financial leasing*) **4. platne usluge u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet** 5. izdavanje ostalih sredstava plaćanja i upravljanje njima (npr. putnički čekovi i bankovne mjenice) ako se pružanje tih usluga ne smatra	U potpunosti preuzeto	

	pružanjem usluga u smislu točke 4. ovoga stavka, a u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet 6. izdavanje garancija, drugih jamstava i preuzimanje obveza 7. trgovanje za svoj račun: a) instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu) b) stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove c) financijskim ročnicama i opcijama d) valutnim i kamatnim instrumentima e) prenosivim vrijednosnim papirima 8. trgovanje za račun klijenta: a) instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu) b) stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove c) financijskim ročnicama i opcijama d) valutnim i kamatnim instrumentima e) prenosivim vrijednosnim papirima 9. sudjelovanje u izdavanju		

	vrijednosnih papira i pružanje usluga vezanih sa spomenutim izdanjima 10. savjetovanje pravnih osoba u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i povezanim pitanjima te savjetovanje i usluge u vezi s poslovnim spajanjima odnosno pripajanjima i kupnjom pravnih osoba 11. posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu 12. upravljanje portfeljem i savjetovanje u vezi s tim 13. pohrana i administriranje vrijednosnim papirima 14. usluge vezane uz poslove kreditiranja 15. usluge iznajmljivanja sefova 16. izdavanje elektroničkog novca, uključujući tokene elektroničkog novca 17. izdavanje tokena vezanih uz imovinu 18. usluge povezane s kriptoimovinom i 19. investicijske i pomoćne usluge i		

	aktivnosti propisane zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koje nisu uključene u usluge iz točaka 1. do 18. ovoga stavka, a koje se odnose na jedan ili više financijskih instrumenata, a u biti čine: a) zaprimanje i prijenos naloga b) izvršavanje naloga za račun klijenta c) trgovanje za vlastiti račun d) upravljanje portfeljem e) investicijsko savjetovanje f) pokroviteljstvo i/ili usluge provedbe ponude financijskih instrumenata uz obvezu otkupa g) usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa h) upravljanje multilateralnom trgovinskom platformom (MTP) i i) upravljanje organiziranom trgovinskom platformom (OTP). (2) U smislu ovoga Zakona, dodatne financijske usluge jesu: 1.poslovi distribucije osiguranja u skladu s propisima kojima se uređuje osiguranje 2. usluga upravljanja platnim sustavima u skladu s odredbama posebnog zakona 3. druge usluge koje kreditna		

	institucija može pružati u skladu s odredbama posebnog zakona 4. trgovanje zlatom za svoj račun i račun klijenta, uključujući i posredovanje u trgovanju zlatom 5. usluge dostave podataka u skladu s propisima kojima se uređuje tržište kapitala 6. drugo posredovanje koje nije obuhvaćeno pod ostalim točkama ovoga članka i 7. druge usluge ili poslovi koji s obzirom na način pružanja i rizik kojem je kreditna institucija izložena, imaju slične karakteristike kao i osnovne financijske usluge iz stavka 1. ovoga članka, a navedene su u odobrenju za rad kreditne institucije.		
Članak 114. Stavljanje izvan snage Direktiva 2007/64/EZ stavlja se izvan snage s učinkom od 13. siječnja 2018. Sva upućivanja na direktivu stavljenu izvan snage smatraju se upućivanjima na ovu Direktivu i čitaju se u skladu s		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 196

korelacijskom tablicom iz Priloga II. ovoj Direktivi.			
Članak 115. Prenošenje 1. Države članice do 13. siječnja 2018. donose i objavljuju mjere potrebne da bi se uskladile s ovom Direktivom. One o tome odmah obavješćuju Komisiju. 2. One primjenjuju te mjere od 13. siječnja 2018. Kada države članice donose te mjere, one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave. Države članice određuju načine tog upućivanja. 3. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih mjera nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva. 4. Odstupajući od stavka 2., države članice osiguravaju da se sigurnosne mjere iz članaka 65., 66., 67. i 97. primjenjuju počevši od 18 mjeseci od datuma stupanja		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 2, 191, 197

na snagu regulatornih tehničkih standarda iz članka 98. 5. Države članice ne smiju zabraniti pravnim osobama koje prije 12. siječnja 2016. na njihovu državnom području obavljaju aktivnosti pružateljâ usluga iniciranja plaćanja i pružateljâ usluga pružanja informacija o računu u smislu ove Direktive da nastave obavljati iste aktivnosti na njihovu državnom području tijekom prijelaznog razdoblja iz stavaka 2. i 4. u skladu s trenutačno primjenjivim regulatornim okvirom. 6. Države članice osiguravaju da, sve dok pojedinačni pružatelji platnih usluga koji vode račune nisu usklađeni s regulatornim tehničkim standardima iz stavka 4., pružatelji platnih usluga koji vode račune ne zlorabe svoju neusklađenost kako bi blokirali ili ometali uporabu usluga iniciranja plaćanja i usluga pružanja informacija o računu za račune koje oni vode.			

Članak 116. Stupanje na snagu Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.		Nije potrebno preuzimanje	Ovaj članak se odnosi na stupanje na snagu Direktive.
Članak 117. Adresati Ova je Direktiva upućena državama članicama.		Nije potrebno preuzimanje	Ovaj članak uređuje adresate tj. kome je Direktiva upućena.
PRILOG I. PLATNE USLUGE (kako su navedene u članku 4. točki 3.) 1. Usluge koje omogućuju polaganje gotovog novca na račun za plaćanje te svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje. 2. Usluge koje omogućuju podizanje gotovog novca s računa za plaćanje te svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje. 3. Izvršenje platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje kod pružatelja platnih usluga korisnika ili kod drugog pružatelja platnih		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o platnom prometu (NN 66/18) članak/članci 4

usluga: (a)izvršenje izravnih terećenja uključujući jednokratna izravna terećenja; (b)izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnih uređaja; (c)izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge. 4.Izvršenje platnih transakcija kod kojih su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga: (a)izvršenje izravnih terećenja uključujući jednokratna izravna terećenja; (b)izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnih uređaja; (c)izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge. 5.Izdavanje platnih instrumenata i/ili prihvaćanje platnih transakcija. 6. Novčane pošiljke. 7. Usluge iniciranja plaćanja. 8.Usluge pružanja informacija o računu.			
PRILOG II. KORELACIJSKA TABLICA Ova Direktiva — Direktiva 2007/64/EZ Članak 1. stavak 1. — Članak 1. stavak 1. Članak 1. stavak 2. — Članak 1. stavak 2. Članak 2. stavak 1. — Članak 2. stavak 1. Članak 2. stavak 2. Članak 2. stavak 3. Članak 2. stavak 4.		Nije potrebno preuzimanje	Ovo su korelacijske tablice koje nije potrebno preuzimati.

Članak 2. stavak 5.	Članak 2. stavak 3.			
Članak 3.	Članak 3.			
Članak 4.:	Članak 4.:			
točke 1., 2., 3., 4., 5. i 10.	točke 1., 2., 3., 4., 5. i 10.			
točka 7.	točka 6.			
točka 8.	točka 7.			
točka 9.	točka 8.			
točka 11.	točka 9.			
točka 12.	točka 14.			
točka 13.	točka 16.			
točka 14.	točka 23.			
točke 20., 21. i 22.	točke 11., 12. i 13.			
točka 23.	točka 28.			
točka 25.	točka 15.			
točke 26. i 27.	točke 17. i 18.			
točka 28.	točka 20.			
točka 29.	točka 19.			
točka 33.	točka 21.			
točke 34., 35., 36. i 37.	točke 24., 25., 26. i 27.			
točka 38.	točka 22.			
točke 39. i 40.	točke 29. i 30.			
točke 6., od 15. do 19., 24., od 30. do 32. i od 41. do 48.	-			
Članak 5. stavak 1.	Članak 5.			
Članak 5. stavak 2.				
Članak 5. stavak 3.				
Članak 5. stavak 4.	-			
Članak 5. stavak 5.	-			
Članak 5. stavak 6.	-			
Članak 5. stavak 7.	-			
Članak 6. stavak 1.	-			

Članak 6. stavak 2.	-			
Članak 6. stavak 3.	-			
Članak 6. stavak 4.	-			
Članak 7.	Članak 6.			
Članak 8. stavak 1.	Članak 7. stavak 1.			
Članak 8. stavak 2.	Članak 7. stavak 2.			
Članak 8. stavak 3.	Članak 7. stavak 3.			
Članak 9. stavak 1.	Članak 8. stavak 1.			
Članak 9. stavak 2.	Članak 8. stavak 2.			
Članak 9. stavak 3.	Članak 8. stavak 3.			
Članak 10. stavak 1.	Članak 9. stavak 1.			
Članak 10. stavak 2.	Članak 9. stavak 2.			
-	Članak 9. stavci 3. i 4.			
Članak 11. stavak 1.	Članak 10. stavak 1.			
Članak 11. stavak 2.	Članak 10. stavak 2.			
Članak 11. stavak 3.	Članak 10. stavak 3.			
Članak 11. stavak 4.	Članak 10. stavak 4.			
Članak 11. stavak 5.	Članak 10. stavak 5.			
Članak 11. stavak 6.	Članak 10. stavak 6.			
Članak 11. stavak 7.	Članak 10. stavak 7.			
Članak 11. stavak 8.	Članak 10. stavak 8.			
Članak 11. stavak 9.	Članak 10. stavak 9.			
Članak 12.	Članak 11.			
Članak 13. stavak 1.	Članak 12. stavak 1.			
Članak 13. stavak 2.	Članak 12. stavak 2.			
Članak 13. stavak 3.	Članak 12. stavak 3.			
Članak 14. stavak 1.	Članak 13.			
Članak 14. stavak 2.	Članak 13.			
Članak 14. stavak 3.	-			
Članak 14. stavak 4.	-			
Članak 15. stavak 1.	-			
Članak 15. stavak 2.	-			
Članak 15. stavak 3.	-			

Članak 15. stavak 4.	-			
Članak 15. stavak 5.	-			
Članak 16.	Članak 14.			
Članak 17. stavak 1.	Članak 15. stavak 1.			
Članak 17. stavak 2.	Članak 15. stavak 2.			
Članak 17. stavak 3.	Članak 15. stavak 3.			
Članak 17. stavak 4.	Članak 15. stavak 4.			
Članak 18. stavak 1.	Članak 16. stavak 1.			
Članak 18. stavak 2.	Članak 16. stavak 2.			
Članak 18. stavak 3.	Članak 16. stavak 2.			
Članak 18. stavak 4.	Članak 16. stavak 3.			
Članak 18 stavak 5.	Članak 16. stavak 4.			
Članak 18. stavak 6.	Članak 16. stavak 5.			
Članak 19. stavak 1.	Članak 17. stavak 1.			
Članak 19. stavak 2.	Članak 17. stavak 2.			
Članak 19. stavak 3.	Članak 17. stavak 3.			
Članak 19. stavak 4.	Članak 17. stavak 4.			
Članak 19. stavak 5.	Članak 17. stavak 5.			
Članak 19. stavak 6.	Članak 17. stavak 7.			
Članak 19. stavak 7.	Članak 17. stavak 8.			
Članak 19. stavak 8.	-			
Članak 20. stavak 1.	Članak 18. stavak 1.			
Članak 20. stavak 2.	Članak 18. stavak 2.			
Članak 21.	Članak 19.			
Članak 22. stavak 1.	Članak 20. stavak 1.			
Članak 22. stavak 2.	Članak 20. stavak 2.			
Članak 22. stavak 3.	Članak 20. stavak 3.			
Članak 22. stavak 4.	Članak 20. stavak 4.			
Članak 22. stavak 5.	Članak 20. stavak 5.			
Članak 23. stavak 1.	Članak 21. stavak 1.			
Članak 23. stavak 2.	Članak 21. stavak 2.			
Članak 23. stavak 3.	Članak 21. stavak 3.			
Članak 24. stavak 1.	Članak 22. stavak 1.			
Članak 24. stavak 2.	Članak 22. stavak 2.			

Članak 24. stavak 3.	Članak 22. stavak 3.			
Članak 25. stavak 1.	Članak 23. stavak 1.			
Članak 25. stavak 2.	Članak 23. stavak 2.			
Članak 26. stavak 1.	Članak 24. stavak 1.			
Članak 26. stavak 2.	Članak 24. stavak 2.			
Članak 27. stavak 1.	-			
Članak 27. stavak 2.	-			
Članak 28. stavak 1.	Članak 25. stavak 1.			
Članak 28. stavak 2.	-			
Članak 28. stavak 3.	-			
Članak 28. stavak 4.	-			
Članak 28. stavak 5.	-			
Članak 29. stavak 1.	Članak 25. stavci 2. i 3.			
Članak 29. stavak 2.	-			
Članak 29. stavak 3.	Članak 25. stavak 4.			
Članak 29. stavak 4.	-			
Članak 29. stavak 5.	-			
Članak 29. stavak 6.	-			
Članak 30. stavak 1.	-			
Članak 30. stavak 2.	-			
Članak 30. stavak 3.	-			
Članak 30. stavak 4.	-			
Članak 31. stavak 1.	-			
Članak 31. stavak 2.	Članak 25. stavak 4.			
Članak 32. stavak 1.	Članak 26. stavak 1.			
Članak 32. stavak 2.	Članak 26. stavak 2.			
Članak 32. stavak 3.	Članak 26. stavak 3.			
Članak 32. stavak 4.	Članak 26. stavak 4.			
Članak 32. stavak 5.	Članak 26. stavak 5.			
Članak 32. stavak 6.	Članak 26. stavak 6.			
Članak 33. stavak 1.	-			
Članak 33. stavak 2.	-			
Članak 34.	Članak 27.			

Članak 35. stavak 1.	Članak 28. stavak 1.			
Članak 35. stavak 2.	Članak 28. stavak 2.			
Članak 36.	-			
Članak 37. stavak 1.	Članak 29.			
Članak 37. stavak 2.	-			
Članak 37. stavak 3.	-			
Članak 37. stavak 4.	-			
Članak 37. stavak 5.	-			
Članak 38. stavak 1.	Članak 30. stavak 1.			
Članak 38. stavak 2.	Članak 30. stavak 2.			
Članak 38. stavak 3.	Članak 30. stavak 3.			
Članak 39.	Članak 31.			
Članak 40. stavak 1.	Članak 32. stavak 1.			
Članak 40. stavak 2.	Članak 32. stavak 2.			
Članak 40. stavak 3.	Članak 32. stavak 3.			
Članak 41.	Članak 33.			
Članak 42. stavak 1.	Članak 34. stavak 1.			
Članak 42. stavak 2.	Članak 34. stavak 2.			
Članak 43. stavak 1.	Članak 35. stavak 1.			
Članak 43. stavak 2.	Članak 35. stavak 2.			
Članak 44. stavak 1.	Članak 36. stavak 1.			
Članak 44. stavak 2.	Članak 36. stavak 2.			
Članak 44. stavak 3.	Članak 36. stavak 3.			
Članak 45. stavak 1.	Članak 37. stavak 1.			
Članak 45. stavak 2.	-			
Članak 45. stavak 3.	Članak 37. stavak 2.			
Članak 46.	-			
Članak 47.	-			
Članak 48.	Članak 38.			
Članak 49.	Članak 39.			
Članak 50.	Članak 40.			
Članak 51. stavak 1.	Članak 41. stavak 1.			
Članak 51. stavak 2.	Članak 41. stavak 2.			
Članak 51. stavak 3.	Članak 41. stavak 3.			

Članak 52. točka 1.	Članak 42. stavak 1.			
Članak 52. točka 2.	Članak 42. stavak 2.			
Članak 52. točka 3.	Članak 42. stavak 3.			
Članak 52. točka 4.	Članak 42. stavak 4.			
Članak 52. točka 5.	Članak 42. stavak 5.			
Članak 52. točka 6.	Članak 42. stavak 6.			
Članak 52. točka 7.	Članak 42. stavak 7.			
Članak 53.	Članak 43.			
Članak 54. stavak 1.	Članak 44. stavak 1.			
Članak 54. stavak 2.	Članak 44. stavak 2.			
Članak 54. stavak 3.	Članak 44. stavak 3.			
Članak 55. stavak 1.	Članak 45. stavak 1.			
Članak 55. stavak 2.	Članak 45. stavak 2.			
Članak 55. stavak 3.	Članak 45. stavak 3.			
Članak 55. stavak 4.	Članak 45. stavak 4.			
Članak 55. stavak 5.	Članak 45. stavak 5.			
Članak 55. stavak 6.	Članak 45. stavak 6.			
Članak 56.	Članak 46.			
Članak 57. stavak 1.	Članak 47. stavak 1.			
Članak 57. stavak 2.	Članak 47. stavak 2.			
Članak 57. stavak 3.	Članak 47. stavak 3.			
Članak 58. stavak 1.	Članak 48. stavak 1.			
Članak 58. stavak 2.	Članak 48. stavak 2.			
Članak 58. stavak 3.	Članak 48. stavak 3.			
Članak 59. stavak 1.	Članak 49. stavak 1.			
Članak 59. stavak 2.	Članak 49. stavak 2.			
Članak 60. stavak 1.	Članak 50. stavak 1.			
Članak 60. stavak 2.	Članak 50. stavak 2.			
Članak 60. stavak 3.	-			
Članak 61. stavak 1.	Članak 51 stavak 1.			
Članak 61. stavak 2.	Članak 51. stavak 2.			
Članak 61. stavak 3.	Članak 51. stavak 3.			
Članak 61. stavak 4.	Članak 51. stavak 4.			
Članak 62. stavak 1.	Članak 52. stavak 1.			

Članak 62. stavak 2.	Članak 52. stavak 2.			
Članak 62. stavak 3.	Članak 52. stavak 3.			
Članak 62. stavak 4.	-			
Članak 62. stavak 5.	-			
Članak 63. stavak 1.	Članak 53. stavak 1.			
Članak 63. stavak 2.	Članak 53. stavak 2.			
Članak 63. stavak 3.	Članak 53. stavak 3.			
Članak 64. stavak 1.	Članak 54. stavak 1.			
Članak 64. stavak 2.	Članak 54. stavak 2.			
Članak 64. stavak 3.	Članak 54. stavak 3.			
Članak 64. stavak 4.	Članak 54. stavak 4.			
Članak 65. stavak 1.	-			
Članak 65. stavak 2.	-			
Članak 65. stavak 3.	-			
Članak 65. stavak 4.	-			
Članak 65. stavak 5.	-			
Članak 65. stavak 6.	-			
Članak 66. stavak 1.	-			
Članak 66. stavak 2.	-			
Članak 66. stavak 3.	-			
Članak 66. stavak 4.	-			
Članak 66. stavak 5.	-			
Članak 67. stavak 1.	-			
Članak 67. stavak 2.	-			
Članak 67. stavak 3.	-			
Članak 67. stavak 4.	-			
Članak 68. stavak 1.	Članak 55. stavak 1.			
Članak 68. stavak 2.	Članak 55. stavak 2.			
Članak 68. stavak 3.	Članak 55. stavak 3.			
Članak 68. stavak 4.	Članak 55. stavak 4.			
Članak 69. stavak 1.	Članak 56. stavak 1.			
Članak 69. stavak 2.	Članak 56. stavak 2.			
Članak 70. stavak 1.	Članak 57. stavak 1.			
Članak 70. stavak 2.	Članak 57. stavak 2.			

Članak 71. stavak 1.	Članak 58.			
Članak 71. stavak 2.	-			
Članak 72. stavak 1.	Članak 59. stavak 1.			
Članak 72. stavak 2.	Članak 59. stavak 2.			
Članak 73. stavak 1.	Članak 60. stavak 1.			
Članak 73. stavak 2.	-			
Članak 73. stavak 3.	Članak 60. stavak 2.			
Članak 74. stavak 1.	Članak 61. stavci 1., 2. i 3.			
Članak 74. stavak 2.	-			
Članak 74. stavak 3.	Članak 61. stavak 4. i članak 61. stavak 5.			
Članak 75. stavak 1.	-			
Članak 75. stavak 2.	-			
Članak 76. stavak 1.	Članak 62. stavak 1.			
Članak 76. stavak 2.	Članak 62. stavak 2.			
Članak 76. stavak 3.	Članak 62. stavak 3.			
Članak 76. stavak 4.	-			
Članak 77. stavak 1.	Članak 63. stavak 1.			
Članak 77. stavak 2.	Članak 63. stavak 2.			
Članak 78. stavak 1.	Članak 64. stavak 1.			
Članak 78. stavak 2.	Članak 64. stavak 2.			
Članak 79. stavak 1.	Članak 65. stavak 1.			
Članak 79. stavak 2.	Članak 65. stavak 2.			
Članak 79. stavak 3.	Članak 65. stavak 3.			
Članak 80. stavak 1.	Članak 66. stavak 1.			
Članak 80. stavak 2.	Članak 66. stavak 2.			
Članak 80. stavak 3.	Članak 66. stavak 3.			
Članak 80. stavak 4.	Članak 66. stavak 4.			
Članak 80. stavak 5.	Članak 66. stavak 5.			
Članak 81. stavak 1.	Članak 67. stavak 1.			
Članak 81. stavak 2.	Članak 67. stavak 2.			
Članak 81. stavak 3.	Članak 67. stavak 3.			
Članak 82. stavak 1.	Članak 68. stavak 1.			

Članak 82. stavak 2.	Članak 68. stavak 2.			
Članak 83. stavak 1.	Članak 69. stavak 1.			
Članak 83. stavak 2.	Članak 69. stavak 2.			
Članak 83. stavak 3.	Članak 69. stavak 3.			
Članak 84.	Članak 70.			
Članak 85.	Članak 71.			
Članak 86.	Članak 72.			
Članak 87. stavak 1.	Članak 73. stavak 1.			
Članak 87. stavak 2.	Članak 73. stavak 1.			
Članak 87. stavak 3.	Članak 73. stavak 2.			
Članak 88. stavak 1.	Članak 74. stavak 1.			
Članak 88. stavak 2.	Članak 74. stavak 2.			
Članak 88. stavak 3.	Članak 74. stavak 2.			
Članak 88. stavak 4.	Članak 74. stavak 2.			
Članak 88. stavak 5.	Članak 74. stavak 3.			
Članak 89. stavak 1.	Članak 75. stavak 1.			
Članak 89. stavak 2.	Članak 75. stavak 2.			
Članak 89. stavak 3.	Članak 75. stavak 3.			
Članak 90. stavak 1.	-			
Članak 90. stavak 2.	-			
Članak 91.	Članak 76.			
Članak 92. stavak 1.	Članak 77. stavak 1.			
Članak 92. stavak 2.	Članak 77. stavak 2.			
Članak 93.	Članak 78.			
Članak 94. stavak 1.	Članak 79. stavak 1.			
Članak 94. stavak 2.	-			
Članak 95. stavak 1.	-			
Članak 95. stavak 2.	-			
Članak 95. stavak 3.	-			
Članak 95. stavak 4.	-			
Članak 95. stavak 5.	-			
Članak 96. stavak 1.	-			
Članak 96. stavak 2.	-			
Članak 96. stavak 3.	-			

Članak 96. stavak 4. -			
Članak 96. stavak 5. -			
Članak 96. stavak 6. -			
Članak 97. stavak 1. -			
Članak 97. stavak 2. -			
Članak 97. stavak 3. -			
Članak 97. stavak 4. -			
Članak 97. stavak 5. -			
Članak 98. stavak 1. -			
Članak 98. stavak 2. -			
Članak 98. stavak 3. -			
Članak 98. stavak 4. -			
Članak 98. stavak 5. -			
Članak 99. stavak 1. Članak 80. stavak 1.			
Članak 99. stavak 2. Članak 80. stavak 2.			
Članak 100. stavak 1. -			
Članak 100. stavak 2. -			
Članak 100. stavak 3. -			
Članak 100. stavak 4. Članak 82. stavak 2.			
Članak 100. stavak 5. -			
Članak 100. stavak 6. -			
Članak 101. stavak 1. -			
Članak 101. stavak 2. -			
Članak 101. stavak 3. -			
Članak 101. stavak 4. -			
Članak 102. stavak 1. Članak 83. stavak 1.			
Članak 102. stavak 2. Članak 83. stavak 2.			
Članak 103. stavak 1. Članak 81. stavak 1.			
Članak 103. stavak 2. -			
Članak 104. -			
Članak 105. stavak 1. -			
Članak 105. stavak 2. -			
Članak 105. stavak 3. -			
Članak 105. stavak 4. -			

Članak 105. stavak 5.	-			
Članak 106. stavak 1.	-			
Članak 106. stavak 2.	-			
Članak 106. stavak 3.	-			
Članak 106. stavak 4.	-			
Članak 106. stavak 5.	-			
Članak 107. stavak 1.	Članak 86. stavak 1.			
Članak 107. stavak 2.	Članak 86. stavak 2.			
Članak 107. stavak 3.	Članak 86. stavak 3.			
Članak 108.	Članak 87.			
Članak 109. stavak 1.	Članak 88. stavak 1.			
Članak 109. stavak 2.	Članak 88. stavak 3.			
Članak 109. stavak 3.	Članak 88. stavci 2. i 4.			
Članak 109. stavak 4.	-			
Članak 109. stavak 5.	-			
Članak 110.	Članak 90.			
Članak 111. stavak 1.	-			
Članak 111. stavak 2.	-			
Članak 112. stavak 1.	-			
Članak 112. stavak 2.	-			
Članak 113.	Članak 92.			
Članak 114.	Članak 93.			
Članak 115. stavak 1.	Članak 94. stavak 1.			
Članak 115. stavak 2.	Članak 94. stavak 2.			
Članak 115. stavak 3.	-			
Članak 115. stavak 4.	-			
Članak 115. stavak 5.	-			
Članak 116.	Članak 95.			
Članak 117.	Članak 96.			
Prilog I.	Prilog			

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. **Naziv propisa Europske unije**
   Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ Tekst značajan za EGP

2. **Naziv prijedloga propisa**
   Zakon o kreditnim institucijama

3. Usklađenost odredbi propisa Europske unije (sekundarni izvori prava) s odredbama prijedloga propisa

a)	b)	c)	d)
Odredbe propisa Europske unije	**Odredbe prijedloga propisa**	**Je li sadržaj odredbe propisa Europske unije u potpunosti preuzet u odredbu**	**Obrazloženje (ako sadržaj odredbe propisa Europske unije nije preuzet ili je djelomično preuzet u odredbu prijedloga propisa)**

		prijedloga propisa?	
Članak 1. Predmet Ova Direktiva propisuje pravila o: (a)pristupu djelatnosti kreditnih institucija i investicijskih društava (zajedno se nazivaju: „institucije”); (b)nadzornim ovlastima i alatima za bonitetni nadzor nad institucijama od strane nadležnih tijela; (c)bonitetnom nadzoru nad institucijama od strane nadležnih tijela na način koji je usklađen s pravilima navedenima u Uredbi (EU) br. 575/2013.; (d)zahtjevima za objavljivanje za nadležna tijela u području bonitetne regulative i nadzora nad institucijama.	*Predmet Zakona* Članak 1. Ovim se Zakonom uređuju: 1. uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj 2. uvjeti pod kojima pravne osobe sa sjedištem izvan Republike Hrvatske mogu pružati bankovne i/ili financijske usluge u Republici Hrvatskoj 3. supervizija poslovanja kreditnih institucija uključujući nadzorne ovlasti i alate za superviziju kreditnih institucija od strane Hrvatske narodne banke, te superviziju kreditnih institucija od	U potpunosti preuzeto	

	strane Hrvatske narodne banke na način koji je usklađen s pravilima navedenima u Uredbi (EU) br. 575/2013 4. javna objava od strane Hrvatske narodne banke na području bonitetne regulative i supervizije kreditnih institucija 5. pravila i postupci koji se odnose na oporavak kreditnih institucija 6. pravila i nadzor zaštite potrošača i 7. pravila i postupci koji se odnose na izricanje upravnih sankcija, upravnih mjera i periodičnih penala.		
Članak 2. Područje primjene 1. Ova se Direktiva primjenjuje na institucije. 2. Članak 30. primjenjuje se na lokalne pravne osobe. 3. Članak 31. primjenjuje se na društva iz točke (2) podtočke (c) članka 4. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.		Nije potrebno preuzimanje	Članak propisuje na što se Direktiva 2013/36/EU ne primjenjuje. Točka 6. izmjenjena je Direktivom 2019/2034

4. Članak 34. i glava VII. poglavlje 3. primjenjuju se na financijske holdinge, mješovite financijske holdinge i mješovite holdinge koji imaju mjesto uprave u Uniji. 5. Ova se Direktiva ne primjenjuje na sljedeće: (1)pristup djelatnosti investicijskih društava u mjeri u kojoj je reguliran Direktivom 2004/39/EZ; (2) središnje banke; (3) poštanske žiroinstitucije; (4)u Belgiji: na „Institut de Réescompte et de Garantie/Herdiscontering- en Waarborginstituut”; (5)u Danskoj: na „Eksport Kredit Fonden”, „Eksport Kredit Fonden A/S”, „Danmarks Skibskredit A/S” i „KommuneKredit”; (6)u Njemačkoj: na „Kreditanstanstalt für Wiederaufbau”, društva koja se prema „Whonungsgemeinnützigkeitsgesetz” priznaju kao tijela državne stambene politike i uglavnom se ne bave bankovnim transakcijama te društva koja se prema tom zakonu priznaju kao neprofitna društva koja djeluju u području stanogradnje; (7)u Estoniji: na „hoiu-laenuühistud” kao zadruge koje se priznaju prema „hoiu-laenuühistu seadus”; (8) u Irskoj: na kreditne unije i društva za uzajamnu pomoć; (9)u Grčkoj: na „Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων” (Tamio Parakatathikon kai Danion); (10) u Španjolskoj: na „Instituto de Crédito Oficial”; (11) u Francuskoj: na „Caisse des dépôts et consignations”; (12) u Italiji: na „Cassa depositi e prestiti”; (13)u Latviji: na „krājaizdevu sabiedrības”, društva koja se priznaju prema „krājaizdevu sabiedrību likums” kao zadruge koje pružaju financijske usluge isključivo svojim članovima; (14) u Litvi: na „kredito unijos” osim „Centrinė kredito unija”; (15)u Mađarskoj: na „MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság” i „Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság”; (16)u Nizozemskoj: na „Nederlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden NV”, „NV Noordelijke Ontwikkelingsmaatschappij”, „NV Industriebank Limburgs Instituut voor Ontwikkeling en Financiering” i „Overijsselse			

Ontwikkelingsmaatschappij NV"; (17)u Austriji: na društva koja se priznaju kao stambene udruge u javnom interesu i na „Osterreichische Kontrollbank AG"; (18)u Poljskoj: na „Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo – Kredytowe" i „Bank Gospodarstwa Krajowego"; (19)u Portugalu: na „Caixas Económicas" koja su postojala na dan 1. siječnja 1986., osim onih koja su osnovana kao društva s ograničenom odgovornosti i na „Caixa Económica Montepio Geral"; (20) u Sloveniji: na „SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d. Ljubljana"; (21)u Finskoj: na „Teollisen yhteistyon rahasto Oy/Fonden för industriellt samarbete AB i Finnvera Oyj/Finnvera Abp"; (22) u Švedskoj: na „Svenska Skeppshypotekskassan"; (23)u Ujedinjenoj Kraljevini: na „National Savings Bank", „Commonwealth Development Finance Company Ltd", „Agricultural Mortgage Corporation Ltd", „Scottish Agricultural Securities Corporation Ltd", „Crown Agents for overseas governments and administrations", kreditne unije i komunalne banke. 6. Subjekti iz točke (1) i točaka od (3) do (23) stavka 5. ovog članka tretiraju se kao financijske institucije za potrebe članka 34. i poglavlja 3. glave VII.			
Članak 3. Definicije 1. Za potrebe ove Direktive primjenjuju se sljedeće definicije: (1)„kreditna institucija" znači kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom (1) Uredbe (EU) br. 575/2013; (2)„investicijsko društvo" znači investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom (2) Uredbe (EU) br. 575/2013; (3)„institucija" znači institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom (3) Uredbe (EU) br. 575/2013; (4)„lokalna pravna osoba" znači lokalna pravna osoba definirana člankom 4. stavkom	*Pojmovi upotrijebljeni u ovom Zakonu* Članak 3. (1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje: 1. *član uže obitelji* su sljedeće osobe: a) bračni drug ili osoba koja prema posebnom zakonu	U potpunosti preuzeto	

1. točkom (4) Uredbe (EU) br. 575/2013; (5)„društvo za osiguranje” znači društvo za osiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom (5) Uredbe (EU) br. 575/2013; (6)„društvo za reosiguranje” znači društvo za reosiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom (6) Uredbe (EU) br. 575/2013; (7)„upravljačko tijelo” znači tijelo, odnosno tijela institucije, imenovano u skladu s nacionalnim pravom, koje je ovlašteno odrediti strategiju, ciljeve i opće usmjerenje institucije a koje nadzire i prati odlučivanje u vezi s upravljanjem te uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije; (8)„upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji” znači upravljačko tijelo u ulozi nadziranja i praćenja odlučivanja u vezi s upravljanjem; (9)„više rukovodstvo” znači fizičke osobe koje obavljaju izvršne funkcije unutar institucije, a koje su odgovorne i odgovaraju upravljačkom tijelu za svakodnevno upravljanje institucijom; (10)„sistemski rizik” znači rizik poremećaja u financijskom sustavu koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo; (11)„rizik modela” znači mogući gubitak koji bi institucija mogla pretrpjeti zbog odluka koje bi se prvenstveno mogle temeljiti na rezultatima internih modela, i to zbog pogrešaka u oblikovanju, primjeni ili upotrebi tih modela; (12)„inicijator” znači inicijator definiran člankom 4. stavkom 1. točkom (13) Uredbe (EU) br. 575/2013; (13)„sponzor” znači sponzor definiran člankom 4. stavkom 1. točkom (14) Uredbe (EU) br. 575/2013; (14)„matično društvo” znači matično društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom (15) Uredbe (EU) br. 575/2013; (15)„društvo kći” znači društvo kći definirano člankom 4. stavkom 1. točkom (16) Uredbe (EU) br. 575/2013; (16)„podružnica” znači podružnica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom (17) Uredbe (EU) br. 575/2013; (17)„društvo za pomoćne usluge” znači društvo za pomoćne usluge definirano člankom 4. stavkom 1. točkom (18) Uredbe (EU) br. 575/2013; (18)„društvo za upravljanje imovinom” znači društvo za upravljanje imovinom definirano člankom 4. stavkom 1. točkom (19) Uredbe (EU) br. 575/2013; (19)„financijski holding” znači financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1.	ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici ili osoba s kojom je u skladu sa zakonom kojim se uređuje životno partnerstvo osoba istog spola sklopila životno partnerstvo odnosno živi u neformalnom životnom partnerstvu b) roditelj i djeca te osobe c) djeca osobe iz podtočke a) ove točke d) druga osoba koja nema punu poslovnu sposobnost i koja je stavljena pod skrbništvo te osobe **2. *diskrecijske mirovinske pogodnosti* su diskrecijske mirovinske pogodnosti definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 73. Uredbe (EU) br. 575/2013** 3. *digitalna operativna otpornost* je digitalna operativna otpornost definirana člankom 3. točkom 1. Uredbe (EU) 2022/2554 4. *društva povezana*		

točkom (20) Uredbe (EU) br. 575/2013; (20)„mješoviti financijski holding" znači mješoviti financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom (21) Uredbe (EU) br. 575/2013; (21)„mješoviti holding" znači mješoviti holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom (22) Uredbe (EU) br. 575/2013; (22)„financijska institucija" znači financijska institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom (26) Uredbe (EU) br. 575/2013; (23)„subjekt financijskog sektora" znači subjekt financijskog sektora definiran člankom 4. stavkom 1. točkom (27) Uredbe (EU) br. 575/2013; (24)„matična institucija u državi članici" znači matična institucija u državi članici definirana člankom 4. stavkom 1. točkom (28) Uredbe (EU) br. 575/2013; (25)„matična institucija iz EU-a" znači matična institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom (29) Uredbe (EU) br. 575/2013; (26)„matični financijski holding u državi članici" znači matični financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom (30) Uredbe (EU) br. 575/2013; (27)„matični financijski holding iz EU-a" znači matični financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom (31) Uredbe (EU) br. 575/2013; (28)„matični mješoviti financijski holding u državi članici" znači matični mješoviti financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom (32) Uredbe (EU) br. 575/2013; (29)„matični mješoviti financijski holding iz EU-a" znači matični mješoviti financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom (33) Uredbe (EU) br. 575/2013; (30)„sistemski važna institucija" znači matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a ili institucija čija bi propast ili slabo poslovanje moglo dovesti do sistemskog rizika; (31)„središnja druga ugovorna strana" znači središnja druga ugovorna strana definirana člankom 4. stavkom 1. točkom (34) Uredbe (EU) br. 575/2013; (32)„sudjelujući udio" znači sudjelujući udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom (35) Uredbe (EU) br. 575/2013; (33)„kvalificirani udio" znači kvalificirani udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom (36) Uredbe (EU) br. 575/2013; (34)„kontrola" znači kontrola definirana člankom 4. stavkom 1. točkom (37) Uredbe	*zajedničkim vođenjem* su društva koja nisu povezana na način iz točke 45. ovoga članka, ali su povezana na jedan od sljedećih načina: a) društva su ravnopravna i spojena zajedničkim vođenjem u skladu sa sklopljenim ugovorom ili odredbama statuta b) kontrolira ih ista treća osoba ili c) većina su članova uprava ili nadzornih odbora tih društava iste osobe **5. *društvo kći* je društvo kći definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) br. 575/2013** **6. *društvo za osiguranje* je društvo za osiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013** **7. *društvo za pomoćne usluge* je društvo za pomoćne usluge definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 18.**		

(EU) br. 575/2013; (35)„uska povezanost” znači uska povezanost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom (38) Uredbe (EU) br. 575/2013; (36)„nadležno tijelo” znači nadležno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom (40) Uredbe (EU) br. 575/2013; (37)„konsolidirajuće nadzorno tijelo” znači konsolidirajuće nadzorno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom (41) Uredbe (EU) br. 575/2013; (38)„odobrenje za rad” znači odobrenje za rad definirano člankom 4. stavkom 1. točkom (42) Uredbe (EU) br. 575/2013; (39)„matična država članica” znači matična država članica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom (43) Uredbe (EU) br. 575/2013; (40)„država članica domaćin” znači država članica domaćin definirana člankom 4. stavkom 1. točkom (44) Uredbe (EU) br. 575/2013; (41)„središnje banke ESSB-a” znači središnje banke ESSB-a definirane člankom 4. stavkom 1. točkom (45) Uredbe (EU) br. 575/2013; (42)„središnje banke” znači središnje banke definirane člankom 4. stavkom 1. točkom (46) Uredbe (EU) br. 575/2013; (43)„konsolidirani položaj” znači konsolidirani položaj definiran člankom 4. stavkom 1. točkom (47) Uredbe (EU) br. 575/2013; (44)„konsolidirana osnova” znači konsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom (48) Uredbe (EU) br. 575/2013; (45)„potkonsolidirana osnova” znači potkonsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom (49) Uredbe (EU) br. 575/2013; (46)„financijski instrument” znači financijski instrument definiran člankom 4. stavkom 1. točkom (50) Uredbe (EU) br. 575/2013; (47)„regulatorni kapital” znači regulatorni kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom (118) Uredbe (EU) br. 575/2013; (48)„operativni rizik” znači operativni rizik definiran člankom 4. stavkom 1. točkom (52) Uredbe (EU) br. 575/2013; (49)„smanjenje kreditnog rizika” znači smanjenje kreditnog rizika definirano člankom 4. stavkom 1. točkom (57) Uredbe (EU) br. 575/2013; (50)„sekuritizacija” znači sekuritizacija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom (61) Uredbe (EU) br. 575/2013; (51)„sekuritizacijska pozicija” znači sekuritizacijska pozicija definirana člankom 4.	**Uredbe (EU) br. 575/2013** **8. *društvo za reosiguranje* je društvo za reosiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013** **9. *društvo za upravljanje imovinom* je društvo za upravljanje imovinom definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 19. Uredbe (EU) br. 575/2013** 10. *država članica* je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru (SL, L 1, 3. 1. 1994.) **11. *država članica domaćin* je država članica domaćin definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 44. Uredbe (EU) br. 575/2013** 12. *eksternalizacija* je svako povjeravanje obavljanja procesa, usluga ili aktivnosti između kreditne institucije i pružatelja usluge koje bi kreditna institucija inače		

stavkom 1. točkom (62) Uredbe (EU) br. 575/2013; (52)„sekuritizacijski subjekt posebne namjene" znači sekuritizacijski subjekt posebne namjene definiran člankom 4. stavkom 1. točkom (66) Uredbe (EU) br. 575/2013; (53)„diskrecijske mirovinske pogodnosti" znači diskrecijske mirovinske pogodnosti definirane člankom 4. stavkom 1. točkom (73) Uredbe (EU) br. 575/2013; (54)„knjiga trgovanja" znači knjiga trgovanja definirana člankom 4. stavkom 1. točkom (86) Uredbe (EU) br. 575/2013; (55)„uređeno tržište" znači uređeno tržište definirano člankom 4. stavkom 1. točkom (92) Uredbe (EU) br. 575/2013; (56)„financijska poluga" znači financijska poluga definirana člankom 4. stavkom 1. točkom (93) Uredbe (EU) br. 575/2013; (57)„rizik prekomjerne financijske poluge" znači rizik prekomjerne financijske poluge definiran člankom 4. stavkom 1. točkom (94) Uredbe (EU) br. 575/2013; (58)„vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika" znači vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika definirana člankom 4. stavkom 1. točkom (98) Uredbe (EU) br. 575/2013; (59)„interni pristupi" znači pristup zasnovan na internim rejting-sustavima iz članka 143. stavka 1., pristup internih modela iz članka 221., pristup vlastitih procjena iz članka 225., napredni pristupi iz članka 312. stavka 2., metoda internih modela iz članaka 283. i 363. i pristup interne procjene iz članka 259. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. 2. Kada ova Direktiva upućuje na upravljačko tijelo i kada su na temelju nacionalnog prava upravljačke i nadzorne funkcije upravljačkog tijela dodijeljene različitim tijelima ili različitim članovima jednog tijela, država članica utvrđuje tijela ili članove upravljačkog tijela koji su odgovorni u skladu s njezinim nacionalnim pravom, osim ako je ovom Direktivom određeno drukčije.	obavljala sama **13. *financijska institucija* je financijska institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 26. Uredbe (EU) br. 575/2013** **14. *financijska poluga* je financijska poluga definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 93. Uredbe (EU) br. 575/2013** **15. *financijski holding* je financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 20. Uredbe (EU) br. 575/2013** **16. *financijski instrument* je financijski instrument definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013** 17. *glavni financijski direktor* je osoba s općom odgovornošću za upravljanje financijskim sredstvima i financijsko planiranje kreditne institucije i njezino financijsko izvještavanje		

	18. *globalna sistemski važna kreditna institucija* ili *GSV kreditna institucija* je GSV kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 133. Uredbe (EU) br. 575/2013 19. *globalna sistemski važna kreditna institucija izvan EU-a* ili *GSV kreditna institucija izvan EU-a* je GSV kreditna institucija izvan EU-a definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 134. Uredbe (EU) br. 575/2013 20. *globalno sistemski važan subjekt* ili GSV subjekt je GSV subjekt definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 136. Uredbe (EU) br. 575/2013 21. *grupa* je grupa definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 138. Uredbe (EU) br. 575/2013 22. *grupa iz treće zemlje* je grupa čije matično društvo ima poslovni nastan u trećoj zemlji		

	23. *grupa kreditnih institucija* je grupa koju čine kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije od kojih barem jedna institucija ima položaj: a) matične kreditne institucije b) matičnog financijskog holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija c) kreditne institucije koja je s drugom pravnom osobom iz grupe kreditnih institucija povezana zajedničkim vođenjem na način iz točke 4., prve i treće podtočke ovoga stavka ili d) matičnog mješovitog financijskoga holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija 24. *grupa kreditnih institucija iz druge države članice* je grupa kreditnih		

	institucija koju kao takvu, u skladu sa svojom nadležnošću, utvrdi nadležno tijelo druge države članice 25. *grupa kreditnih institucija u EU-u* je grupa kreditnih institucija kojoj je krajnje matično društvo matična kreditna institucija u Europskoj uniji, matični financijski holding u Europskoj uniji ili matični mješoviti financijski holding u Europskoj uniji, koja nije ujedno i grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: RH) 26. *grupa kreditnih institucija u RH* je grupa kreditnih institucija definirana člankom 135. ovoga Zakona 27. *grupa povezanih osoba* je grupa povezanih osoba definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013 28. *imenovano tijelo* je tijelo koje je ovlašteno za		

	određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja, stope zaštitnog sloja za sistemski rizik i za utvrđivanje izloženosti i podskupina kreditnih institucija na koje se on primjenjuje, ili zaštitnog sloja za globalnu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: GSV kreditna institucija) i ostalu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: OSV kreditna institucija) 29. *informacijsko komunikacijski tehnološki rizik* (u daljnjem tekstu: IKT rizik) je rizik definiran člankom 3. točkom 5. Uredbe (EU) 2022/2554 30. *informacijsko komunikacijsko tehnološka usluga* (u daljnjem tekstu: IKT usluga) je usluga definirana člankom 3. točkom 21. Uredbe (EU) br. 2022/2554 **31. *inicijator* je inicijator definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 13.**		

	Uredbe (EU) br. 575/2013 **32. *institucija* je institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013** 33. *interne kontrolne funkcije* su funkcije upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije **34. *interni pristupi* su pristupi zasnovani na internim rejting-sustavima iz članka 143. stavka 1., pristup internog modela iz članka 221., pristup interne procjene iz članka 265. stavka 2. metoda internih modela iz članka 283. i alternativni pristup internog modela iz članka 325.az Uredbe (EU) br. 575/2013** **35. *investicijsko društvo* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013** 36. *izloženost osigurana stambenom nekretninom ili*		

	izloženost osigurana hipotekom na stambenoj nekretnini je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.d Uredbe (EU) br. 575/2013 37. *izloženost osigurana poslovnom nekretninom ili izloženost osigurana hipotekom na poslovnoj nekretnini* je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.e Uredbe (EU) br. 575/2013 38. *Jedinstveni nadzorni mehanizam* ili *SSM* kako je definirano člankom 2. točkom 9. Uredbe (EU) br. 1024/2013 39. *Jedinstveni sanacijski odbor* je odbor osnovan u skladu s člankom 42. Uredbe (EU) br. 806/2014 40. *klijent* je svaka osoba koja je zatražila ili primila bankovnu i/ili financijsku uslugu od kreditne institucije 41. *klimatska neutralnost* je opći cilj postizanja		

	klimatske neutralnosti do 2050. utvrđen člankom 2. stavkom 1. Uredbe (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. lipnja 2021. o uspostavi okvira za postizanje klimatske neutralnosti i o izmjeni uredaba (EZ) br. 401/2009 i (EU)2018/1999 („Europski zakon o klimi") (SL L 243, 9. 7. 2021.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2021/1119) **42. *knjiga trgovanja* je knjiga trgovanja definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 86. Uredbe (EU) br. 575/2013** **43. *konsolidirajuće nadzorno tijelo* je konsolidirajuće nadzorno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 41. Uredbe (EU) br. 575/2013** **44. *konsolidirana osnova* je konsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 48. Uredbe (EU) br. 575/2013** **45. *konsolidirani položaj* je**		

	konsolidirani položaj definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 47. Uredbe (EU) br. 575/2013 **46. *kontrola* je kontrola definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 37. Uredbe (EU) br. 575/2013** **47. *kreditna institucija* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013** 48. *kreditna institucija koja nije velika kreditna institucija* je kreditna institucija koja ne ispunjava uvjete propisane člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 i čiji četverogodišnji prosjek imovine iskazane u revidiranim godišnjim financijskim izvještajima koji se odnose na zadnji dan prethodne četiri poslovne godine na pojedinačnoj osnovi ne prelazi iznos od jedne milijarde eura 49. *kriptoimovina* je kriptoimovina definirana		

	članom 3. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114 od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptoimovine i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 (Tekst značajan za EGP) (SL L 150/40, 9. 6. 2023., u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/1114) i koja nije digitalna valuta središnje banke **50. *kvalificirani udio* je kvalificirani udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 36. Uredbe (EU) br. 575/2013** 51. *manje značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 468/2014 52. *manje značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 23. Uredbe (EU) br. 468/2014 53. *mala i jednostavna*		

	kreditna institucija je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013, gdje je za potrebe primjenjivog praga iz podtočke (b) te točke Uredbe (EU) br. 575/2013 u Republici Hrvatskoj on smanjen na jednu milijardu eura 54. *mali primici* su primici radnika kreditne institucije čiji bruto varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 50.000,00 eura i ne čine više od jedne trećine njegovih bruto ukupnih primitaka na godišnjoj osnovi **55. *matična država članica* je matična država članica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 43. Uredbe (EU) br. 575/2013** **56. *matična institucija u državi članici* je matična institucija u državi članici definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 28. Uredbe (EU) br. 575/2013**		

	57. *matična institucija iz EU-a* je matična institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 58. *matična institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 59. *matična kreditna institucija u državi članici* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013 60. *matična kreditna institucija u EU-u* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 61. *matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1.		

	točke 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 62. *matična kreditna institucija u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 63. *matično investicijsko društvo u državi članici* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 64. *matično investicijsko društvo u EU-u* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.b Uredbe (EU) br. 575/2013 65. *matično investicijsko društvo u EU-u sa sjedištem u RH* je investicijsko društvo koje ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj		

	66. *matično investicijsko društvo u RH* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj **67. *matični financijski holding u državi članici* je matični financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 30. Uredbe (EU) br. 575/2013** **68. *matični financijski holding iz EU-a* je matični financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 31. Uredbe (EU) br. 575/2013** 69. *matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 31. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj		

	70. *matični financijski holding u RH* je financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični financijski holding u Europskoj uniji **71. *matični mješoviti financijski holding u državi članici* je matični mješoviti financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 32. Uredbe (EU) br. 575/2013** **72. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a* je matični mješoviti financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 33. Uredbe (EU) br. 575/2013** 73. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a*		

	sa sjedištem u RH je mješoviti financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 33. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj 74. *matični mješoviti financijski holding u RH* je mješoviti financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični mješoviti financijski holding u EU-u **75. *matično društvo* je matično društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 15. Uredbe (EU) br. 575/2013** **76. *mješoviti financijski holding* je mješoviti financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 21.**		

	Uredbe (EU) br. 575/2013 **77. *mješoviti holding* je mješoviti holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 22. Uredbe (EU) br. 575/2013** 78. *mrežni i informacijski sustav* je mrežni i informacijski sustav definiran člankom 3. točkom 2. Uredbe (EU) 2022/2554 79. *nacionalno nadležno tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno nadležno tijelo je Hrvatska narodna banka 80. *nacionalno imenovano tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno imenovano tijelo je Hrvatska narodna banka 81. *nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog*		

	bankovnog sektora ili *NRS* je prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka) s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora i relevantnu valutu, odnosno NRS je prosječna kamata koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje **82. *nadležno tijelo* je nadležno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 40. Uredbe (EU) br. 575/2013** 83. *nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 20. Uredbe (EU) br. 468/2014 84. *nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 21. Uredbe (EU) br. 468/2014 85. *nositelji ključnih funkcija* su osobe koje imaju znatan utjecaj na upravljanje kreditnom institucijom, ali nisu		

	članovi upravljačkog tijela, uključujući voditelje internih kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora ako nisu članovi upravljačkog tijela 86. *odgovorne osobe* su osobe − član uprave ili član nadzornog odbora kreditne institucije koji je nadležan za područje poslovanja na koje se odnosi počinjena povreda, više rukovodstvo, nositelj ključne funkcije, drugi član osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije kako je navedeno u članku 92. stavku 3. Direktive 2013/36/EU − odgovorna osoba koja je u poslovanju podružnice ovlaštena zastupati kreditnu instituciju iz države članice − odgovorne osobe u podružnici iz treće zemlje, a koje uključuju i osobe iz članka 79. stavaka 5. i 7. ovoga Zakona, više		

	rukovodstvo, nositelja ključne funkcije, drugog člana osoblja podružnice iz treće zemlje čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti podružnice iz treće zemlje kako je navedeno u članku 92. stavku 3. Direktive 2013/36/EU **87. *odobrenje za rad* je odobrenje za rad definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 42. Uredbe (EU) br. 575/2013** 88. *okolišni, društveni*[OZ3] *i upravljački rizik ili ESG rizik* je okolišni, društveni[OZ4] i upravljački rizik definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 52.d Uredbe (EU) br. 575/2013 **89. *operativni rizik* je operativni rizik definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 52. Uredbe (EU) br. 575/2013** 90. *periodični penal* je		

	periodična novčana mjera izvršenja usmjerena na okončanje tekućih kršenja ovoga Zakona ili nacionalnih odredaba kojima se prenosi Direktiva 2013/36/EU, kršenja Uredbe (EU) br. 575/2013 ili kršenja odluka koje je donijelo nadležno tijelo na temelju tih odredaba ili te uredbe te na prisiljavanje fizičke ili pravne osobe da ponovno ispunjava odredbe ili odluke koje su prekršene 91. *prihvatljive obveze* su podložne obveze definirane zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava **92. *podružnica* je podružnica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 17. Uredbe (EU) br. 575/2013** 93. *pomoćne usluge* su usluge koje su pomoćne i podrška su poslovanju u odnosu na bankovne ili osnovne i dodatne financijske usluge za čije pružanje kreditna institucija		

	ima odobrenje poput usluge obrade podataka, upravljanje imovinom, i sve operativne i s platnim uslugama usko povezane pomoćne aktivnosti iz zakona kojim se uređuje platni promet 94. *posredni imatelj* je imatelj dionica, poslovnih udjela ili drugih prava koja mu osiguravaju udio u kapitalu pravne osobe ili u glasačkim pravima u pravnoj osobi, i to: a) osoba za čiji je račun druga osoba (izravni imatelj) stekla dionice, poslovne udjele ili druga prava u pravnoj osobi b) osoba koja je usko povezana s izravnim imateljem dionica, poslovnih udjela ili drugih prava u pravnoj osobi, kao i članovima uže obitelji te osobe ili c) osoba koja je član uže obitelji izravnog imatelja 95. *posredno ulaganje* je		

	ulaganje u kapital pravne osobe ili stjecanje glasačkih prava u pravnoj osobi preko treće osobe **96. *potkonsolidirana osnova* je potkonsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 49. Uredbe (EU) br. 575/2013** 97. *potrošač* je osoba definirana zakonom kojim se uređuje zaštita potrošača 98. *predstavništvo kreditne institucije* je pravno ovisni dio kreditne institucije koji može obavljati samo poslove istraživanja tržišta, predstavljanja te promidžbe i informiranja o kreditnoj instituciji koja ga je osnovala 99. *priznati kapital* je priznati kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 71. Uredbe (EU) br. 575/2013 100. *protuciklički zaštitni sloj kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna		

	institucija dužna održavati u skladu s glavom XVIII.3. ovoga Zakona, pri čemu se taj iznos izračunava za svaku kreditnu instituciju 101. *pružatelj usluga eksternalizacije* je pružatelj usluga koji je treća strana koja obavlja određeni eksternalizirani postupak, uslugu ili aktivnost, ili dijelove postupka, usluge ili aktivnosti, u okviru ugovora o eksternalizaciji 102. *radni dan* je svaki dan osim subote, nedjelje i neradnih dana koji su u skladu s propisima Republike Hrvatske proglašeni neradnim danima, a u postupcima u kojima sudjeluje Europska središnja banka neradni dan je i neradni dan Europske središnje banke 103. *raspodjela* je raspodjela definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 110. Uredbe (EU) br. 575/2013 104. *redovni osnovni*		

	kapital je kapital definiran člankom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013 105. *referentni pokazatelj* je referentna stopa zaštitnog sloja kapitala izračunatu u skladu sa smjernicama Europskog odbora za sistemske rizike donesene na temelju članka 135. stavka 1. Direktive 2013/36/EU u vezi s određivanjem stope protucikličkog zaštitnog sloja **106. *regulatorni kapital* je regulatorni kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 118. Uredbe (EU) br. 575/2013** **107. *rizik modela* je rizik modela definiran članom 4. stavkom 1. točkom 52.b Uredbe (EU) br. 575/2013** **108. *rizik prekomjerne financijske poluge* je rizik prekomjerne financijske poluge definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 94. Uredbe (EU) br. 575/2013**		

	109. *rodno neutralna politika primitaka* je politika primitaka koja se temelji na jednakoj plaći radnika i radnica za jednak rad ili rad jednake vrijednosti 110. *samostalna kreditna institucija u Europskoj uniji* je institucija koja ne podliježe bonitetnoj konsolidaciji u Europskoj uniji na temelju dijela prvog glave II. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja u Europskoj uniji nema matično društvo koje podliježe bonitetnoj konsolidaciji 111. *sanacijsko tijelo* je sanacijsko tijelo definirano člankom 2. stavkom 1. točkom 18. Direktive 2014/59/EU **112. *sekuritizacija* je sekuritizacija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 61. Uredbe (EU) br. 575/2013** 113. *sekuritizacijska*		

	pozicija je sekuritizacijska pozicija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 62. Uredbe (EU) br. 575/2013 114. *sekuritizacijski subjekt posebne namjene* je sekuritizacijski subjekt posebne namjene definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 66. Uredbe (EU) br. 575/2013 **115. *sistemski rizik* je rizik poremećaja u financijskom sustavu koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo** 116. *sistemski rizik iz glave XVIII.4.* je neciklički sistemski ili makrobonitetni rizik dugoročnog karaktera, odnosno rizik koji proizlazi iz strukture i uređenja financijskog sustava **117. *sistemski važna kreditna institucija* je matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski**		

	holding iz EU-a ili institucija čija bi propast ili slabo poslovanje moglo dovesti do sistemskog rizika **118. *smanjenje kreditnog rizika* je smanjenje kreditnog rizika definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 57. Uredbe (EU) br. 575/2013** 119. *smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu* su smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu određene člankom 108. ovoga Zakona 120. *specifična stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala* je stopa koju pojedina kreditna institucija izračunava primjenom pravila iz članka 235. ovoga Zakona u svrhu izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala **121. *sponzor* je sponzor definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013**		

	122. *središnja druga ugovorna strana* je središnja druga ugovorna strana definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 34. Uredbe (EU) br. 575/2013 123. *središnje banke* su središnje banke definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 46. Uredbe (EU) br. 575/2013 **124. *središnje banke Europskog sustava središnjih banaka* su središnje banke Europskog sustava središnjih banaka definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 45. Uredbe (EU) br. 575/2013** 125. *stopa protucikličkog zaštitnog sloja* je stopa koju je kreditna institucija dužna primjenjivati pri izračunu svog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, a određuje se u skladu s glavom XVIII.3 ovoga Zakona ili je određuje relevantno tijelo iz treće		

	zemlje, ovisno o slučaju **126. *subjekt financijskog sektora* je subjekt financijskog sektora definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 27. Uredbe (EU) br. 575/2013** **127. *sudjelujući udio* je sudjelujući udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 35. Uredbe (EU) br. 575/2013** 128. *suradnik osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti* (u daljnjem tekstu: suradnik) je: a) svaka fizička osoba koja je član uprave ili nadzornog odbora u pravnom subjektu ili stvarni vlasnik pravne osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti b) svaka fizička osoba koja je stvarni vlasnik nad pravnim subjektom u kojem je osoba osuđena za kazneno djelo za koje se goni po službenoj dužnosti		

	član uprave ili nadzornog odbora ili c) svaka fizička osoba koja s osobom osuđenom za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektom 129. *token elektroničkog novca* je token elektroničkog novca definiran člankom 3. stavkom 1. točki 7. Uredbe (EU) 2023/1114 (EMT) 130. *token vezan uz imovinu* je token vezan uz imovinu definiran člankom 3. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU) 2023/1114 (ART) 131. *treća strana pružatelj IKT usluga* je treća strana pružatelj IKT usluga definiran člankom 3. točkom 19. Uredbe (EU) br. 2022/2554 132. *treća zemlja* je država koja nije država članica		

	133. *ukupni iznos izloženosti riziku* je ukupni iznos izloženosti riziku izračunat u skladu s člankom 92. stavkom 3. prvi podstavak Uredbe (EU) br. 575/2013 **134. *upravljačko tijelo* je tijelo, odnosno tijela institucije, imenovano u skladu s propisima Republike Hrvatske ili drugih država, koje je ovlašteno odrediti strategiju, ciljeve i opće usmjerenje institucije a koje nadzire i prati odlučivanje u vezi s upravljanjem te uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to su uprava i nadzorni odbor** **135. *upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji* je upravljačko tijelo u ulozi nadziranja i praćenja odlučivanja u vezi s upravljanjem, a za kreditne institucije u**		

	Republici Hrvatskoj to je nadzorni odbor 136. *upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji* je upravljačko tijelo koje upravlja kreditnom institucijom i uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to je uprava **137. *uređeno tržište* je uređeno tržište definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013** **138. *uska povezanost* je povezanost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013** 139. *usluge povezane s kriptoimovinom* su usluge povezane s kriptoimovinom definirane člankom 3. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) 2023/1114 (CASP) **140. *vanjska institucija za***		

	procjenu kreditnog rizika **je vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 98. Uredbe (EU) br. 575/2013** 141. *velika kreditna institucija* je velika institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 142. *velika izloženost* je izloženost definirana člankom 392. Uredbe (EU) br. 575/2013 143. *veliko društvo kći* je veliko društvo kći definirano člankom 4. stavku 1. točki 147. Uredbe (EU) 575/2013 **144. *više rukovodstvo* su fizičke osobe koje obavljaju izvršne funkcije unutar kreditne institucije i izravno su odgovorne upravljačkom tijelu, ali nisu članovi tog tijela, te koje su odgovorne za svakodnevno upravljanje kreditnom institucijom**		

	pod vodstvom upravljačkog tijela 145. *voditelji internih kontrolnih funkcija* su osobe na najvišoj hijerarhijskoj razini zadužene za stvarno upravljanje svakodnevnim radom internih kontrolnih funkcija kreditne institucije 146. *vrijednost nekretnine* je vrijednost nekretnine definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 74.a Uredbe (EU) br. 575/2013 147. *zahtjev za kombinirani zaštitni sloj* je redovni osnovni kapital koji je potreban za ispunjavanje zahtjeva za zaštitni sloj za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće zaštitne slojeve, ovisno o tome što je primjenjivo: a) protuciklički zaštitni sloj kapitala b) zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju c) zaštitni sloj za OSV		

	kreditnu instituciju d) zaštitni sloj za sistemski rizik 148. *zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju* je regulatorni kapital koji je GSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 244. ovoga Zakona 149. *zaštitni sloj za očuvanje kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 226. ovoga Zakona 150. *zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju* je regulatorni kapital koji je OSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 246. ovoga Zakona 151. *zaštitni sloj za sistemski rizik* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 239. ovoga Zakona.		

	152. *značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 22. Uredbe (EU) br. 468/2014 153. *značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 16. Uredbe (EU) br. 468/2014 154. *značajno društvo kći* je društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 135. Uredbe (EU) br. 575/2013. (2) Pojmovi *financijski ugovor, ključne funkcije, sanacijski instrument, mjera za sprječavanje krize, ovlast za sanaciju, sanacija, sanacijska mjera, sanacijska uprava, sanacijski kolegij, sanacijski program za grupu, sanacijski subjekt, sanacijsko tijelo, grupno sanacijsko tijelo i subjekt za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor* koji se koriste u glavi XIX. ovoga Zakona imaju isto značenje kao pojmovi određeni u zakonu kojim se uređuje sanacija kreditnih		

	institucija i investicijskih društava. (3) Subjekti iz članka 2. stavka 5. točaka 3. do 23. Direktive 2013/36/EU se za potrebe glave IX. i glave XI.9. ovoga Zakona smatraju financijskim institucijama. (4) Izrazi koji se koriste u ovome Zakonu, a imaju rodno značenje odnose se jednako na muški i ženski rod.		
		Nije potrebno preuzimanje	Točka 4. bisana je Direktivom 2019/2034.

GLAVA II. NADLEŽNA TIJELA Članak 4. Imenovanje i ovlasti nadležnih tijela 1. Države članice imenuju nadležna tijela koja obavljaju funkcije i dužnosti propisane ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 575/2013. One su o tome dužne obavijestiti Komisiju i EBA-u te navesti raspodjelu funkcija i dužnosti. 2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela prate djelatnosti institucija te, kada je to primjenjivo, financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga kako bi ocijenila usklađenost sa zahtjevima iz ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013. 3. Države članice osiguravaju da su uspostavljene odgovarajuće mjere koje omogućuju nadležnim tijelima dobivanje informacija koje su im potrebne za ocjenu usklađenosti institucija te, kada je to primjenjivo, financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga sa zahtjevima iz stavka 2. i za istraživanje mogućih kršenja tih zahtjeva. 4. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju stručnost, resurse, operativnu sposobnost, ovlasti i neovisnost koji su potrebni za obavljanje funkcija koje se odnose na bonitetni nadzor, istrage i kazne navedene u ovoj Direktivi i u Uredbi (EU) br. 575/2013. 5. Države članice zahtijevaju da institucije osiguraju nadležnim tijelima svojih matičnih država članica sve informacije potrebne za procjenu njihove usklađenosti s pravilima donesenim u skladu s ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 575/2013. Države članice također osiguravaju da mehanizmi unutarnje kontrole i administrativni i računovodstveni postupci institucija omogućuju u svakom trenutku provjeru njihove usklađenosti s tim pravilima. 6. Države članice osiguravaju da institucije na koje se primjenjuju ova Direktiva i	*Nadležnost Hrvatske narodne banke* Članak 8. (1) Hrvatska narodna banka nadležna je za nadzor nad primjenom odredbi ovoga Zakona, osim za one zadaće za koje je, sukladno Uredbi (EU) br. 1024/2013, nadležna Europska središnja banka. (2) Hrvatska narodna banka je u smislu ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013 nadležno tijelo za kreditne institucije, ne dovodeći pritom u pitanje zadaće koje su Europskoj središnjoj banci dodijeljene sukladno Uredbi (EU) br. 1024/2013. (3) Hrvatska narodna banka je imenovano tijelo u smislu članka 458. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 i članka 249. ovoga Zakona u dijelu koji se tiče propisivanja mjera koje se odnose na kreditne institucije. (4) Hrvatska narodna banka	U potpunosti preuzeto	

Uredba (EU) br. 575/2013 registriraju sve svoje transakcije i da dokumentiraju sustave i procese tako da nadležna tijela u svakom trenutku mogu provjeriti usklađenost s ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 575/2013. 7. Države članice osiguravaju da su funkcije nadzora u skladu s ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 575/2013 te sve druge funkcije nadležnih tijela odvojene i neovisne o funkcijama koje se odnose na sanaciju. Države članice o tome obavješćuju Komisiju i EBA-u te navode sve raspodjele dužnosti. 8. Države članice osiguravaju da, kada tijela koja nisu nadležna tijela imaju ovlasti za sanaciju, ta tijela blisko surađuju i savjetuju se s nadležnim tijelima u vezi s pripremom sanacijskih planova.	je u smislu članka 124. stavka 8. Uredbe (EU) br. 575/2013 imenovano tijelo za primjenu stavka 9. toga članka te je u smislu članka 164. stavka 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 imenovano tijelo za primjenu stavka 6. toga članka. (5) Ministarstvo financija obavještava Europsku komisiju, a Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o nadležnostima Hrvatske narodne banke po ovom članku. *Vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje godišnjih izvještaja* Članak 216. (1) Kreditna institucija dužna je voditi poslovne knjige, ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije, vrednovati imovinu i obveze te sastavljati i objavljivati godišnji izvještaj u skladu s važećim propisima i standardima		

	struke. (2) Kreditna institucija dužna je poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije voditi na način koji omogućuje, u bilo koje vrijeme, provjeru posluje li kreditna institucija u skladu s važećim propisima i standardima struke. (3) Ako revizorsko društvo izda revizorsko mišljenje s rezervom, negativno mišljenje ili se suzdrži od izražavanja mišljenja kreditna institucija je dužna ponovo izraditi godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje i osigurati obavljanje zakonske revizije tih izvještaja u roku od tri mjeseca od kada je zaprimila revizorski izvještaj. (4) Kreditna institucija je dužna novi revizorski izvještaj, uključujući i relevantne godišnje financijske izvještaje		

	objaviti i dostaviti na način propisan za objavu i dostavu revizorskog mišljenja u roku od 15 dana od dana zaprimanja novog revizorskog mišljenja.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 4. izmijenjen je Direktivom 2024/1619. Stavak 8. izmjenjen je Direktivom 2019/878.
Članak 5. Usklađivanje unutar država članica Ako države članice imaju više od jednog nadležnog tijela za bonitetni nadzor nad kreditnim institucijama, investicijskim društvima i financijskim institucijama, države članice poduzimaju potrebne mjere kako bi organizirale usklađenost između tih tijela.		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmjenjen Direktivom 2019/2034.
Članak 6. Suradnja unutar Europskog sustava financijskog nadzora U obavljanju svojih dužnosti nadležna tijela uzimaju u obzir konvergenciju s obzirom na nadzorne alate i prakse u primjeni zakona i drugih propisa donesenih u skladu s ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 575/2013. U tu svrhu države članice osiguravaju da:	*Suradnja unutar Europskog sustava financijskog nadzora* Članak 9. **(1) U izvršavanju svojih ovlasti Hrvatska narodna banka vodi računa o**	U potpunosti preuzeto	

(a)nadležna tijela, kao stranke u Europskom sustavu financijskog nadzora (ESFS), surađuju s povjerenjem i potpunim međusobnim poštovanjem, posebno kod osiguranja protoka primjerenih i pouzdanih informacija između njih i drugih stranaka u ESFS-u, u skladu s načelom lojalne suradnje navedenim u članku 4. stavku 3. Ugovora o Europskoj uniji; (b)nadležna tijela sudjeluju u aktivnostima EBA-e i, kada je to primjereno, kolegija nadzornih tijela; (c)nadležna tijela ulažu svaki napor kako bi se uskladila sa smjernicama i preporukama koje je izdala EBA u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i odgovorila na upozorenja i preporuke koje je izdao ESRB u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1092/2010; (d) nadležna tijela blisko surađuju s ESRB-om; (e)nacionalna ovlaštenja koja su prenesena na nadležna tijela ne sprečavaju obavljanje njihovih dužnosti kao članova EBA-e, ESRB-a, prema potrebi, ili prema ovoj Direktivi i Uredbi (EU) br. 575/2013.	**ujednačavanju supervizorskih alata i postupaka pri primjeni ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugih propisa, pri čemu osobito:** **− kao članica Europskog sustava financijskog nadzora, surađuje s povjerenjem i potpunim međusobnim poštovanjem s ostalim članicama tog tijela, posebno pri osiguranju protoka primjerenih i pouzdanih informacija s drugim članicama u skladu s načelom otvorene suradnje navedenim u članku 4. stavku 3. Ugovora o Europskoj uniji** **− sudjeluje u aktivnostima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i, kada je to primjereno, kolegija supervizora** **− poduzima sve aktivnosti u svrhu usklađivanja sa smjernicama i preporukama koje je izdalo Europsko nadzorno**		

	tijelo za bankarstvo u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331/12, 15. 12. 2010.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 1093/2010) uključujući i donošenjem podzakonskih propisa, internih procedura ili supervizorskih očekivanja i **− reagira na upozorenja i preporuke koje je izdao Europski odbor za sistemske rizike u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1092/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o makrobonitetnom nadzoru financijskog**		

	sustava Europske unije i osnivanju Europskog odbora za sistemske rizike (SL L 331/1, 24. 11. 2010.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 1092/2010) i **– blisko surađuje s Europskim odborom za sistemske rizike.** **(2) Nacionalne ovlasti koje se drugim zakonima prenose na Hrvatsku narodnu banku ne smiju spriječiti Hrvatsku narodnu banku u obavljanju njene dužnosti kao članice Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i Europskog odbora za sistemske rizike, kao ni dužnosti koje su propisane ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013.** (3) Hrvatska narodna banka će u izvršavanju svojih ovlasti, a osobito u izvanrednim situacijama, na temelju raspoloživih informacija voditi računa o mogućim učincima svojih		

	odluka i postupaka na stabilnost financijskog sustava u drugim relevantnim državama članicama. (4) U svrhu izvršavanja obveze iz stavka 1. podstavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka ovlaštena je donijeti podzakonski propis kojim uređuje način, rokove i opseg obveze postupanja kreditne institucije sa pojedinim odredbama smjernice odnosno preporuke koju izdaje Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010.		
Članak 7. Europska dimenzija nadzora U obavljanju svojih općih dužnosti nadležna tijela u svakoj državi članici s dužnom pozornosti razmatraju mogući učinak svojih odluka na stabilnost financijskog sustava u drugim relevantnim državama članicama, a posebno u izvanrednim situacijama, na temelju informacija dostupnih u tom trenutku.	*Suradnja unutar Europskog sustava financijskog nadzora* Članak 9. (1) U izvršavanju svojih ovlasti Hrvatska narodna banka vodi računa o ujednačavanju supervizorskih alata i	U potpunosti preuzeto	

	postupaka pri primjeni ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugih propisa, pri čemu osobito: − kao članica Europskog sustava financijskog nadzora, surađuje s povjerenjem i potpunim međusobnim poštovanjem s ostalim članicama tog tijela, posebno pri osiguranju protoka primjerenih i pouzdanih informacija s drugim članicama u skladu s načelom otvorene suradnje navedenim u članku 4. stavku 3. Ugovora o Europskoj uniji − sudjeluje u aktivnostima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i, kada je to primjereno, kolegija supervizora − poduzima sve aktivnosti u svrhu usklađivanja sa smjernicama i preporukama koje je izdalo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24.		

	studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331/12, 15. 12. 2010.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 1093/2010) uključujući i donošenjem podzakonskih propisa, internih procedura ili supervizorskih očekivanja i − reagira na upozorenja i preporuke koje je izdao Europski odbor za sistemske rizike u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1092/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o makrobonitetnom nadzoru financijskog sustava Europske unije i osnivanju Europskog odbora za sistemske rizike (SL L 331/1, 24. 11. 2010.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 1092/2010) i − blisko surađuje s		

	Europskim odborom za sistemske rizike. (2) Nacionalne ovlasti koje se drugim zakonima prenose na Hrvatsku narodnu banku ne smiju spriječiti Hrvatsku narodnu banku u obavljanju njene dužnosti kao članice Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i Europskog odbora za sistemske rizike, kao ni dužnosti koje su propisane ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013. **(3) Hrvatska narodna banka će u izvršavanju svojih ovlasti, a osobito u izvanrednim situacijama, na temelju raspoloživih informacija voditi računa o mogućim učincima svojih odluka i postupaka na stabilnost financijskog sustava u drugim relevantnim državama članicama.** (4) U svrhu izvršavanja obveze iz stavka 1. podstavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka		

	ovlaštena je donijeti podzakonski propis kojim uređuje način, rokove i opseg obveze postupanja kreditne institucije sa pojedinim odredbama smjernice odnosno preporuke koju izdaje Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010.		
GLAVA III. ZAHTJEVI ZA PRISTUPANJE DJELATNOSTI KREDITNIH INSTITUCIJA POGLAVLJE 1. Opći zahtjevi za pristupanje djelatnosti kreditnih institucija Članak 8. Odobrenje za rad 1. Države članice zahtijevaju da kreditne institucije dobiju odobrenje za rad prije početka svojeg poslovanja. Ne dovodeći u pitanje članke od 10. do 14., države članice propisuju zahtjeve za takvo odobrenje za rad te o njima obavješćuju EBA-u. 2. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju: (a)informacije koje treba dostaviti nadležnim tijelima u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditnim institucijama, uključujući program rada iz članka 10.; (b)zahtjevi koji se primjenjuju na dioničare i članove koji imaju kvalificirane udjele u	*Odobrenje za rad* Članak 14. **(1) Kreditnoj instituciji izdaje se, sukladno ovom Zakonu, odobrenje za rad kao banci, štednoj banci, stambenoj štedionici ili kreditnoj instituciji iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 (u daljnjem tekstu: odobrenje za rad).** (2) Kreditna institucija dužna je prije početka svog poslovanja i upisa u sudski registar dobiti odobrenje za rad sukladno ovom Zakonu.	U potpunosti preuzeto	

skladu s člankom 14.; (c)prepreke koje mogu sprečavati učinkovito obavljanje nadzorne funkcije nadležnog tijela, kao što je navedeno u članku 14. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda navedenih u točkama (a), (b) i (c) prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 3. EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda za standardne obrasce, predloške i postupke za dostavljanje informacija navedenih u točki (a) prvog podstavka stavka 2. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda navedenih u prvom podstavku u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 4. EBA dostavlja Komisiji nacrt tehničkih standarda navedenih u stavcima 2. i od 3. do 31. prosinca 2015.	(3) Kreditna institucija ne smije obavljati nijednu drugu djelatnost, osim pružanja bankovnih i financijskih usluga za koje je dobila odobrenje nadležnog tijela te pomoćnih usluga. (4) Odobrenje za rad sadrži odobrenje za pružanje bankovnih usluga. (5) Iznimno od stavaka 3. i 4. ovoga članka, ako kreditna institucija namjerava pružati dodatnu financijsku uslugu iz članka 12. stavka 2. točke 2. ovoga Zakona, a za koju nije potrebno odobrenje u skladu s posebnim zakonom, može pružati tu uslugu bez dobivanja odobrenja za pružanje te dodatne financijske usluge i upisati pružanje te usluge u sudski registar. (6) Društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj, koje ima		

	odobrenje za rad na temelju propisa kojima se uređuje tržište kapitala, dužno je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka najkasnije na dan kada nastupi nešto od sljedećeg: − kada prosjek mjesečne ukupne imovine, izračunan u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci, iznosi ili prelazi iznos od 30 milijardi eura ili − kada je prosjek mjesečne ukupne imovine izračunan u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci manji od iznosa 30 milijardi eura i društvo je dio grupe u kojoj ukupna vrijednost konsolidirane imovine svih društava u grupi koja je osnovana u Europskoj uniji uključujući sve njihove podružnice i društva kćeri s poslovnim nastanom u trećoj zemlji, a koja pojedinačno imaju ukupnu imovinu manju od iznosa od 30 milijardi eura i obavljaju bilo koju od		

	djelatnosti iz odjeljka A. točaka 3. i 6. Priloga I. Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU (preinačena) (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014.) (u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/65/EU) odnosno nacionalnih propisa država članica kojim je prenesena Direktiva 2014/65/EU, iznosi ili prelazi iznos od 30 milijardi eura, oboje izračunano kao prosjek u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci. (7) Hrvatska narodna banka će temeljem zaprimljenih informacija od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga obavijestiti društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj da je dužno		

	podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka i navesti rok u kojem je dužno podnijeti taj zahtjev, te o tome obavijestiti Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga. (8) Društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj, koje ima odobrenje za rad na temelju propisa kojima se uređuje tržište kapitala, dok ne dobije odobrenje za rad iz stavka 1. ovoga članka može nastaviti pružati usluge za koje je dobilo odobrenje prema propisima kojima se uređuje tržište kapitala. (9) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj može Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izuzeće od		

	obveze dobivanja odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka. (10) Hrvatska narodna banka će postupak izdavanja odobrenja provesti na način da postupak bude što jednostavniji i pri tome, u mjeri u kojoj je to primjenjivo, koristiti informacije iz postojećih odobrenja. (11) Po zaprimanju zahtjeva iz stavka 9. ovoga članka Hrvatska narodna banka će o tome obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. (12) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo izdaje u roku od mjesec dana od dobivanja obavijesti Hrvatske narodne banke iz stavka 11. ovoga članka mišljenje o zahtjevu iz stavka 9. ovoga članka. (13) Društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim		

	nastanom u Republici Hrvatskoj na temelju zaprimljenog zahtjeva iz stavka 9. ovoga članka i informacija dobivenih od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga može biti izuzeto od obveze dobivanja odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka uzimajući u obzir sljedeće kriterije: − ako je društvo dio grupe, organizacijsku strukturu grupe, računovodstvene politike koje prevladavaju unutar grupe i raspodjelu imovine među subjektima grupe − prirodu, veličinu i složenost djelatnosti koje društvo obavlja u Republici Hrvatskoj i u Europskoj uniji kao cjelini − važnost i sistemski rizik koji predstavljaju djelatnosti koje društvo obavlja u Republici Hrvatskoj i u Europskoj uniji u cjelini. (14) Prilikom izrade nacrta		

	odluke o izuzeću od obveze dobivanja odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzeti će u obzir mišljenje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo iz stavka 12. ovoga članka. (15) Ako se odluka o izuzeću razlikuje od mišljenja Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, odluka će sadržavati i razloge odstupanja. (16) Odluka o izuzeću dostavlja se društvu iz stavka 9. ovoga članka i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo. (17) Hrvatska narodna banka svake tri godine procjenjuje ispunjava li društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 kriterije za izuzeće iz stavka 13. ovoga članka. *Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad*		

	Članak 15. (1) Za izdavanje odobrenja za rad podnositelj zahtjeva dužan je dostaviti sljedeće: 1. zahtjev za izdavanje odobrenja za rad te informacije i dokumentaciju kako je propisano Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2022/2580 od 17. lipnja 2022. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju informacije koje se dostavljaju u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije i prepreke učinkovitom izvršavanju nadzornih funkcija nadležnih tijela (SL L 225, 29. 12. 2022.) i Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2022/2581 od 20. lipnja 2022. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu dostavljanja		

	informacija u zahtjevima za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije (SL L 335, 29. 12. 2022.) 2. ako je primjenjivo, zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje financijske usluge iz članka 20. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 20. stavka 8. ovoga Zakona 3. ako je primjenjivo, zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela iz članka 33. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 36. stavka 10. ovoga Zakona, a koji između ostalog uključuje informacije o identitetu svih fizičkih i pravnih osoba koje će, u slučaju dobivanja odobrenja za rad imati, izravno ili neizravno, kvalificirani udio u kreditnoj instituciji s iznosom tih udjela u kapitalu kreditne institucije		

	4. zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave iz članka 45. stavka 2. ovoga Zakona i zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika uprave iz članka 46. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 44. stavka 9. ovoga Zakonu 5. zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora iz članka 49. stavka 2. ovoga Zakona i zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika nadzornog odbora iz članka 50. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 48. stavka 11. ovoga Zakona 6. program rada s popisom bankovnih i financijskih		

	usluga koje kreditna institucija namjerava pružati, organizacijskom strukturom kreditne institucije, uključujući i naznaku matičnih društava, financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga unutar grupe kao i opis sustava upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona 7. u slučaju da niti jedna pravna ili fizička osoba ne stječe, izravno ili neizravno, kvalificirani udio u kreditnoj instituciji, popis dvadeset najvećih dioničara kreditne institucije s iznosom njihovih udjela u kapitalu kreditne institucije. (2) Kreditna institucija koja namjerava pružati dodatnu financijsku uslugu iz članka 12. stavka 2. točaka 1., 3. i 5. ovoga Zakona dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti informacije i dokumentaciju propisanu posebnim zakonom. (3) Prije izdavanja odobrenja za rad Hrvatska narodna banka savjetovat će		

	se i razmijeniti informacije s nadležnim tijelom druge države članice ako je kreditna institucija: 1. društvo kći kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici 2. društvo kći matičnog društva kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici 3. pod kontrolom istih osoba, bilo fizičkih ili pravnih, koje kontroliraju kreditnu instituciju koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici. (4) Prije izdavanja odobrenja za rad Hrvatska narodna banka savjetovat će se i razmijeniti informacije s nadležnim nadzornim tijelom druge države članice koje je odgovorno za nadzor nad društvima za osiguranje ili investicijskim društvima u toj državi članici ako je kreditna institucija:		

	1. društvo kći društva za osiguranje ili investicijskog društva koje je dobilo odobrenje za rad u Uniji 2. društvo kći matičnog društva, društva za osiguranje ili investicijskog društva koje je dobilo odobrenje za rad u Europskoj uniji ili 3. pod kontrolom istih osoba, bilo fizičkih ili pravnih, koje kontroliraju društvo za osiguranje ili investicijsko društvo koje je dobilo odobrenje za rad u Europskoj uniji. (5) Pri savjetovanju i razmjeni informacija iz stavaka 3. i 4. ovoga članka Hrvatska narodna banka posebno će se savjetovati i razmijeniti sve informacije koje su značajne za izdavanje odobrenja za rad i koje su značajne za kontinuiranu procjenu usklađenosti s uvjetima poslovanja, a koje se odnose na: − procjenu primjerenosti		

	stjecatelja kvalificiranog udjela − ugled i iskustvo članova upravljačkog tijela uključenih u upravljanje drugim članom iste grupe. (6) Hrvatska narodna banka ovlaštena je za pravne ili fizičke osobe koje procjenjuje pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad, podatke o prekršajnoj osuđivanosti, o tome vodi li se protiv tih osoba kazneni ili prekršajni postupak te o tome da te osobe nisu pravomoćno osuđene pribaviti iz odgovarajućih evidencija. (7) Hrvatska narodna banka ovlaštena je od ministarstva nadležnog za pravosuđe na temelju obrazloženog zahtjeva pribaviti podatke o pravomoćnoj osuđivanosti osoba iz stavka 6. ovoga članka za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj, kao i za kaznena djela i prekršaje u državi članici, iz:		

	– kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija (ECRIS) u skladu sa zakonom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija, a kojim su u nacionalne propise država članica prenesene Odluka 2009/316/PUP i, Okvirna odluka 2009/315/PUP Direktiva (EU) 2019/884 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2019. o izmjeni Okvirne odluke Vijeća 2009/315/PUP u vezi s razmjenom podataka o državljanima trećih zemalja i u vezi s Europskim informacijskim sustavom kaznene evidencije (ECRIS) te o zamjeni Odluke Vijeća 2009/316/PUP (SL L 151. 7. 6. 2019.) i osigurana provedba Uredbe (EU) 2019/816 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2019. o uspostavi centraliziranog sustava za utvrđivanje država članica koje imaju podatke o osuđujućim presudama		

	protiv državljana trećih zemalja i osoba bez državljanstva (sustav ECRIS-TCN) za dopunu Europskog informacijskog sustava kaznene evidencije te o izmjeni Uredbe (EU) 2018/1726 (SL L 135. 22. 5. 2019.) (u daljnjem tekstu: propis kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija), i to za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona – prekršajne evidencije. (8) Pri izdavanju odobrenja za rad kreditne institucije spojiti će se postupci te će se istodobno odlučivati o sljedećim zahtjevima: 1. zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad 2. zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela 3. zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave i zahtjevu za izdavanje prethodne		

	suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika uprave 4. zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora i zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika nadzornog odbora 5. zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijske usluge iz članka 12. ovoga Zakona ako je istodobno podnesen zahtjev za pružanje te usluge. **(9) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o uvjetima za izdavanje odobrenja za rad kreditnoj instituciji.**		

Članak 9. Zabrana osobama ili društvima koja nisu kreditne institucije da obavljaju poslove primanja depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti 1. Države članice zabranjuju osobama ili društvima koja nisu kreditne institucije da obavljaju poslove primanja depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti. 2. Stavak 1. ne primjenjuje se na primanje depozita ili ostalih povratnih sredstava od strane država članica ili jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave države članice, javnih međunarodnih tijela čiji su članovi jedna država članica ili više njih ili na slučajeve koji su izričito obuhvaćeni nacionalnim pravom ili pravom Unije, pod uvjetom da te djelatnosti podliježu propisima i kontrolama čija je svrha zaštita deponenata i ulagatelja.	*Bankovne usluge* Članak 11. (1) Bankovne usluge su primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita a za svoj račun. (2) Ako ovim Zakonom nije drukčije određeno, depozitom se smatra depozit na način definiran zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita. **(3) U smislu ovoga Zakona, pod primanjem depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti iz stavka 1. ovoga članka ne smatra se:** **1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava koji su izričito obuhvaćeni propisima Republike Hrvatske ili pravom Europske unije, pod uvjetom da te djelatnosti podliježu propisima i kontrolama čija je svrha zaštita**	U potpunosti preuzeto	

	deponenata i ulagatelja **2. primici Republike Hrvatske i drugih država članica, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave Republike Hrvatske i drugih država članica ili javnog međunarodnog tijela u kojem su jedna ili više država članica članice ili u slučajevima koji su izričito navedeni nacionalnim pravom ili pravom Europske unije, pod uvjetom da su podložni pravnom okviru i nazoru u cilju zaštite depozita i ulagatelja** 3. primici u obliku depozita koje kreditna unija primi od članova 4. primici od izdavanja dužničkih vrijednosnih papira pravne osobe koja nije kreditna institucija kojima ona financira obavljanje svoje osnovne djelatnosti, a pod uvjetom da njezina osnovna djelatnost nije odobravanje		

	zajmova. (4) Bankovne usluge na području Republike Hrvatske može pružati: 1. kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je u skladu s ovim Zakonom dobila odobrenje za rad 2. kreditna institucija iz druge države članice koja u skladu s ovim Zakonom osnuje podružnicu na području Republike Hrvatske ili je ovlaštena neposredno pružati bankovne usluge na području Republike Hrvatske i 3. podružnica iz kreditne institucije iz treće zemlje (u daljnjem tekstu: podružnica iz treće zemlje) koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za pružanje bankovnih usluga na području Republike Hrvatske. **(5) Depozite i druga povratna sredstva od**		

	javnosti u Republici Hrvatskoj ne smiju primati druge osobe osim osoba iz stavka 4. ovoga članka. (6) Ako Hrvatska narodna banka iz podataka koje prikupi pri izvršavanju zadataka iz svoje nadležnosti utvrdi da postoje činjenice i okolnosti koje upućuju da depozite i druga povratna sredstva od javnosti prima osoba koja nije osoba iz stavka 4. ovoga članka, o tome će bez odgađanja izvijestiti državno odvjetništvo ili neko drugo nadzorno tijelo. (7) Hrvatska narodna banka, u roku od mjesec dana od njihove objave u Narodnim novinama, obavještava Europsku komisiju i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o nacionalnim zakonima kojima se izričito dopušta društvima koja nisu kreditne institucije da obavljaju djelatnost primanja depozita i ostalih povratnih sredstava od		

	javnosti.		
Članak 10. Program rada i organizacijska struktura Države članice zahtijevaju da zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad bude priložen program rada u kojem se navode vrste predviđenih poslova i organizacijska struktura kreditne institucije.		Nije potrebno preuzimanje	Ovaj članak u potpunosti je izmjenjen Direktivom 2019/878.
Članak 11. Gospodarske potrebe Države članice ne smiju zahtijevati da se zahtjev za odobrenje za rad procjenjuje s osnova gospodarskih potreba tržišta.	*Usvajanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad* Članak 16. (1) Hrvatska narodna banka ocjenjuje jesu li za izdavanje odobrenja za rad ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. da za kvalificiranog stjecatelja ili, za slučaj da niti jedna pravna ili fizička osoba ne stječe kvalificirani udio, za 20 najvećih stjecatelja udjela u kreditnoj instituciji ne postoji razlog	U potpunosti preuzeto	

	iz članka 37. ovoga Zakona 2. da obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona ne bi bilo otežano ili onemogućeno zbog uske povezanosti kreditne institucije s drugim pravnim ili fizičkim osobama 3. da obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona ne bi bilo otežano ili onemogućeno zbog propisa treće zemlje koji uređuju poslovanje pravnih ili fizičkih osoba sa sjedištem odnosno prebivalištem ili boravištem u trećoj zemlji s kojima je kreditna institucija usko povezana ili ako ne postoje drugi razlozi zbog kojih nije moguće ili je otežano provesti superviziju 4. da osobe predložene za predsjednika odnosno članove uprave kreditne institucije ispunjavaju uvjete iz članka 44. ili		

	članka 45. ovoga Zakona ili ako osobe predložene za predsjednika odnosno članove nadzornog odbora ispunjavaju uvjete iz članka 48. ili članka 49. ovoga Zakona 5. da kreditna institucija ima vlastiti regulatorni kapital u skladu s Uredbom (EU) 575/2013 ili inicijalni kapital u skladu s člankom 26. ovoga Zakona 6. da će kreditna institucija biti organizirana u skladu s ovim Zakonom, odnosno da su osigurani uvjeti za poslovanje kreditne institucije određeni ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona ili propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije 7. da će kreditna institucija imati sjedište u Republici Hrvatskoj 8. da će kreditna institucija biti fizički prisutna u Republici Hrvatskoj i da će		

	uprava voditi poslove s područja Republike Hrvatske 9. da odredbe statuta kreditne institucije nisu u suprotnosti s odredbama ovoga Zakona ili odredbama propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili propisa Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije 10. da iz informacija i dokumentacije te drugih poznatih činjenica proizlazi da je kreditna institucija kadrovski, organizacijski i tehnički sposobna pružati bankovne i/ili financijske usluge na način i u opsegu koji je predviđen njezinim poslovnim planom 11. da iz informacija i dokumentacije te drugih poznatih činjenica proizlazi da je kreditna institucija uspostavila sustav upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona na način koji omogućava dobro i učinkovito upravljanje		

	rizicima i 12. da iz informacija i dokumentacije proizlazi da kreditna institucija ispunjava druge uvjete za pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga na koje se odnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za rad. **(2) Pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad ne vodi se računa o ekonomskim potrebama tržišta.** (3) U slučajevima iz članka 14. stavka 6. ovoga Zakona pri izdavanju odobrenja za rad uzimaju se u obzir informacije koje su bile dostupne pri izdavanju postojećih odobrenja. (4) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da uvjeti za izdavanje odobrenja za rad nisu ispunjeni, odbit će zahtjev. (5) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o izdavanju i		

	ukidanju odobrenja za rad kreditnoj instituciji kao i o razlozima za ukidanje odobrenja za rad. (6) Pri obavještavanju Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o izdavanju odobrenja za rad iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka dostavit će informaciju o sustavu osiguranja depozita u kojemu je kreditna institucija član.		
Članak 12. Inicijalni kapital 1. Ne dovodeći u pitanje ostale opće uvjete koje propisuje nacionalno pravo, nadležna tijela odbijaju izdati odobrenje za početak obavljanja djelatnosti kreditne institucija ako kreditna institucija nema zasebni regulatorni kapital ili ako njezin inicijalni kapital iznosi manje od 5 milijuna eura. 2. Inicijalni kapital obuhvaća samo jednu ili više stavki navedenih u članku 26. stavku 1. točkama od (a) do (e) Uredbe (EU) br. 575/2013. 3. Države članice mogu odlučiti da kreditne institucije koje ne ispunjavaju zahtjev da imaju zasebni regulatorni kapital, a koje su postojale na dan 15. prosinca 1979., mogu nastaviti poslovati. One mogu izuzeti takve kreditne institucije iz usklađivanja sa zahtjevom iz prvog podstavka članka 13. stavka 1. 4. Države članice mogu izdati odobrenje za rad određenim kategorijama kreditnih	*Inicijalni kapital kreditne institucije* Članak 26. (1) Inicijalni kapital banke iznosi najmanje 5 milijuna eura. (2) Inicijalni kapital štedne banke iznosi najmanje 1 milijun eura. (3) Inicijalni kapital stambene štedionice iznosi najmanje 2,5 milijuna eura. (4) Inicijalni kapital sastoji	U potpunosti preuzeto	

institucija čiji je inicijalni kapital manji od kapitala navedenog u stavku 1. ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: (a) inicijalni kapital nije manji od 1 milijuna eura; (b)dotične države članice obavijestile su Komisiju i EBA-u o svojim razlozima za korištenje te mogućnosti.	se od jedne ili više stavki navedenih u članku 26. stavku 1. točkama a) do e) Uredbe (EU) br. 575/2013. (5) Hrvatska narodna banka obavijestiti će Europsku komisiju i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o razlozima za izdavanje odobrenja za rad određenim kategorijama kreditnih institucija čiji je inicijalni kapital manji od kapitala navedenog u stavku 1. ovoga članka.		
Članak 13. Stvarno vođenje poslovanja i mjesto uprave 1. Nadležna tijela izdaju odobrenje za početak obavljanja djelatnosti kreditne institucije samo ako postoje barem dvije osobe koje stvarno vode poslovanje kreditne institucije koja podnosi zahtjev. Nadležna tijela odbijaju izdati odobrenje za rad ako članovi upravljačkog tijela ne ispunjavaju zahtjeve navedene u članku 91. stavku 1. 2. Svaka država članica zahtijeva: (a)da kreditna institucija, koja je pravna osoba te koja ima sjedište prema nacionalnom pravu, ima svoje mjesto uprave u istoj državi članici u kojoj je i njezino sjedište; (b)da kreditne institucije, osim onih navedenih u točki (a), imaju svoje mjesto uprave	*Usvajanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad* Članak 16. (1) Hrvatska narodna banka ocjenjuje jesu li za izdavanje odobrenja za rad ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. da za kvalificiranog stjecatelja ili, za slučaj da niti jedna pravna ili fizička osoba ne stječe kvalificirani udio, za 20 najvećih stjecatelja udjela u kreditnoj instituciji ne postoji razlog	U potpunosti preuzeto	

u državi članici koja im je izdala odobrenje za rad i u kojoj one stvarno posluju.	iz članka 37. ovoga Zakona 2. da obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona ne bi bilo otežano ili onemogućeno zbog uske povezanosti kreditne institucije s drugim pravnim ili fizičkim osobama 3. da obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona ne bi bilo otežano ili onemogućeno zbog propisa treće zemlje koji uređuju poslovanje pravnih ili fizičkih osoba sa sjedištem odnosno prebivalištem ili boravištem u trećoj zemlji s kojima je kreditna institucija usko povezana ili ako ne postoje drugi razlozi zbog kojih nije moguće ili je otežano provesti superviziju 4. da osobe predložene za predsjednika odnosno članove uprave kreditne institucije ispunjavaju uvjete iz članka 44. ili		

	članka 45. ovoga Zakona ili ako osobe predložene za predsjednika odnosno članove nadzornog odbora ispunjavaju uvjete iz članka 48. ili članka 49. ovoga Zakona 5. da kreditna institucija ima vlastiti regulatorni kapital u skladu s Uredbom (EU) 575/2013 ili inicijalni kapital u skladu s člankom 26. ovoga Zakona 6. da će kreditna institucija biti organizirana u skladu s ovim Zakonom, odnosno da su osigurani uvjeti za poslovanje kreditne institucije određeni ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona ili propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije 7. da će kreditna institucija imati sjedište u Republici Hrvatskoj 8. da će kreditna institucija biti fizički prisutna u Republici Hrvatskoj i da će		

	uprava voditi poslove s područja Republike Hrvatske 9. da odredbe statuta kreditne institucije nisu u suprotnosti s odredbama ovoga Zakona ili odredbama propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili propisa Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije 10. da iz informacija i dokumentacije te drugih poznatih činjenica proizlazi da je kreditna institucija kadrovski, organizacijski i tehnički sposobna pružati bankovne i/ili financijske usluge na način i u opsegu koji je predviđen njezinim poslovnim planom 11. da iz informacija i dokumentacije te drugih poznatih činjenica proizlazi da je kreditna institucija uspostavila sustav upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona na način koji omogućava dobro i učinkovito upravljanje		

	rizicima i 12. da iz informacija i dokumentacije proizlazi da kreditna institucija ispunjava druge uvjete za pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga na koje se odnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za rad. (2) Pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad ne vodi se računa o ekonomskim potrebama tržišta. (3) U slučajevima iz članka 14. stavka 6. ovoga Zakona pri izdavanju odobrenja za rad uzimaju se u obzir informacije koje su bile dostupne pri izdavanju postojećih odobrenja. (4) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da uvjeti za izdavanje odobrenja za rad nisu ispunjeni, odbit će zahtjev. (5) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o izdavanju i		

	ukidanju odobrenja za rad kreditnoj instituciji kao i o razlozima za ukidanje odobrenja za rad. (6) Pri obavještavanju Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o izdavanju odobrenja za rad iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka dostavit će informaciju o sustavu osiguranja depozita u kojemu je kreditna institucija član. *Uprava kreditne institucije* Članak 42. (1) Uprava kreditne institucije mora imati najmanje dva člana koji vode poslove i zastupaju kreditnu instituciju, a jedan od članova uprave mora biti imenovan za predsjednika uprave. (2) Uprava je dužna voditi poslove kreditne institucije s područja Republike Hrvatske.		

	(3) Ako statutom kreditne institucije nije drukčije određeno, članovi uprave vode poslove i zastupaju kreditnu instituciju zajedno. (4) Uprava kreditne institucije može ovlastiti prokurista (jednoga ili više njih) za zastupanje kreditne institucije, odnosno sklapanje ugovora i poduzimanje pravnih radnji u ime i za račun kreditne institucije koje proizlaze iz usluga za koje je kreditna institucija dobila odobrenje, ali samo zajedno s barem jednim članom uprave kreditne institucije. (5) Uprava kreditne institucije dužna je pri upisu prokurista u sudski registar upisati i ograničenje prokure. (6) Najmanje jedan član uprave kreditne institucije mora poznavati hrvatski jezik tečno u govoru i pismu.		

Članak 14. Dioničari i članovi 1. Nadležna tijela odbijaju izdati odobrenje za početak obavljanja djelatnosti kreditne institucije ako ih kreditna institucija nije obavijestila o identitetu svojih dioničara ili članova, izravnih ili neizravnih, fizičkih ili pravnih osoba, koji imaju kvalificirane udjele te o iznosima tih udjela ili, kada kvalificirani udjeli ne postoje, o 20 najvećih dioničara ili članova. Pri određivanju činjenice jesu li ispunjeni kriteriji za kvalificirane udjele, u obzir se uzimaju prava glasa iz članaka 9. i 10. Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 15. prosinca 2004. o usklađivanju zahtjeva za transparentnošću u vezi s informacijama o izdavateljima čiji su vrijednosni papiri uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu (20), kao i uvjeti koji se odnose na njihovo zbrajanje iz članka 12. stavaka 4. i 5. te Direktive. Države članice ne uzimaju u obzir prava glasa ili dionice koje su institucije stekle pružanjem usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa iz točke 6. odjeljka A Priloga I. Direktivi 2004/39/EZ, ako se ta prava ne ostvaruju ili ne koriste na neki drugi način za interveniranje u upravljanje izdavatelja te ako se otuđe u roku od godine dana nakon stjecanja. 2. Nadležna tijela odbijaju izdati odobrenje za početak obavljanja djelatnosti kreditne institucije ako se, uzimajući u obzir potrebu za osiguranjem dobrog i razboritog upravljanja kreditnom institucijom, nisu uvjerila u primjerenost dioničara ili članova, posebno ako nisu ispunjeni kriteriji navedeni u članku 23. stavku 1. Primjenjuju se članak 23. stavci 2. i 3. i članak 24. 3. Ako postoji uska povezanost između kreditne institucije i drugih fizičkih ili pravnih osoba, nadležna tijela izdaju odobrenje za rad samo ako ta povezanost ne sprečava učinkovito obavljanje njihovih nadzornih funkcija. Nadležna tijela odbijaju izdati odobrenje za početak obavljanja djelatnosti kreditne institucije ako zakoni i drugi propisi treće zemlje koji reguliraju jednu ili više fizičkih	*Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad* Članak 15. (1) Za izdavanje odobrenja za rad podnositelj zahtjeva dužan je dostaviti sljedeće: 1. zahtjev za izdavanje odobrenja za rad te informacije i dokumentaciju kako je propisano Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2022/2580 od 17. lipnja 2022. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju informacije koje se dostavljaju u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije i prepreke učinkovitom izvršavanju nadzornih funkcija nadležnih tijela (SL L 225, 29. 12. 2022.) i Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2022/2581 od 20. lipnja 2022. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Direktive	U potpunosti preuzeto	

ili pravnih osoba s kojima je kreditna institucija usko povezana ili poteškoće u provođenju tih zakona i drugih propisa sprečavaju učinkovito obavljanje njihovih nadzornih funkcija. Nadležna tijela zahtijevaju da im kreditne institucije dostavljaju informacije koje su im potrebne za kontinuirano praćenje usklađenosti s uvjetima navedenim u ovom stavku.	2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu dostavljanja informacija u zahtjevima za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije (SL L 335, 29. 12. 2022.) 2. ako je primjenjivo, zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje financijske usluge iz članka 20. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 20. stavka 8. ovoga Zakona **3. ako je primjenjivo, zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela iz članka 33. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 36. stavka 10. ovoga Zakona, a koji između ostalog uključuje informacije o identitetu svih fizičkih i pravnih osoba koje će, u slučaju dobivanja odobrenja za rad imati, izravno ili**		

	neizravno, kvalificirani udio u kreditnoj instituciji s iznosom tih udjela u kapitalu kreditne institucije 4. zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave iz članka 45. stavka 2. ovoga Zakona i zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika uprave iz članka 46. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 44. stavka 9. ovoga Zakonu 5. zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora iz članka 49. stavka 2. ovoga Zakona i zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika nadzornog odbora iz članka 50. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom		

	donesenim na temelju članka 48. stavka 11. ovoga Zakona 6. program rada s popisom bankovnih i financijskih usluga koje kreditna institucija namjerava pružati, organizacijskom strukturom kreditne institucije, uključujući i naznaku matičnih društava, financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga unutar grupe kao i opis sustava upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona **7. u slučaju da niti jedna pravna ili fizička osoba ne stječe, izravno ili neizravno, kvalificirani udio u kreditnoj instituciji, popis dvadeset najvećih dioničara kreditne institucije s iznosom njihovih udjela u kapitalu kreditne institucije.** (2) Kreditna institucija koja namjerava pružati dodatnu financijsku uslugu iz članka 12. stavka 2. točaka 1., 3. i 5. ovoga Zakona dužna je		

	Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti informacije i dokumentaciju propisanu posebnim zakonom. (3) Prije izdavanja odobrenja za rad Hrvatska narodna banka savjetovat će se i razmijeniti informacije s nadležnim tijelom druge države članice ako je kreditna institucija: 1. društvo kći kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici 2. društvo kći matičnog društva kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici 3. pod kontrolom istih osoba, bilo fizičkih ili pravnih, koje kontroliraju kreditnu instituciju koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici. (4) Prije izdavanja odobrenja za rad Hrvatska narodna banka savjetovat će se i razmijeniti informacije		

	s nadležnim nadzornim tijelom druge države članice koje je odgovorno za nadzor nad društvima za osiguranje ili investicijskim društvima u toj državi članici ako je kreditna institucija: 1. društvo kći društva za osiguranje ili investicijskog društva koje je dobilo odobrenje za rad u Uniji 2. društvo kći matičnog društva, društva za osiguranje ili investicijskog društva koje je dobilo odobrenje za rad u Europskoj uniji ili 3. pod kontrolom istih osoba, bilo fizičkih ili pravnih, koje kontroliraju društvo za osiguranje ili investicijsko društvo koje je dobilo odobrenje za rad u Europskoj uniji. (5) Pri savjetovanju i razmjeni informacija iz stavaka 3. i 4. ovoga članka Hrvatska narodna banka posebno će se savjetovati i razmijeniti sve informacije		

	koje su značajne za izdavanje odobrenja za rad i koje su značajne za kontinuiranu procjenu usklađenosti s uvjetima poslovanja, a koje se odnose na: − procjenu primjerenosti stjecatelja kvalificiranog udjela − ugled i iskustvo članova upravljačkog tijela uključenih u upravljanje drugim članom iste grupe. (6) Hrvatska narodna banka ovlaštena je za pravne ili fizičke osobe koje procjenjuje pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad, podatke o prekršajnoj osuđivanosti, o tome vodi li se protiv tih osoba kazneni ili prekršajni postupak te o tome da te osobe nisu pravomoćno osuđene pribaviti iz odgovarajućih evidencija. (7) Hrvatska narodna banka ovlaštena je od ministarstva nadležnog za pravosuđe na temelju obrazloženog		

	zahtjeva pribaviti podatke o pravomoćnoj osuđivanosti osoba iz stavka 6. ovoga članka za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj, kao i za kaznena djela i prekršaje u državi članici, iz: – kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija (ECRIS) u skladu sa zakonom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija, a kojim su u nacionalne propise država članica prenesene Odluka 2009/316/PUP i, Okvirna odluka 2009/315/PUP Direktiva (EU) 2019/884 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2019. o izmjeni Okvirne odluke Vijeća 2009/315/PUP u vezi s razmjenom podataka o državljanima trećih zemalja i u vezi s Europskim informacijskim sustavom kaznene evidencije (ECRIS) te o zamjeni Odluke Vijeća 2009/316/PUP (SL L 151.		

	7. 6. 2019.) i osigurana provedba Uredbe (EU) 2019/816 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2019. o uspostavi centraliziranog sustava za utvrđivanje država članica koje imaju podatke o osuđujućim presudama protiv državljana trećih zemalja i osoba bez državljanstva (sustav ECRIS-TCN) za dopunu Europskog informacijskog sustava kaznene evidencije te o izmjeni Uredbe (EU) 2018/1726 (SL L 135. 22. 5. 2019.) (u daljnjem tekstu: propis kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija), i to za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona – prekršajne evidencije. (8) Pri izdavanju odobrenja za rad kreditne institucije spojiti će se postupci te će se istodobno odlučivati o sljedećim zahtjevima: 1. zahtjevu za izdavanje		

	odobrenja za rad 2. zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela 3. zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave i zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika uprave 4. zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora i zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika nadzornog odbora 5. zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijske usluge iz članka 12. ovoga Zakona ako je istodobno podnesen zahtjev za pružanje te usluge. (9) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o uvjetima za		

	izdavanje odobrenja za rad kreditnoj instituciji. *Usvajanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad* Članak 16. (1) Hrvatska narodna banka ocjenjuje jesu li za izdavanje odobrenja za rad ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. da za kvalificiranog stjecatelja ili, za slučaj da niti jedna pravna ili fizička osoba ne stječe kvalificirani udio, za 20 najvećih stjecatelja udjela u kreditnoj instituciji ne postoji razlog iz članka 37. ovoga Zakona **2. da obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona ne bi bilo otežano ili onemogućeno zbog uske povezanosti kreditne institucije s drugim pravnim ili fizičkim osobama**		

	3. da obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona ne bi bilo otežano ili onemogućeno zbog propisa treće zemlje koji uređuju poslovanje pravnih ili fizičkih osoba sa sjedištem odnosno prebivalištem ili boravištem u trećoj zemlji s kojima je kreditna institucija usko povezana ili ako ne postoje drugi razlozi zbog kojih nije moguće ili je otežano provesti superviziju 4. da osobe predložene za predsjednika odnosno članove uprave kreditne institucije ispunjavaju uvjete iz članka 44. ili članka 45. ovoga Zakona ili ako osobe predložene za predsjednika odnosno članove nadzornog odbora ispunjavaju uvjete iz članka 48. ili članka 49. ovoga Zakona 5. da kreditna institucija ima vlastiti regulatorni kapital u skladu s Uredbom		

	(EU) 575/2013 ili inicijalni kapital u skladu s člankom 26. ovoga Zakona 6. da će kreditna institucija biti organizirana u skladu s ovim Zakonom, odnosno da su osigurani uvjeti za poslovanje kreditne institucije određeni ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona ili propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije 7. da će kreditna institucija imati sjedište u Republici Hrvatskoj 8. da će kreditna institucija biti fizički prisutna u Republici Hrvatskoj i da će uprava voditi poslove s područja Republike Hrvatske 9. da odredbe statuta kreditne institucije nisu u suprotnosti s odredbama ovoga Zakona ili odredbama propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili propisa Europske		

	unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije 10. da iz informacija i dokumentacije te drugih poznatih činjenica proizlazi da je kreditna institucija kadrovski, organizacijski i tehnički sposobna pružati bankovne i/ili financijske usluge na način i u opsegu koji je predviđen njezinim poslovnim planom 11. da iz informacija i dokumentacije te drugih poznatih činjenica proizlazi da je kreditna institucija uspostavila sustav upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona na način koji omogućava dobro i učinkovito upravljanje rizicima i 12. da iz informacija i dokumentacije proizlazi da kreditna institucija ispunjava druge uvjete za pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga na koje se odnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za rad.		

	(2) Pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad ne vodi se računa o ekonomskim potrebama tržišta. (3) U slučajevima iz članka 14. stavka 6. ovoga Zakona pri izdavanju odobrenja za rad uzimaju se u obzir informacije koje su bile dostupne pri izdavanju postojećih odobrenja. (4) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da uvjeti za izdavanje odobrenja za rad nisu ispunjeni, odbit će zahtjev. (5) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o izdavanju i ukidanju odobrenja za rad kreditnoj instituciji kao i o razlozima za ukidanje odobrenja za rad. (6) Pri obavještavanju Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o izdavanju odobrenja za rad iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka dostavit će		

	informaciju o sustavu osiguranja depozita u kojemu je kreditna institucija član. *Prethodna suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela* Članak 31. (1) Imatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji može biti samo pravna ili fizička osoba, i osobe koje zajednički djeluju, a koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela, i to u visini za koju je dobila tu suglasnost. (2) Pravna ili fizička osoba i osobe koje zajednički djeluju dužne su za stjecanje dionica kreditne institucije, na temelju kojih pojedinačno ili zajednički, neposredno ili posredno, stječu kvalificirani udio u kreditnoj instituciji, Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela (u		

	daljnjem tekstu: zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela). (3) Imatelj kvalificiranog udjela dužan je podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela za svako daljnje neposredno ili posredno povećavanje kvalificiranog udjela u visini koja je jednaka ili veća od 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji ili kada tim stjecanjem ili povećanjem kvalificiranog udjela kreditna institucija postaje društvo kći stjecatelja. (4) Iznimno od stavaka 2. i 3. ovoga članka, za osobu koja nije neposredni stjecatelj kvalificiranog udjela kao ni krajnji stjecatelj kvalificiranog udjela, zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela može podnijeti krajnji stjecatelj kvalificiranog udjela. (5) Osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za		

	stjecanje kvalificiranog udjela dužna je u roku koji je određen u odluci o izdavanju prethodne suglasnosti iz ovoga članka dovršiti stjecanje kvalificiranog udjela i o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. (6) Ako osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela ne dovrši to stjecanje u roku iz stavka 5. ovoga članka, može najkasnije 30 dana prije isteka tog roka Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti obrazloženi zahtjev za produljenje tog roka. (7) Ako je osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela donijela odluku da proda ili na drugi način otuđi svoje dionice tako da će se zbog toga njezin udio smanjiti ispod visine za koju je dobila tu prethodnu suglasnost ili bi kreditna institucija prestala biti njezino društvo kći, dužna je o tome prethodno		

	obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. (8) Hrvatska narodna banka savjetovat će se prije izrade nacrta odluke o davanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela s drugim nadležnim nadzornim tijelom ako je stjecatelj: 1. kreditna institucija, društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje, društvo za upravljanje u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje otvorenih investicijskih fondova (u daljnjem tekstu: društvo za upravljanje UCITS-om), mirovinsko društvo u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje mirovinskih fondova (u daljnjem tekstu: mirovinsko društvo) ili investicijsko društvo kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecanje nadležno drugo nadzorno tijelo 2. matično društvo kreditnoj instituciji, društvu za		

	osiguranje i društvo za reosiguranje, društvu za upravljanje UCITS-om, mirovinskom društvu ili investicijskom društvu kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo ili 3. fizička ili pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje, društvo za upravljanje UCITS-om, mirovinsko društvo ili investicijsko društvo kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo. (9) U slučaju iz stavka 8. ovoga članka, u obrazloženju nacrta odluke o davanju prethodne suglasnosti Hrvatska narodna banka navest će mišljenja drugih nadležnih tijela. (10) Hrvatska narodna banka će s nadležnim		

	nadzornim tijelima iz stavka 8. ovoga članka, bez nepotrebnog odgađanja, razmjenjivati sve informacije koje su nužne ili relevantne za procjenu stjecatelja kvalificiranog udjela, a osobito sve relevantne informacije koje zahtjeva drugo nadležno nadzorno tijelo, te na vlastitu inicijativu priopćiti i sve bitne informacije. (11) Pravna osoba imatelj kvalificiranog udjela dužna je Hrvatsku narodnu banku obavijestiti o sudjelovanju u statusnoj promjeni, u roku od osam dana od dana provođenja statusne promjene. **(12) Pri utvrđivanju postotka kvalificiranog udjela na odgovarajući način primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje tržište kapitala kojim se prenose odredbe članaka 9., 10. i 11. Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 15. prosinca 2004. o usklađivanju**		

	zahtjeva za transparentnošću u vezi s informacijama o izdavateljima čiji su vrijednosni papiri uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu i o izmjeni Direktive 2001/34/EZ (SL L 390, 31. 12. 2004.) kako je posljednje izmijenjena Direktivom (EU) 2022/2464 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o izmjeni Uredbe (EU) br. 537/2014, Direktive 2004/109/EZ, Direktive 2006/43/EZ i Direktive 2013/34/EU u pogledu korporativnog izvješćivanja o održivosti (Tekst značajan za EGP) (SL L 322, 16. 12. 2022.), te članak 12. stavci 4. i 5. te Direktive, a koji se odnose na postotak glasačkih prava. **(13) Pri utvrđivanju postotka kvalificiranog udjela neće se uzeti u obzir glasačka prava ili dionice koje kreditna institucija drži kao**		

	rezultat pružanja investicijske usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, pod uvjetom da se ta prava ne koriste za ostvarivanje utjecaja na upravljanje izdavateljem te da se navedene dionice ne drže dulje od godine dana od dana stjecanja. (14) Dioničari kreditne institucije kod kojih nakon stjecanja dionica kreditne institucije nastane zajedničko djelovanje zbog kojeg oni kao osobe koje djeluju zajednički postanu imatelji 10%, 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu, odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, ili kojim kreditna institucija postaje društvo kći stjecatelja, dužni su podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od nastanka takvog djelovanja a u slučaju da to ne učine Hrvatska narodna banka		

	postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona. (15) Ako osoba pojedinačno ili ako neka od osoba koje zajednički djeluju stekne ili poveća kvalificirani udio nasljeđivanjem ili u drugom slučaju kad nije znala, morala znati ili nije mogla utjecati na činjenicu da će premašiti navedeni udio, dužna je podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od dana kada je saznala ili morala saznati za takvo stjecanje a u slučaju da to ne učini, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona. (16) Ako se udio osobe ili osoba koje zajednički djeluju poveća zbog smanjenja temeljnoga kapitala kreditne institucije ili zbog sličnog njezina djelovanja na način da je jednak ili veći od 10%, 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, ili		

	kojim kreditna institucija postaje društvo kći stjecatelja dužna je podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od dana kada je saznala ili morala saznati da se njezin udio povećao zbog djelovanja kreditne institucije a u slučaju da to ne učini, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona. (17) Na imatelja kvalificiranog udjela iz stavaka 14., 15. i 16. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju odredbe ove glave Zakona. (18) Iznimno od stavaka 2. i 14. ovoga članka, osobe za koje je ostvarena okolnost iz članka 32. stavka 2. ovoga Zakona, a koje smatraju da zajedničko djelovanje ne postoji, dužne su Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za utvrđivanje nepostojanja zajedničkog djelovanja i priložiti dokumentaciju na		

	kojoj temelje svoj zahtjev. (19) Ako Hrvatska narodna banka na temelju zahtjeva iz stavka 18. ovoga članka utvrdi da ne postoji zajedničko djelovanje osoba iz članka 32. stavka 2. ovoga Zakona, te osobe nisu dužne podnijeti zahtjev iz stavka 2. odnosno iz stavka 14. ovoga članka. (20) Ako Hrvatska narodna banka odbije zahtjev iz stavka 18. ovoga članka, utvrdit će da postoji zajedničko djelovanje, a: 1. osobe iz stavka 2. ovoga članka koje zajednički djeluju dužne su prije stjecanja kvalificiranog udjela podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela 2. osobe iz stavka 14. ovoga članka koje zajednički djeluju dužne su podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od dana dostave rješenja Hrvatske narodne banke o postojanju		

	zajedničkog djelovanja. (21) Ako osobe iz stavka 14. ovoga članka ne podnesu zahtjev iz stavka 18. ovoga članka u roku od 30 dana od nastanka takvog djelovanja, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona. *Izvještavanje* Članak 212. (1) Kreditna institucija dužna je bez odgode izvijestiti Hrvatsku narodnu banku: – o svim činjenicama koje se upisuju u sudski registar, i to o svakoj podnesenoj prijavi za upis podataka u sudski registar te o svakom izvršenom upisu promjene podataka u sudskom registru – o sazivanju i datumu održavanja glavne skupštine s prijedlozima dnevnog		

	reda i odluka – o održanoj glavnoj skupštini i svim odlukama donesenima na toj skupštini – o svakoj planiranoj promjeni u temeljnom kapitalu kreditne institucije od 10% ili više – o prestanku pružanja bankovne i/ili bilo koje financijske usluge – ako je ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije – ako nastupe okolnosti za prestanak važenja odobrenja za rad, razlozi za ukidanje odobrenja za rad ili razlozi za ukidanje odobrenja za pružanje pojedine financijske usluge – ako regulatorni kapital kreditne institucije padne ispod visine propisane u članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013, odnosno ispod visine koju je Hrvatska narodna banka naložila u skladu s člancima 105.,		

	107.,140. i 142. ovoga Zakona i – saznanju da je fizička ili pravna osoba stekla kvalificirani udio odnosno da je kvalificirani imatelj prodao ili na drugi način otuđio svoje dionice tako da se zbog toga njegov udio povećao iznad odnosno smanjio ispod visine za koju je dobio prethodnu suglasnost. **(2) Osim o činjenicama iz stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija dužna je izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o:** – dioničarima kreditne institucije i s njima povezanim osobama koje imaju 3% i više dionica s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije – kupoprodajama plasmana i **– uskim povezanostima kreditne institucije i drugih fizičkih i pravnih**		

	osoba. (3) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje sadržaj izvješća iz stavka 2. podstavka 1. ovoga članka te rokove i način izvještavanja.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 2. izmjenjen je Direktivom 2019/878.
Članak 15. Odbijanje izdavanja odobrenja za rad Ako nadležno tijelo odbije izdati odobrenje za početak obavljanja djelatnosti kreditne institucije, podnositelja zahtjeva obavješćuje o toj odluci i o razlozima za nju u roku od šest mjeseci od primitka zahtjeva ili, ako je zahtjev nepotpun, u roku od šest mjeseci od primitka potpunih informacija potrebnih za donošenje odluke. Odluka o izdavanju ili odbijanju izdavanja odobrenja za rad u svakom se slučaju donosi u roku od 12 mjeseci od primitka zahtjeva.	*Rokovi* Članak 348. (1) Rok za odlučivanje o: **1. zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad iz članaka 14. i 15. ovoga Zakona, kao i o svim drugim zahtjevima iz članaka 20., 73. i 87. ovoga Zakona, je šest mjeseci od podnošenja urednog zahtjeva**	U potpunosti preuzeto	

	2. zahtjevu za izdavanje prethodnih suglasnosti iz članaka 45., 46., 49. i 50. ovoga Zakona ili Uredbe (EU) br. 575/2013, je tri mjeseca od podnošenja urednog zahtjeva, a može se u iznimnim slučajevima i produžiti. **(2) Rok za donošenje odluke i obavijest o odluci iz stavka 1. točke 1. ovoga članka ne može biti duži od 12 mjeseci od dana podnošenja zahtjeva.** (3) Rok iz stavka 1. točke 2. ovoga članka za odlučivanje i donošenje rješenja ne teče za vrijeme koje je stranci ostavljeno da se očituje u postupku sukladno članku 343. ovoga Zakona.		

Članak 16. Prethodno savjetovanje s nadležnim tijelima drugih država članica 1. Nadležno tijelo se prije izdavanja odobrenja za rad kreditnoj instituciji savjetuje s nadležnim tijelima druge države članice ako je kreditna institucija: (a)društvo kći kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici; (b)društvo kći matičnog društva kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici; ili (c)pod kontrolom istih osoba, bilo fizičkih ili pravnih, koje kontroliraju kreditnu instituciju koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici. 2. Nadležno tijelo se prije izdavanja odobrenja za rad kreditnoj instituciji savjetuje s nadležnim tijelom koje je odgovorno za nadzor nad društvima za osiguranje ili investicijskim društvima u dotičnoj državi članici ako je kreditna institucija: (a)društvo kći društva za osiguranje ili investicijskog društva koje je dobilo odobrenje za rad u Uniji; (b)društvo kći matičnog društva društva za osiguranje ili investicijskog društva koje je dobilo odobrenje za rad u Uniji; ili (c)pod kontrolom istih osoba, bilo fizičkih ili pravnih, koje kontroliraju društvo za osiguranje ili investicijsko društvo koje je dobilo odobrenje za rad u Uniji. 3. Relevantna nadležna tijela navedena u stavcima 1. i 2. posebno se međusobno savjetuju kada procjenjuju primjerenost dioničara te ugled i iskustvo članova upravljačkog tijela uključenih u upravljanje drugim subjektom iste grupe. Nadležna tijela razmjenjuju sve informacije koje se odnose na primjerenost dioničara te ugled i iskustvo članova upravljačkog tijela koje su značajne za izdavanje odobrenja za rad i za kontinuiranu procjenu usklađenosti s uvjetima poslovanja.	*Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad* Članak 15. (1) Za izdavanje odobrenja za rad podnositelj zahtjeva dužan je dostaviti sljedeće: 1. zahtjev za izdavanje odobrenja za rad te informacije i dokumentaciju kako je propisano Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2022/2580 od 17. lipnja 2022. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju informacije koje se dostavljaju u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije i prepreke učinkovitom izvršavanju nadzornih funkcija nadležnih tijela (SL L 225, 29. 12. 2022.) i Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2022/2581 od 20. lipnja 2022. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Direktive	U potpunosti preuzeto	

	2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu dostavljanja informacija u zahtjevima za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije (SL L 335, 29. 12. 2022.) 2. ako je primjenjivo, zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje financijske usluge iz članka 20. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 20. stavka 8. ovoga Zakona 3. ako je primjenjivo, zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela iz članka 33. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 36. stavka 10. ovoga Zakona, a koji između ostalog uključuje informacije o identitetu svih fizičkih i pravnih osoba koje će, u slučaju dobivanja odobrenja za rad imati, izravno ili neizravno, kvalificirani udio u		

	kreditnoj instituciji s iznosom tih udjela u kapitalu kreditne institucije 4. zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave iz članka 45. stavka 2. ovoga Zakona i zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika uprave iz članka 46. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 44. stavka 9. ovoga Zakonu 5. zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora iz članka 49. stavka 2. ovoga Zakona i zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika nadzornog odbora iz članka 50. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 48. stavka 11. ovoga		

	Zakona 6. program rada s popisom bankovnih i financijskih usluga koje kreditna institucija namjerava pružati, organizacijskom strukturom kreditne institucije, uključujući i naznaku matičnih društava, financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga unutar grupe kao i opis sustava upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona 7. u slučaju da niti jedna pravna ili fizička osoba ne stječe, izravno ili neizravno, kvalificirani udio u kreditnoj instituciji, popis dvadeset najvećih dioničara kreditne institucije s iznosom njihovih udjela u kapitalu kreditne institucije. (2) Kreditna institucija koja namjerava pružati dodatnu financijsku uslugu iz članka 12. stavka 2. točaka 1., 3. i 5. ovoga Zakona dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti informacije i dokumentaciju propisanu		

	posebnim zakonom. **(3) Prije izdavanja odobrenja za rad Hrvatska narodna banka savjetovat će se i razmijeniti informacije s nadležnim tijelom druge države članice ako je kreditna institucija:** **1. društvo kći kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici** **2. društvo kći matičnog društva kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici** **3. pod kontrolom istih osoba, bilo fizičkih ili pravnih, koje kontroliraju kreditnu instituciju koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici.** **(4) Prije izdavanja odobrenja za rad Hrvatska narodna banka savjetovat će se i razmijeniti informacije s**		

	nadležnim nadzornim tijelom druge države članice koje je odgovorno za nadzor nad društvima za osiguranje ili investicijskim društvima u toj državi članici ako je kreditna institucija: **1. društvo kći društva za osiguranje ili investicijskog društva koje je dobilo odobrenje za rad u Uniji** **2. društvo kći matičnog društva, društva za osiguranje ili investicijskog društva koje je dobilo odobrenje za rad u Europskoj uniji ili** **3. pod kontrolom istih osoba, bilo fizičkih ili pravnih, koje kontroliraju društvo za osiguranje ili investicijsko društvo koje je dobilo odobrenje za rad u Europskoj uniji.** **(5) Pri savjetovanju i razmjeni informacija iz stavaka 3. i 4. ovoga članka Hrvatska narodna**		

	banka posebno će se savjetovati i razmijeniti sve informacije koje su značajne za izdavanje odobrenja za rad i koje su značajne za kontinuiranu procjenu usklađenosti s uvjetima poslovanja, a koje se odnose na: **− procjenu primjerenosti stjecatelja kvalificiranog udjela** **− ugled i iskustvo članova upravljačkog tijela uključenih u upravljanje drugim članom iste grupe.** (6) Hrvatska narodna banka ovlaštena je za pravne ili fizičke osobe koje procjenjuje pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad, podatke o prekršajnoj osuđivanosti, o tome vodi li se protiv tih osoba kazneni ili prekršajni postupak te o tome da te osobe nisu pravomoćno osuđene pribaviti iz odgovarajućih evidencija. (7) Hrvatska narodna banka ovlaštena je od ministarstva		

	nadležnog za pravosuđe na temelju obrazloženog zahtjeva pribaviti podatke o pravomoćnoj osuđivanosti osoba iz stavka 6. ovoga članka za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj, kao i za kaznena djela i prekršaje u državi članici, iz: – kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija (ECRIS) u skladu sa zakonom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija, a kojim su u nacionalne propise država članica prenesene Odluka 2009/316/PUP i, Okvirna odluka 2009/315/PUP Direktiva (EU) 2019/884 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2019. o izmjeni Okvirne odluke Vijeća 2009/315/PUP u vezi s razmjenom podataka o državljanima trećih zemalja i u vezi s Europskim informacijskim sustavom kaznene evidencije (ECRIS) te o		

	zamjeni Odluke Vijeća 2009/316/PUP (SL L 151. 7. 6. 2019.) i osigurana provedba Uredbe (EU) 2019/816 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2019. o uspostavi centraliziranog sustava za utvrđivanje država članica koje imaju podatke o osuđujućim presudama protiv državljana trećih zemalja i osoba bez državljanstva (sustav ECRIS-TCN) za dopunu Europskog informacijskog sustava kaznene evidencije te o izmjeni Uredbe (EU) 2018/1726 (SL L 135. 22. 5. 2019.) (u daljnjem tekstu: propis kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija), i to za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona – prekršajne evidencije. (8) Pri izdavanju odobrenja za rad kreditne institucije spojiti će se postupci te će se istodobno odlučivati o sljedećim zahtjevima:		

	1. zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad 2. zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela 3. zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave i zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika uprave 4. zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora i zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika nadzornog odbora 5. zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijske usluge iz članka 12. ovoga Zakona ako je istodobno podnesen zahtjev za pružanje te usluge. (9) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za		

	bankarstvo o uvjetima za izdavanje odobrenja za rad kreditnoj instituciji.		
Članak 17. Podružnice kreditnih institucija koje su dobile odobrenje za rad u drugoj državi članici Države članice domaćini ne zahtijevaju odobrenje za rad ili dotacijski kapital za podružnice kreditnih institucija koje su dobile odobrenje za rad u drugim državama članicama. Osnivanje takvih podružnica i nadzor nad njima obavljaju se u skladu s člankom 35., člankom 36. stavcima 1., 2. i 3., člankom 37., člancima od 40. do 46., člankom 49. i člancima 73. i 74.	*Pružanje usluga preko podružnice u Republici Hrvatskoj* Članak 66. (1) Kreditna institucija iz druge države članice ili financijska institucija iz članka 65. ovoga Zakona koja namjerava osnovati podružnicu na području Republike Hrvatske može podnijeti zahtjev za upis podružnice u sudski registar i početi pružati usluge nakon isteka dva mjeseca od dana kada je Hrvatska narodna banka od nadležnog tijela matične države članice zaprimila obavijest u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način	U potpunosti preuzeto	

	propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014. (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija iz druge države članice ili financijska institucija iz članka 65. ovoga Zakona može podnijeti zahtjev za upis podružnice i prije isteka roka iz stavka 1. ovoga članka ako je od Hrvatske narodne banke dobila obavijest o uvjetima koje radi zaštite općeg dobra mora poštivati tijekom pružanja usluga na području Republike Hrvatske. (3) Ako kreditna ili financijska institucija iz stavka 1. ovoga članka naknadno namjerava promijeniti neki od podataka dostavljenih nadležnom tijelu matične države članice, dužna je o tome, u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način propisan Provedbenom		

	uredbom Komisije (EU) br. 926/2014, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku najmanje mjesec dana prije izvršenja te promjene. (4) Ako nadležno tijelo matične države članice obavijesti Hrvatsku narodnu banku da financijska institucija ne ispunjava neki od uvjeta iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona, na poslovanje te financijske institucije primjenjivat će se propisi Republike Hrvatske. (5) U slučaju iz stavka 4. ovoga članka Hrvatska narodna banka dužna je obavijest nadležnog tijela matične države članice proslijediti nadzornom tijelu u Republici Hrvatskoj.		

Članak 18. Oduzimanje odobrenja za rad Nadležna tijela mogu oduzeti odobrenje za rad koje je izdano kreditnoj instituciji samo u sljedećim slučajevima: (a)kreditna institucija nije počela poslovati u roku od 12 mjeseci, izričito je odbila odobrenje za rad ili više od 6 mjeseci nije poslovala, osim ako dotična država članica ne donese odluku o prestanku odobrenja za rad u takvim slučajevima; (b)kreditnoj instituciji je izdano odobrenje za rad na temelju lažnih izjava ili na bilo kojoj drugoj nepravilnoj osnovi; (c)kreditna institucija više ne ispunjava uvjete prema kojima joj je izdano odobrenje za rad; (d)kreditna institucija više ne ispunjava bonitetne zahtjeve navedene u dijelu trećem, četvrtom ili šestom Uredbe (EU) br. 575/2013 ili uvjete iz članka 104. stavka 1. točke (a) ili članka 105. ove Direktive ili se više ne može očekivati da će ispunjavati svoje obveze prema vjerovnicima, a posebno ako više ne pruža sigurnost za imovinu koju su joj povjerili njezini deponenti; (e)na kreditnu instituciju se počnu odnositi neki drugi slučajevi u kojima nacionalno pravo propisuje oduzimanje odobrenja za rad; ili (f)kreditna institucija je počinila jednu od povreda odredbi navedenih u članku 67. stavku 1.	*Razlozi za ukidanje odobrenja za rad* Članak 18. (1) Hrvatska narodna banka ocijenit će je li ispunjen neki od sljedećih razloga za ukidanje odobrenja za rad: **1. ako kreditna institucija ne počne poslovati unutar 12 mjeseci od izdavanja odobrenja za rad** **2. ako kreditna institucija Hrvatskoj narodnoj banci u pisanom obliku dostavi obavijest da više ne namjerava pružati bankovne usluge** **3. ako kreditna institucija samostalno prestane pružati bankovne usluge za koje je dobila odobrenje duže od šest mjeseci** 4. ako kreditna institucija odobrenje za rad upotrebljava isključivo za obavljanje aktivnosti iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU)	U potpunosti preuzeto	

	br. 575/2013 i u razdoblju od pet uzastopnih godina ima prosjek ukupne imovine ispod pragova utvrđenih tim člankom **5. ako u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je odobrenje za rad kreditnoj instituciji doneseno na temelju neistinitih ili netočnih podataka ili izjava bitnih za donošenje tog odobrenja** **6. ako kreditna institucija prestane ispunjavati uvjete na temelju kojih je dobila odobrenje za rad** 7. ako kreditna institucija više ne ispunjava bonitetne zahtjeve iz dijela trećeg, četvrtog i šestog Uredbe (EU) br. 575/2013, osim zahtjeva utvrđenih u člancima 92.a i 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013, ili zahtjeva vezanog uz visinu dodatnog regulatornog kapitala koje je svojim rješenjem naložila Hrvatska narodna banka u skladu s		

	članom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona, ili posebnog zahtjeva vezanog uz likvidnost u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 16. ovoga Zakona odnosno člankom 110. ovoga Zakona 8. ako se ne može očekivati da će kreditna institucija nastaviti ispunjavati svoje obveze prema vjerovnicima te posebno ako više ne pruža sigurnost za imovinu koja joj je povjerena, osobito što se tiče isplate depozita 9. ako kreditna institucija ispunjava sve sljedeće uvjete: a) u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava ili člankom 18. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) 806/2014 utvrđeno je da kreditna institucija propada ili će vjerojatno propasti b) sanacijsko tijelo, u skladu sa Zakonom o		

	sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava ("Narodne novine", br. 146/2020., 21/2022., 27/2024. i 145/2024.) utvrdi da nije razumno očekivati da bi druge mjere privatnog sektora, mjere institucionalnog sustava zaštite, supervizorske mjere, supervizorske mjere u fazi rane intervencije ili smanjenje vrijednosti ili pretvaranje relevantnih instrumenata kapitala ili podložnih obveza u skladu s odredbama glave VII. tog zakona spriječile propast institucije u razumnom razdoblju ili ako utvrdi da je ispunjen uvjet iz članka 18. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) 806/2014 c) sanacijsko tijelo, u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava utvrdi da sanacija kreditne institucije nije u javnom interesu ili ako utvrdi da nije ispunjen uvjet iz članka 18. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) 806/2014		

	10. ako je kreditna institucija proglašena krivom za ozbiljno kršenje zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma odnosno nacionalnih odredbi u koje je prenesena Direktiva (EU) 2015/849 o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5. 6. 2015.) (u daljnjem tekstu: Direktiva EU 2015/849) 11. ako kreditna institucija na bilo koji način onemogućuje obavljanje supervizije svojeg poslovanja 12. ako postoji razlog za ukidanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela iz članka 38. ovoga		

	Zakona 13. ako kreditna institucija ne ispunjava obveze koje se odnose na osiguranje depozita u skladu sa zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita 14. ako kreditna institucija ne ispunjava tehničke, organizacijske, kadrovske ili ostale uvjete za pružanje bankovnih usluga i **15. ako je kreditna institucija počinila neku od povreda navedenih u člancima 373. i 374. ovoga Zakona.** (2) U odluci o ukidanju odobrenja za rad navest će se i da će ona biti javno objavljena. (3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako postoje razlozi za ukidanje odobrenje za rad kreditnoj instituciji odobrenje se ne može ukinuti od trenutka kada je donesena odluka o otvaranju postupka sanacije do trenutka donošenja		

	odluke o okončanju postupka sanacije.		
		Nije potrebno preuzimanje	Točka (d) izmjenjena je Direktivom 2019/878
Članak 19. Naziv kreditne institucije U svrhu obavljanja svojih djelatnosti kreditne institucije mogu, bez obzira na bilo koju odredbu u državi članici domaćinu koja se odnosi na upotrebu riječi „banka”, „štedionica” ili ostale nazive za banku, upotrebljavati na području Unije isti naziv koji upotrebljavaju u državi članici u kojoj se nalazi njihovo mjesto uprave. U slučaju da postoji opasnost da dođe do zabune, država članica domaćin može zatražiti od kreditne institucije da se naziv dopuni radi razlikovanja.	*Uporaba naziva u pravnom prometu* Članak 6. (1) Riječi „kreditna institucija“ i „banka“ ili izvedenice tih riječi ako su one sadržane u nazivu tvrtke, može upisati u sudski registar ili upotrebljavati u pravnom prometu samo: 1. pravna osoba koja je sukladno ovom Zakonu dobila odobrenje za rad kao banka, štedna banka,	U potpunosti preuzeto	

	stambena štedionica ili kreditna institucija iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 2. kreditna institucija koja je osnovala podružnicu u Republici Hrvatskoj u skladu s člancima 66. ili 70. ovoga Zakona 3. kreditna institucija koja neposredno pruža usluge u Republici Hrvatskoj u skladu s člankom 67. ovoga Zakona 4. članica grupe kreditnih institucija i 5. predstavništvo kreditne institucije sa sjedištem izvan Republike Hrvatske za obavljanje poslova na području Republike Hrvatske. (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, riječi: „kreditna institucija“ i „banka“ ili izvedenice tih riječi ako su one sadržane u nazivu tvrtke, može upisati u sudski registar i		

	upotrebljavati u pravnom prometu i druga pravna osoba ako je to drugim zakonom dopušteno. (3) Pravna osoba koja je dobila odobrenje za rad kao banka propisano ovim Zakonom, može riječ: „štedionica“ ili izvedenicu te riječi ako je ona sadržana u nazivu tvrtke, upisati u sudski registar i upotrebljavati u pravnom prometu. (4) Kreditna institucija iz druge države članice kao i kreditna institucija iz treće zemlje koja je osnovala podružnicu temeljem članka 70. ovoga Zakona može u Republici Hrvatskoj upotrebljavati isti naziv tvrtke kojim se koristi u matičnoj državi članici odnosno trećoj državi. (5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, kada u Republici Hrvatskoj posluje kreditna institucija s istim ili sličnim nazivom, Hrvatska narodna banka može zatražiti od kreditne		

	institucije iz druge države članice ili kreditne institucije iz treće zemlje koja je osnovala podružnicu temeljem članka 70. ovoga Zakona da se naziv tvrtke dopuni radi razlikovanja.		
Članak 20. Obavješćivanje o izdavanju odobrenja za rad i o oduzimanju odobrenja za rad 1. Nadležna tijela obavješćuju EBA-u o svim odobrenjima za rad koja su izdana na osnovi članka 8. 2. Na svojoj internetskoj stranici EBA objavljuje i redovito ažurira popis naziva svih kreditnih institucija kojima je izdano odobrenje za rad. 3. Konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavlja relevantnim nadležnim tijelima i EBA-i sve informacije koje se odnose na grupu kreditnih institucija u skladu s člankom 14. stavkom 3., člankom 74. stavkom 1. i člankom 109. stavkom 2., a posebno informacije povezane s pravnom i organizacijskom strukturom grupe i njezinim upravljanjem. 4. Popis iz stavka 2. ovog članka uključuje nazive kreditnih institucija koje nemaju kapital naveden u članku 12. stavku 1. i u njemu se te institucije utvrđuju kao takve. 5. Nadležna tijela obavješćuju EBA-u o svakom oduzimanju odobrenja za rad kao i o razlozima za to oduzimanje.	*Usvajanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad* Članak 16. (1) Hrvatska narodna banka ocjenjuje jesu li za izdavanje odobrenja za rad ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. da za kvalificiranog stjecatelja ili, za slučaj da niti jedna pravna ili fizička osoba ne stječe kvalificirani udio, za 20 najvećih stjecatelja udjela u kreditnoj instituciji ne postoji razlog iz članka 37. ovoga Zakona 2. da obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona ne bi bilo otežano ili onemogućeno zbog uske	U potpunosti preuzeto	

	povezanosti kreditne institucije s drugim pravnim ili fizičkim osobama 3. da obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona ne bi bilo otežano ili onemogućeno zbog propisa treće zemlje koji uređuju poslovanje pravnih ili fizičkih osoba sa sjedištem odnosno prebivalištem ili boravištem u trećoj zemlji s kojima je kreditna institucija usko povezana ili ako ne postoje drugi razlozi zbog kojih nije moguće ili je otežano provesti superviziju 4. da osobe predložene za predsjednika odnosno članove uprave kreditne institucije ispunjavaju uvjete iz članka 44. ili članka 45. ovoga Zakona ili ako osobe predložene za predsjednika odnosno članove nadzornog odbora ispunjavaju uvjete iz članka 48. ili članka 49. ovoga Zakona		

	5. da kreditna institucija ima vlastiti regulatorni kapital u skladu s Uredbom (EU) 575/2013 ili inicijalni kapital u skladu s člankom 26. ovoga Zakona 6. da će kreditna institucija biti organizirana u skladu s ovim Zakonom, odnosno da su osigurani uvjeti za poslovanje kreditne institucije određeni ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona ili propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije 7. da će kreditna institucija imati sjedište u Republici Hrvatskoj 8. da će kreditna institucija biti fizički prisutna u Republici Hrvatskoj i da će uprava voditi poslove s područja Republike Hrvatske 9. da odredbe statuta kreditne institucije nisu u suprotnosti s odredbama ovoga Zakona ili		

	odredbama propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili propisa Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije 10. da iz informacija i dokumentacije te drugih poznatih činjenica proizlazi da je kreditna institucija kadrovski, organizacijski i tehnički sposobna pružati bankovne i/ili financijske usluge na način i u opsegu koji je predviđen njezinim poslovnim planom 11. da iz informacija i dokumentacije te drugih poznatih činjenica proizlazi da je kreditna institucija uspostavila sustav upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona na način koji omogućava dobro i učinkovito upravljanje rizicima i 12. da iz informacija i dokumentacije proizlazi da kreditna institucija ispunjava druge uvjete za pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga na koje		

	se odnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za rad. (2) Pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad ne vodi se računa o ekonomskim potrebama tržišta. (3) U slučajevima iz članka 14. stavka 6. ovoga Zakona pri izdavanju odobrenja za rad uzimaju se u obzir informacije koje su bile dostupne pri izdavanju postojećih odobrenja. (4) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da uvjeti za izdavanje odobrenja za rad nisu ispunjeni, odbit će zahtjev. **(5) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o izdavanju i ukidanju odobrenja za rad kreditnoj instituciji kao i o razlozima za ukidanje odobrenja za rad.** (6) Pri obavještavanju Europskog nadzornog tijela		

	za bankarstvo o izdavanju odobrenja za rad iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka dostavit će informaciju o sustavu osiguranja depozita u kojemu je kreditna institucija član. *Obavješćivanje tijela Europske unije* Članak 170. (1) Hrvatska narodna banka obavještava Europsku komisiju, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, Europski odbor za bankarstvo i druga tijela Europske unije i o svim pitanjima kada je to propisano pravnom stečevinom Europske unije. **(2) Ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona će drugim relevantnim nadležnim tijelima i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo u postupcima izdavanja i ukidanja**		

	odobrenja za rad dostaviti sve informacije o grupi kreditnih institucija, a osobito informacije iz članka 16. stavka 1. točke 2., članka 181., te članka 175. stavaka od 4. do 6. ovoga Zakona, a osobito informacije o pravnim odnosima u grupi kreditnih institucija te o upravljačkoj i organizacijskoj strukturi grupe kreditnih institucija. (3) Hrvatska narodna banka obavještava Europsku središnju banku o svim postupcima, odlukama i drugim bitnim okolnostima koje su značajne za obavljanje supervizorskih ovlasti i zadataka Europske središnje banke iz članka 4. Uredbe (EU) br. 1024/2013 te u vezi s tim o svim izrečenim upravnim sankcijama, periodičnim penalima i upravnim mjerama, podnesenim pravnim lijekovima i tijeku postupka.		

		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 2. izmjenjen je Direktivom 2019/2034. Ta obveza odnosi se na EBA-u.
Članak 21. Izuzeća za kreditne institucije koje su trajno povezane sa središnjim tijelom 1. Nadležna tijela mogu izuzeti kreditnu instituciju iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013 od primjene članaka 10., 12. i članka 13. stavka 1. ove Direktive pod uvjetima navedenim u članku 10. te Uredbe. Države članice mogu zadržati i primjenjivati postojeće nacionalno pravo u vezi s primjenom tog izuzeća, pod uvjetom da ono nije u suprotnosti s ovom Direktivom ili Uredbom br. 575/2013. 2. U slučaju da nadležna tijela primjenjuju izuzeće iz stavka 1., članci 17., 33., 34. i 35., članak 36. stavci od 1. do 3. i članci od 39. do 46., odjeljak II. poglavlja 2. glave VII. i poglavlje 4. glave VII. primjenjuju se na cjelinu koju čini središnje tijelo zajedno sa svojim povezanim institucijama.		Nije potrebno preuzimanje	Članak je opcija za državu članicu
POGLAVLJE 2. Kvalificirani udio u kreditnoj instituciji Članak 22. Obavješćivanje o predloženim stjecanjima i njihova procjena 1. Države članice od svake fizičke ili pravne osobe ili od takvih osoba koje	*Prethodna suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela* Članak 31. (1) Imatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji može biti samo pravna ili	U potpunosti preuzeto	

zajednički djeluju („predloženi stjecatelj”), a koje su donijele odluku ili o stjecanju, bilo izravnom ili neizravnom, kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji, ili o daljnjem povećanju, bilo izravnom ili neizravnom, takvog kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji zbog čega bi udio u pravima glasa ili u kapitalu dosegnuo ili premašio 20 %, 30 % ili 50 % ili bi kreditna institucija postala njihovo društvo kći („predloženo stjecanje”), zahtijevaju da prije stjecanja pisanim putem obavijeste nadležna tijela kreditne institucije u kojoj žele steći ili povećati kvalificirani udjel, navodeći veličinu planiranog udjela i relevantne informacije, kao što je navedeno u članku 23. stavku 4. Države članice ne moraju primjenjivati prag od 30 % ako u skladu s člankom 9. stavkom 3. točkom (a) Direktive 2004/109/EZ primjenjuju prag jedne trećine. 2. Nadležna tijela brzo, a u svakom slučaju u roku od dva radna dana od primitka, pismeno potvrđuju predloženom stjecatelju primitak obavijesti iz stavka 1. ili dodatnih informacija iz stavka 3. Nadležna tijela imaju na raspolaganju najviše 60 radnih dana od dana pismene potvrde primitka obavijesti i svih dokumenata koje zahtijeva država članica, a koje je potrebno priložiti obavijesti na temelju popisa iz članka 23. stavka 4. („razdoblje procjene”) za provedbu procjene iz članka 23. stavka 1 („procjena”). Nadležna tijela obavješćuju predloženog stjecatelja o datumu isteka razdoblja procjene u vrijeme potvrde primitka. 3. Nadležna tijela mogu za vrijeme razdoblja procjene, ako je to potrebno, no najkasnije 50-og radnog dana razdoblja procjene, zahtijevati dodatne informacije koje su potrebne za dovršetak takve procjene. Taj se zahtjev podnosi u pisanom obliku te se u njemu pobliže navode dodatne informacije koje su potrebne. Razdoblje procjene prekida se u razdoblju od dana kada nadležna tijela zatraže informacije do primitka odgovora predloženog stjecatelja na taj zahtjev. Taj prekid ne smije biti dulji od 20 radnih dana. Nadležna tijela mogu prema svojem nahođenju postaviti daljnje zahtjeve za dopunu ili pojašnjenje informacija, ali se razdoblje procjene zbog toga ne prekida.	fizička osoba, i osobe koje zajednički djeluju, a koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela, i to u visini za koju je dobila tu suglasnost. (2) Pravna ili fizička osoba i osobe koje zajednički djeluju dužne su za stjecanje dionica kreditne institucije, na temelju kojih pojedinačno ili zajednički, neposredno ili posredno, stječu kvalificirani udio u kreditnoj instituciji, Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela (u daljnjem tekstu: zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela). (3) Imatelj kvalificiranog udjela dužan je podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela za svako daljnje neposredno ili posredno povećavanje kvalificiranog udjela u visini koja je jednaka ili veća od 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu		

4. Nadležna tijela mogu produljiti prekid iz drugog podstavka stavka 3. do najviše 30 radnih dana ako je predloženi stjecatelj iz treće zemlje ili je reguliran u trećoj zemlji ili je fizička odnosno pravna osoba koja ne podliježe nadzoru prema ovoj Direktivi ili direktivama 2009/65/EZ, 2009/138/EZ ili 2004/39/EZ. 5. Ako se nadležna tijela odluče usprotiviti predloženom stjecanju, ona moraju u roku od dva radna dana od završetka procjene, a prije isteka razdoblja procjene, obavijestiti predloženog stjecatelja pisanim putem i navesti razloge za takvu odluku. Poštujući nacionalno pravo, prikladnu izjavu o razlozima za takvu odluku moguće je objaviti javnosti na zahtjev predloženog stjecatelja. To ne sprečava državu članicu da dopusti nadležnom tijelu objavljivanje takvih informacija ako predloženi stjecatelj ne podnese takav zahtjev. 6. Ako se nadležna tijela pisanim putem ne usprotive predloženom stjecanju unutar razdoblja procjene, smatra se da je stjecanje odobreno. 7. Nadležna tijela mogu odrediti najdulje razdoblje za dovršenje predloženog stjecanja i produljiti ga prema potrebi. 8. Države članice ne smiju propisivati zahtjeve za obavješćivanje nadležnih tijela o izravnim i neizravnim stjecanjima prava glasa ili kapitala, kao ni zahtjeve za odobravanje takvih stjecanja koji su stroži od onih navedenih u ovoj Direktivi. 9. EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda kako bi se uspostavili zajednički postupci, oblici i predlošci za proces savjetovanja između relevantnih nadležnih tijela, kao što je navedeno u članku 24. EBA dostavlja Komisiji taj nacrt provedbenih tehničkih standarda do 31. prosinca 2015. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda navedenih u prvom podstavku u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.	odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji ili kada tim stjecanjem ili povećanjem kvalificiranog udjela kreditna institucija postaje društvo kći stjecatelja. (4) Iznimno od stavaka 2. i 3. ovoga članka, za osobu koja nije neposredni stjecatelj kvalificiranog udjela kao ni krajnji stjecatelj kvalificiranog udjela, zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela može podnijeti krajnji stjecatelj kvalificiranog udjela. (5) Osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela dužna je u roku koji je određen u odluci o izdavanju prethodne suglasnosti iz ovoga članka dovršiti stjecanje kvalificiranog udjela i o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. (6) Ako osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela ne dovrši to stjecanje		

	u roku iz stavka 5. ovoga članka, može najkasnije 30 dana prije isteka tog roka Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti obrazloženi zahtjev za produljenje tog roka. (7) Ako je osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela donijela odluku da proda ili na drugi način otuđi svoje dionice tako da će se zbog toga njezin udio smanjiti ispod visine za koju je dobila tu prethodnu suglasnost ili bi kreditna institucija prestala biti njezino društvo kći, dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. (8) Hrvatska narodna banka savjetovat će se prije izrade nacrta odluke o davanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela s drugim nadležnim nadzornim tijelom ako je stjecatelj: 1. kreditna institucija, društvo za osiguranje i		

	društvo za reosiguranje, društvo za upravljanje u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje otvorenih investicijskih fondova (u daljnjem tekstu: društvo za upravljanje UCITS-om), mirovinsko društvo u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje mirovinskih fondova (u daljnjem tekstu: mirovinsko društvo) ili investicijsko društvo kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecanje nadležno drugo nadzorno tijelo 2. matično društvo kreditnoj instituciji, društvu za osiguranje i društvo za reosiguranje, društvu za upravljanje UCITS-om, mirovinskom društvu ili investicijskom društvu kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo ili 3. fizička ili pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za		

	osiguranje i društvo za reosiguranje, društvo za upravljanje UCITS-om, mirovinsko društvo ili investicijsko društvo kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo. (9) U slučaju iz stavka 8. ovoga članka, u obrazloženju nacrta odluke o davanju prethodne suglasnosti Hrvatska narodna banka navest će mišljenja drugih nadležnih tijela. (10) Hrvatska narodna banka će s nadležnim nadzornim tijelima iz stavka 8. ovoga članka, bez nepotrebnog odgađanja, razmjenjivati sve informacije koje su nužne ili relevantne za procjenu stjecatelja kvalificiranog udjela, a osobito sve relevantne informacije koje zahtjeva drugo nadležno nadzorno tijelo, te na vlastitu inicijativu priopćiti i sve bitne informacije.		

	(11) Pravna osoba imatelj kvalificiranog udjela dužna je Hrvatsku narodnu banku obavijestiti o sudjelovanju u statusnoj promjeni, u roku od osam dana od dana provođenja statusne promjene. (12) Pri utvrđivanju postotka kvalificiranog udjela na odgovarajući način primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje tržište kapitala kojim se prenose odredbe članaka 9., 10. i 11. Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 15. prosinca 2004. o usklađivanju zahtjeva za transparentnošću u vezi s informacijama o izdavateljima čiji su vrijednosni papiri uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu i o izmjeni Direktive 2001/34/EZ (SL L 390, 31. 12. 2004.) kako je posljednje izmijenjena Direktivom (EU) 2022/2464 Europskog parlamenta i Vijeća od 14.		

	prosinca 2022. o izmjeni Uredbe (EU) br. 537/2014, Direktive 2004/109/EZ, Direktive 2006/43/EZ i Direktive 2013/34/EU u pogledu korporativnog izvješćivanja o održivosti (Tekst značajan za EGP) (SL L 322, 16. 12. 2022.), te članak 12. stavci 4. i 5. te Direktive, a koji se odnose na postotak glasačkih prava. (13) Pri utvrđivanju postotka kvalificiranog udjela neće se uzeti u obzir glasačka prava ili dionice koje kreditna institucija drži kao rezultat pružanja investicijske usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, pod uvjetom da se ta prava ne koriste za ostvarivanje utjecaja na upravljanje izdavateljem te da se navedene dionice ne drže dulje od godine dana od dana stjecanja. (14) Dioničari kreditne institucije kod kojih nakon stjecanja dionica kreditne institucije nastane		

	zajedničko djelovanje zbog kojeg oni kao osobe koje djeluju zajednički postanu imatelji 10%, 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu, odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, ili kojim kreditna institucija postaje društvo kći stjecatelja, dužni su podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od nastanka takvog djelovanja a u slučaju da to ne učine Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona. (15) Ako osoba pojedinačno ili ako neka od osoba koje zajednički djeluju stekne ili poveća kvalificirani udio nasljeđivanjem ili u drugom slučaju kad nije znala, morala znati ili nije mogla utjecati na činjenicu da će premašiti navedeni udio, dužna je podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od dana kada je saznala ili		

	morala saznati za takvo stjecanje a u slučaju da to ne učini, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona. (16) Ako se udio osobe ili osoba koje zajednički djeluju poveća zbog smanjenja temeljnoga kapitala kreditne institucije ili zbog sličnog njezina djelovanja na način da je jednak ili veći od 10%, 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, ili kojim kreditna institucija postaje društvo kći stjecatelja dužna je podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od dana kada je saznala ili morala saznati da se njezin udio povećao zbog djelovanja kreditne institucije a u slučaju da to ne učini, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona. (17) Na imatelja kvalificiranog udjela iz		

	stavaka 14., 15. i 16. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju odredbe ove glave Zakona. (18) Iznimno od stavaka 2. i 14. ovoga članka, osobe za koje je ostvarena okolnost iz članka 32. stavka 2. ovoga Zakona, a koje smatraju da zajedničko djelovanje ne postoji, dužne su Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za utvrđivanje nepostojanja zajedničkog djelovanja i priložiti dokumentaciju na kojoj temelje svoj zahtjev. (19) Ako Hrvatska narodna banka na temelju zahtjeva iz stavka 18. ovoga članka utvrdi da ne postoji zajedničko djelovanje osoba iz članka 32. stavka 2. ovoga Zakona, te osobe nisu dužne podnijeti zahtjev iz stavka 2. odnosno iz stavka 14. ovoga članka. (20) Ako Hrvatska narodna banka odbije zahtjev iz stavka 18. ovoga članka, utvrdit će da postoji		

	zajedničko djelovanje, a: 1. osobe iz stavka 2. ovoga članka koje zajednički djeluju dužne su prije stjecanja kvalificiranog udjela podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela 2. osobe iz stavka 14. ovoga članka koje zajednički djeluju dužne su podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od dana dostave rješenja Hrvatske narodne banke o postojanju zajedničkog djelovanja. (21) Ako osobe iz stavka 14. ovoga članka ne podnesu zahtjev iz stavka 18. ovoga članka u roku od 30 dana od nastanka takvog djelovanja, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona. *Zajedničko djelovanje* Članak 32. (1) Osobe koje zajednički		

	djeluju jesu fizičke ili pravne osobe koje međusobno surađuju na temelju sporazuma, izričitoga ili prešutnoga, usmenoga ili pisanoga, čiji je cilj stjecanje dionica s pravom glasa ili usklađeno ostvarivanje prava glasa ili drugih prava iz dionica. (2) Smatra se da zajednički djeluju: − dioničari koji postignu sporazum o pitanjima korporativnog upravljanja kojim se korporativno upravljanje kreditnom institucijom uređuje na način koji odstupa od propisanog ili sporazum o načinu ostvarivanja drugih prava iz dionica − dioničari koji sklope sporazum koji ima svrhu učvršćenja dioničarske strukture i/ili ostvarenje postojanog upravljanja u društvu kako su definirani zakonom kojim se uređuju trgovačka društva − fizičke osobe ako su u		

	krvnom srodstvu u pravoj liniji, a u pobočnoj liniji zaključno do braće i sestara, te ako su bračni drug ili osoba s kojom duže živi u zajedničkom kućanstvu koja, prema posebnom zakonu, ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici − osobe koje su članovi višeg rukovodstva, uprave ili nadzornog odbora ili osobe koje su ovlaštene imenovati članove višeg rukovodstva, uprave ili nadzornog odbora, u kreditnoj instituciji za koju se utvrđuje kvalificirani udio − društva koja su članovi iste grupe − osobe koje povezuju samo okolnosti u vezi sa stjecanjem dionica, uključujući korištenje istih izvora financiranja, koje upućuju na usklađenost u stjecanju dionica ili u zajedničkoj namjeri osoba − osobe koje su usklađeno ostvarivale pravo glasa u		

	kreditnoj instituciji za koju se utvrđuje kvalificirani udio − pravne osobe koje su međusobno povezane u smislu odredbi zakona kojim se uređuju trgovačka društva − članovi upravljačkog tijela društava koja djeluju zajednički − članovi upravljačkog tijela s društvima u kojima su članovi tih organa − društvo za upravljanje i svi investicijski fondovi kojima to društvo upravlja − pravne osobe te fizičke i/ili pravne osobe kada jedna od njih izravno ili neizravno kontrolira drugu ili druge pravne osobe ili − osobe koje su u smislu odredbi propisa kojim se uređuje preuzimanje dioničkih društava dužne objaviti ponudu za preuzimanje kreditne		

	institucije. (3) Hrvatska narodna banka može za osobe za koje utvrdi postojanje drugih okolnosti koje su slične okolnostima iz stavka 2. ovoga članka rješenjem utvrditi zajedničko djelovanje. (4) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije određuje okolnosti koje upućuju na zajedničko djelovanje iz stavaka 2. i 3. ovoga članka. *Postupak odlučivanja o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela* Članak 34. (1) Hrvatska narodna banka izdat će u roku od deset radnih dana od dana zaprimanja zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela podnositelju zahtjeva pisanu potvrdu o zaprimanju zahtjeva kojom će utvrditi je li zahtjev		

	uredan. (2) Pri izdavanju potvrde iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka obavijestiti će podnositelja zahtjeva o danu isteka roka za provođenje postupka odlučivanja o zahtjevu. (3) Ako zahtjev iz stavka 1. ovoga članka nije uredan, Hrvatska narodna banka će u primjerenom roku pozvati podnositelja tog zahtjeva da ga nadopuni u roku koji ona odredi. (4) U roku od deset radnih dana od dana zaprimanja nadopunjenog zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela Hrvatska narodna banka postupit će u skladu sa stavkom 1. ovoga članka. (5) Urednim zahtjevom iz stavka 1. ovoga članka smatra se zahtjev kojem su priložene sve informacije i dokumentacija propisana podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 36. stavka 10. ovoga		

	Zakona. (6) Postupak odlučivanja o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela provest će se u roku od 60 radnih dana od dana izdavanja potvrde o zaprimanju urednog zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka. (7) Ako se tijekom postupka odlučivanja o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela na strani podnositelja zahtjeva pojave nove činjenice i okolnosti koje utječu na postupak, Hrvatska narodna banka će poništiti potvrdu kojom je utvrđeno da je zahtjev uredan te će u skladu sa stavkom 3. ovoga članka pozvati podnositelja zahtjeva da zahtjev nadopuni u primjerenom roku. (8) Odluka o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela dostavit će se podnositelju zahtjeva u roku od dva radna dana, a unutar roka iz stavka 6.		

	ovoga članka. (9) Na zahtjev podnositelja zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela čiji je zahtjev odbijen, biti će objavljeno odgovarajuće priopćenje i navedeni razlozi odbijanja. (10) Ako je Hrvatska narodna banka zaprimila dva ili više zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela u istoj kreditnoj instituciji, odnosit će se prema svim namjeravanim stjecateljima na nediskriminirajući način. (11) Ako o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela ne bude odlučeno u roku iz stavka 6. ovoga članka, smatra se da je izdana prethodna suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela. (12) Rok iz stavka 6. ovoga članka za odlučivanje i donošenje rješenja ne teče za vrijeme koje je stranki ostavljeno radi izjašnjavanja u skladu s		

	člankom 343. ovoga Zakona. *Dodatni zahtjevi u tijeku postupka odlučivanja o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela* Članak 35. (1) Tijekom provođenja postupka odlučivanja o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela, a u roku od 50 radnih dana od dana podnošenja zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela, Hrvatska narodna banka može pisanim putem zatražiti i dodatne informacije i dokumentaciju koju ocijeni potrebnom za odlučivanje o izdavanju prethodne suglasnosti, uključujući informacije koje su propisane zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, a koju prikupljaju obveznici toga zakona. (2) Podnositelj zahtjeva za		

	stjecanje kvalificiranog udjela dužan je dostaviti zatražene informacije i dokumentaciju u roku koji odredi Hrvatska narodna banka, a koji ne može biti duži od 20 radnih dana te u tom roku ne teče rok iz članka 34. stavka 6. ovoga Zakona, (3) Hrvatska narodna banka može naknadno zatražiti dopunu ili pojašnjenje dostavljenih informacija, ali takav zahtjev ne može produžiti rok iz članka 34. stavka 6. ovoga Zakona. (4) O zaprimanju zatražene informacije i dokumentacije iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka izdat će pisanu potvrdu. (5) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može odrediti rok za dostavu informacija i dokumentacije do 30 radnih dana u sljedećim slučajevima: 1. kada stjecatelj kvalificiranog udjela ima		

	prebivalište ili sjedište u trećoj zemlji, odnosno kada podliježe propisima treće zemlje ili 2. kada stjecatelj kvalificiranog udjela, fizička ili pravna osoba, nije subjekt supervizije odnosno nadzora prema odredbama ovoga Zakona, zakona kojim se uređuje tržište kapitala, zakona kojim se uređuje osiguranje imovine i osoba i zakona kojim se uređuju otvoreni investicijski fondovi s javnom ponudom odnosno propisa države članice u kojoj je njezino prebivalište ili sjedište kojima se prenose Direktiva 2009/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (SL L 302, 17. 11. 2009.), Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o		

	osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (Tekst značajan za EGP) (SL L 335, 17. 12. 2009.) ili Direktiva 2004/39/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 21. travnja 2004. o tržištima financijskih instrumenata te o izmjeni direktiva Vijeća 85/611/EEZ i 93/6/EEZ i Direktive 2000/12/EZ Europskog parlamenta i Vijeća te stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 93/22/EEZ (SL L 145, 30. 4. 2004.). (6) Hrvatska narodna banka obavještava Europsku središnju banku ako je privremeno prestao teći rok za odlučivanje, u skladu s ovim člankom. Hrvatska narodna banka će dodatne zaprimljene informacije proslijediti Europskoj središnjoj banci najkasnije pet radnih dana nakon što ih je zaprimila od podnositelja zahtjeva.		

		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 8. uređuje razinu usklađenja ovoga članka. Stavak 9. odnosi se na obvezu EBA-e.
Članak 23. Kriteriji procjene 1. Da bi osigurala dobro i razborito upravljanje kreditnom institucijom u kojoj je predloženo stjecanje te uzimajući u obzir vjerojatan utjecaj predloženog stjecatelja na kreditnu instituciju, nadležna tijela pri procjeni obavijesti iz članka 22. stavka 1. i informacija iz članka 22. stavka 3. procjenjuju primjerenost predloženog stjecatelja i financijsku sigurnost predloženog stjecanja prema sljedećim kriterijima: (a) ugled predloženog stjecatelja; (b) ugled, znanje, vještine i iskustvo, kako je navedeno u članku 91. stavku 1. svakog člana upravljačkog tijela i svakog člana višeg rukovodstva koji će upravljati poslovanjem kreditne institucije nakon predloženog stjecanja; (c) financijsko stanje predloženog stjecatelja, posebno s obzirom na vrstu poslova koji se obavljaju i planiranih poslova u kreditnoj instituciji u kojoj se predlaže stjecanje; (d) hoće li kreditna institucija biti sposobna ispunjavati i nastaviti ispunjavati bonitetne zahtjeve na temelju ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013 i, kada je to primjenjivo, ostalog prava Unije, a posebno direktiva 2002/87/EZ i 2009/110/EZ, ima li grupa čiji će ona postati dio strukturu koja joj omogućuje provođenje učinkovitog nadzora, učinkovitu razmjenu informacija između nadležnih tijela i utvrđivanje raspodjele odgovornosti između nadležnih tijela; (e) postoje li u vezi s predloženim stjecanjem opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma u smislu članka 1. Direktive 2005/60/EZ (21) Europskog parlamenta i Vijeća od 26. listopada 2005. o sprečavanju korištenja	*Zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela* Članak 33. **(1) Zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela potrebno je priložiti informacije i dokumentaciju o ispunjavanju uvjeta propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 36. stavka 10. ovoga Zakona.** **(2) Hrvatska narodna banka ovlaštena je podatke o kaznenoj ili prekršajnoj osuđivanosti stjecatelja, o tome vodi li se protiv stjecatelja kazneni ili prekršajni postupak te o tome da stjecatelj nije pravomoćno osuđen za kaznena djela u**	U potpunosti preuzeto	

financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma obavlja ili da je obavljeno odnosno da je bilo pokušaja ili da bi predloženo stjecanje moglo povećati rizik da do toga dođe. 2. Nadležna se tijela mogu usprotiviti predloženom stjecanju samo ako za to postoje opravdani razlozi na temelju kriterija navedenih u stavku 1. ili ako su informacije koje je dostavio predloženi stjecatelj nepotpune. 3. Države članice ne smiju uvesti nikakve prethodne uvjete u vezi s razinom udjela koji je potrebno steći niti smiju dopustiti svojim nadležnim tijelima da predloženo stjecanje procjenjuju s osnova gospodarskih potreba tržišta. 4. Države članice objavljuju popis u kojemu se pobliže navode informacije koje su potrebne za provođenje procjene i koje se moraju dostaviti nadležnim tijelima u vrijeme obavješćivanja iz članka 22. stavka 1. Tražene informacije su razmjerne i prilagođene karakteru predloženog stjecatelja i predloženog stjecanja. Države članice ne smiju zahtijevati informacije koje nisu relevantne za bonitetnu procjenu. 5. Bez obzira na članak 22. stavke 2., 3. i 4., ako je nadležno tijelo obaviješteno o dva ili više prijedloga za stjecanje ili za povećanje kvalificiranih udjela u istoj kreditnoj instituciji, ono prema predloženim stjecateljima postupa nediskriminacijski.	**Republici Hrvatskoj, kao i za kaznena djela u državi članici pribaviti iz kaznene odnosno prekršajne evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija u skladu sa propisom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija, i to za sljedeća kaznena djela:** **– kaznena djela protiv života i tijela (glava X.), kaznena djela protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom (glava XIII.), kaznena djela protiv spolne slobode i spolnog ćudoređa (glava XIV.), kaznena djela protiv imovine (glava XVII.), osim kaznenih djela povrede prava autora ili umjetnika izvođača (članak 229.), nedozvoljene uporabe autorskog djela ili izvedbe umjetnika izvođača**		

	(članak 230.), povrede prava proizvoditelja zvučne ili slikovne snimke i prava u svezi s radiodifuzijskim emisijama (članak 231.) i povrede prava iz prijavljenog ili zaštićenog izuma (članak 232.), kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja (glava XXI.), kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava (glava XXIII.), kaznena djela protiv službene dužnosti (glava XXV.), osim kaznenih djela neizvršavanja zapovijedi (članak 340.) i povrede čuvanja državne granice (članak 341.), iz Kaznenog zakona („Narodne novine“, br. 110/97., 27/98., 50/00., 129/00., 51/01., 111/03., 190/03., 105/04., 84/05., 71/06., 110/07., 152/08. i 57/11.) **– kaznena djela neovlaštenog korištenja i odavanja povlaštenih informacija, kaznena**		

	djela manipuliranja cijenama i širenja neistinitih informacija, kaznena djela navođenja neistinitih podataka u prospektu i njegova nedopuštena distribucija, kaznena djela nedopuštenog uvrštenja vrijednosnih papira, kaznena djela prikrivanja vlasništva i kaznena djela nedopuštene trgovine vrijednosnim papirima iz Zakona o tržištu vrijednosnih papira („Narodne novine“, br. 84/02. i 138/06.) **– kaznena djela korištenja, otkrivanja i preporučivanja povlaštenih informacija, kaznena djela manipulacije tržištem, kaznena djela neovlaštenog pružanja investicijskih usluga i kaznena djela neovlaštenog obavljanja poslova vezanog zastupnika i Zakona o kaznenim djelima protiv tržišta kapitala („Narodne**		

	novine“, br. 152/08.) **– kaznena djela protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva (glava IX.), kaznena djela protiv života i tijela (glava X.), kazneno djelo povrede ravnopravnosti (članak 125.), kaznena djela protiv radnih odnosa i socijalnog osiguranja (glava XII.), kazneno djelo protupravnog oduzimanja slobode (članak 136.), kazneno djelo otmice (članak 137.), kazneno djelo zlouporabe snimke spolno eksplicitnog sadržaja (članak 144.a), kaznena djela protiv spolnih sloboda (glava XVI.), kaznena djela protiv spolnog zlostavljanja i iskorištavanja djeteta (glava XVII.), kazneno djelo neovlaštene proizvodnje i prometa drogama (članak 190.) i kazneno djelo omogućavanja trošenja droga (članak 191.), kazneno djelo uništenja ili**		

	oštećenja javnih naprava (članak 216.), kazneno djelo uništenja, oštećenja ili zlouporabe znakova za opasnost (članak 218.), kazneno djelo zlouporabe radioaktivnih tvari (članak 219.), kazneno djelo rukovanja općeopasnim tvarima (članak 220.), kazneno djelo napada na zrakoplov, brod ili nepokretnu platformu (članak 223.), kazneno djelo ugrožavanja prometa opasnom radnjom ili sredstvom (članak 224.), kaznena djela protiv imovine (glava XXIII.), kaznena djela protiv gospodarstva (glava XXIV.), kaznena djela protiv računalnih sustava, programa i podataka (glava XXV.), kaznena djela krivotvorenja (glava XXVI.) kaznena djela protiv službene dužnosti (glava XXVIII.), kazneno djelo pomoći počinitelju nakon počinjenja kaznenog djela (članak		

	303.), kazneno djelo protuzakonitog ulaženja, kretanja i boravka u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici Europske unije ili potpisnici Šengenskog sporazuma (članak 326.), kazneno djelo zločinačkog udruženja (članak 328.), kazneno djelo počinjenja kaznenog djela u sastavu zločinačkog udruženja (članak 329.), kazneno djelo nedozvoljenog posjedovanja, izrade i nabavljanja oružja i eksplozivnih tvari (članak 331.), kazneno djelo izrade, nabavljanja, posjedovanja ili davanja na uporabu sredstava za zlouporabu bezgotovinskih instrumenata plaćanja (članak 331.a), kaznena djela protiv strane države ili međunarodne organizacije (glava XXXIII.) iz Kaznenog zakona („Narodne novine“, br. 125/11., 144/12., 56/15., 61/15., 101/17., 118/18., 126/19.,		

	84/21., 114/22., 114/23. i 36/24.) **– kaznena djela iz zakona kojim se uređuju trgovačka društva** **– kaznena djela iz zakona kojim se uređuju investicijski fondovi** **– kaznena djela iz propisa koji uređuju računovodstvo** **– kaznena djela iz propisa kojim se uređuje poslovanje ovlaštenih mjenjača ili** **– kaznena djela za koje je stjecatelj osuđen izvan Republike Hrvatske koja opisom odgovaraju kaznenim djelima iz ovoga stavka.** **(3) Pri procjeni ugleda u postupku odlučivanja o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela Hrvatska narodna banka provjerit će podatke o izrečenim sankcijama u evidenciji Europskog**		

	nadzornog tijela za bankarstvo i drugim evidencijama europskih tijela kojima ima pristup. *Odlučivanje o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela* Članak 36. **(1) U svrhu osiguranja dobrog i razboritog upravljanja kreditnom institucijom te s obzirom na utjecaj stjecatelja na kreditnu instituciju u kojoj se stječe kvalificirani udjel, pri odlučivanju o izdavanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela procjenjuje se primjerenost i financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela prema sljedećim kriterijima:** **1. ugledu stjecatelja** **2. ugledu, odgovarajućim stručnim znanjima, sposobnostima i iskustvu**		

	osoba koje stjecatelj namjerava predložiti na funkcije članova uprave odnosno predsjednika uprave kreditne institucije u skladu s člankom 44. i člankom 46. ovoga Zakona **3. financijskom stanju stjecatelja, posebno u odnosu na vrstu poslova koje obavlja kreditna institucija u kojoj se stječe kvalificirani udio** **4. mogućnostima kreditne institucije da se pridržava, odnosno nastavi pridržavati odredbi ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013 i kada je primjenjivo ostalih propisa Europske unije, propisa kojima se uređuje poslovanje financijskih konglomerata i propisa kojima se uređuje poslovanje institucija za elektronički novac, a posebno prema tome ima li grupa čijim će članom postati kreditna institucija strukturu koja omogućava provođenje**		

	djelotvorne supervizije, djelotvornu razmjenu informacija među nadležnim nadzornim tijelima i određivanje podjele odgovornosti među nadležnim tijelima te **5. prema tome postoje li opravdani razlozi za sumnju, u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, da je u vezi s predmetnim stjecanjem provedeno, da se u vezi s predmetnim stjecanjem provodi ili se pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma, ili da predmetno stjecanje može povećati rizik od provođenja pranja novca ili financiranja terorizma.** (2) Pri provođenju procjene ugleda stjecatelja Hrvatska narodna banka može uzeti u obzir ugled svih dioničara ili imatelja udjela stjecatelja koji je pravna osoba, člana uprave stjecatelja koji je pravna osoba, pravne osobe		

	nad kojom stjecatelj ima kontrolu, pravne osobe u kojoj vodi ili je u posljednjih deset godina vodio poslove ili nad kojima ima ili je u posljednjih deset godina imao kontrolu stjecatelj koji je fizička osoba i osoba povezanih sa stjecateljem. **(3) Pri procjeni zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela neće se postavljati prethodni uvjeti u vezi s visinom udjela koje stjecatelj namjerava steći niti će se procjenjivati zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela s osnova ekonomskih potreba tržišta.** (4) Hrvatska narodna banka savjetovat će se s nadležnim nadzornim tijelom za provedbu nadzora u području sprječavanjem pranja novca i financiranja terorizma u svrhu provjere kriterija iz stavka 1. točke 5. ovoga članka. (5) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako posredni		

	imatelj kvalificiranog udjela podnosi zahtjev za neposredno stjecanje kvalificiranog udjela, pri procjeni primjerenosti i financijskog stanja tog stjecatelja, ovisno o okolnostima, procjena se može provesti samo u odnosu na promjene koje su nastupile u vremenu od prethodno izvršene procjene za stjecanje posrednog kvalificiranog udjela. (6) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako je kod osoba koje zajednički djeluju za neke od tih osoba prethodno izvršena procjena primjerenosti i financijskog stanja stjecatelja kvalificiranog udjela, za te osobe, ovisno o okolnostima, procjena se može provesti samo u odnosu na promjene koje su nastupile u vremenu od prethodno izvršene procjene za stjecanje kvalificiranog udjela. (7) Hrvatska narodna banka odlučuje o izdavanju prethodne suglasnosti za		

	stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji u sanaciji, pri čemu se na odgovarajući način primjenjuju odredbe ove glave. (8) Smatra se da osoba koja je pravomoćno osuđena za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona nema dobar ugled. (9) Pri provođenju procjene ugleda stjecatelja Hrvatska narodna banka provjeriti će je li stjecatelj suradnik osobe koja je pravomoćno osuđena za kaznena djela koja se gone po službenoj dužnosti te će to uzeti u obzir pri procjeni njegovog ugleda. (10) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje: – kriterije na temelju kojih procjenjuje primjerenost i financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela – okolnosti na temelju kojih se procjenjuje postojanje		

	značajnog utjecaja – način utvrđivanja visine udjela posrednog stjecatelja i – informacije i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela. *Postupak odlučivanja o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela* Članak 34. (1) Hrvatska narodna banka izdat će u roku od deset radnih dana od dana zaprimanja zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela podnositelju zahtjeva pisanu potvrdu o zaprimanju zahtjeva kojom će utvrditi je li zahtjev uredan. (2) Pri izdavanju potvrde iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka		

	obavijestiti će podnositelja zahtjeva o danu isteka roka za provođenje postupka odlučivanja o zahtjevu. (3) Ako zahtjev iz stavka 1. ovoga članka nije uredan, Hrvatska narodna banka će u primjerenom roku pozvati podnositelja tog zahtjeva da ga nadopuni u roku koji ona odredi. (4) U roku od deset radnih dana od dana zaprimanja nadopunjenog zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela Hrvatska narodna banka postupit će u skladu sa stavkom 1. ovoga članka. (5) Urednim zahtjevom iz stavka 1. ovoga članka smatra se zahtjev kojem su priložene sve informacije i dokumentacija propisana podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 36. stavka 10. ovoga Zakona. (6) Postupak odlučivanja o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela provest će se u roku od 60		

	radnih dana od dana izdavanja potvrde o zaprimanju urednog zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka. (7) Ako se tijekom postupka odlučivanja o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela na strani podnositelja zahtjeva pojave nove činjenice i okolnosti koje utječu na postupak, Hrvatska narodna banka će poništiti potvrdu kojom je utvrđeno da je zahtjev uredan te će u skladu sa stavkom 3. ovoga članka pozvati podnositelja zahtjeva da zahtjev nadopuni u primjerenom roku. (8) Odluka o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela dostavit će se podnositelju zahtjeva u roku od dva radna dana od dana donošenja, a unutar roka iz stavka 6. ovoga članka. (9) Na zahtjev podnositelja zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela čiji je		

	zahtjev odbijen, biti će objavljeno odgovarajuće priopćenje i navedeni razlozi odbijanja. **(10) Ako je Hrvatska narodna banka zaprimila dva ili više zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela u istoj kreditnoj instituciji, odnosit će se prema svim namjeravanim stjecateljima na nediskriminirajući način.** (11) Ako o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela ne bude odlučeno u roku iz stavka 6. ovoga članka, smatra se da je izdana prethodna suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela. (12) Rok iz stavka 6. ovoga članka za odlučivanje i donošenje rješenja ne teče za vrijeme koje je stranki ostavljeno radi izjašnjavanja u skladu s člankom 343. ovoga Zakona.		

	Razlog za odbijanje zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 37. (1) Zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela odbit će se ako se na temelju kriterija iz članka 36. ovoga Zakona ocijeni da primjerenost ili financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela nisu odgovarajući u smislu osiguranja dobrog i razboritog upravljanja kreditnom institucijom u kojoj se stječe kvalificirani udio. (2) Pri odlučivanju o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela uzima se u obzir negativno mišljenje koje je u pisanom obliku izdalo nadležno nadzorno tijelo za provedbu nadzora nad sprječavanjem pranja novca i financiranja terorizma u odnosu na kriterij iz članka 36. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona i koje je zaprimljeno u roku od 30 radnih dana od dana		

	kada je zatraženo mišljenje. (3) Negativno mišljenje iz stavka 2. ovoga članka može biti osnova za odbijanje zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela. (4) Zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela može se odbiti ako predloženi stjecatelj kvalificiranog udjela ima prebivalište ili sjedište u trećoj zemlji koja je označena kao treća zemlja visokog rizika koja ima strateške nedostatke u sustavu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s propisom kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma ili u trećoj zemlji koja je podložna mjerama ograničavanja Europske unije, te je procijenjeno da to utječe na sposobnost predloženog stjecatelja da uspostavi politike i postupke koji su usklađeni sa sustavom sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.		

		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 1. točka (b) izmjenjena je Direktivom 2019/878
Članak 24. Suradnja između nadležnih tijela 1. Relevantna nadležna tijela međusobno se savjetuju pri provođenju procjene ako je predloženi stjecatelj jedno od sljedećeg: (a)kreditna institucija, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje u smislu članka 2. stavka 1. točke (b) Direktive 2009/65/EZ („društvo za upravljanje subjektima za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire” („društvo za upravljanje UCITS-om”)) koje je dobilo odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u drugom sektoru od onog u kojem se stjecanje predlaže; (b)matično društvo kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje UCITS-om koje je dobilo odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u drugom sektoru od onog u kojem se stjecanje predlaže; (c)fizička ili pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje,	*Prethodna suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela* Članak 31. (1) Imatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji može biti samo pravna ili fizička osoba, i osobe koje zajednički djeluju, a koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela, i to u visini za koju je dobila tu suglasnost. (2) Pravna ili fizička osoba i osobe koje zajednički	U potpunosti preuzeto	

društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje UCITS-om koje je dobilo odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u drugom sektoru od onog u kojem se stjecanje predlaže. 2. Nadležna tijela, bez nepotrebnog odgađanja, dostavljaju jedna drugima informacije koje su nužne ili relevantne za procjenu. U tom smislu, nadležna tijela priopćavaju jedna drugima sve relevantne informacije na zahtjev, a na svoju vlastitu inicijativu priopćavaju sve nužne informacije. Odluka nadležnog tijela koje je izdalo odobrenje za rad kreditnoj instituciji u kojoj se predlaže stjecanje sadržava sva mišljenja ili ograde koje je iznijelo nadležno tijelo odgovorno za predloženog stjecatelja.	djeluju dužne su za stjecanje dionica kreditne institucije, na temelju kojih pojedinačno ili zajednički, neposredno ili posredno, stječu kvalificirani udio u kreditnoj instituciji, Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela (u daljnjem tekstu: zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela). (3) Imatelj kvalificiranog udjela dužan je podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela za svako daljnje neposredno ili posredno povećavanje kvalificiranog udjela u visini koja je jednaka ili veća od 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji ili kada tim stjecanjem ili povećanjem kvalificiranog udjela kreditna institucija postaje društvo kći stjecatelja. (4) Iznimno od stavaka 2. i		

	3. ovoga članka, za osobu koja nije neposredni stjecatelj kvalificiranog udjela kao ni krajnji stjecatelj kvalificiranog udjela, zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela može podnijeti krajnji stjecatelj kvalificiranog udjela. (5) Osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela dužna je u roku koji je određen u odluci o izdavanju prethodne suglasnosti iz ovoga članka dovršiti stjecanje kvalificiranog udjela i o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. (6) Ako osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela ne dovrši to stjecanje u roku iz stavka 5. ovoga članka, može najkasnije 30 dana prije isteka tog roka Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti obrazloženi zahtjev za produljenje tog roka. (7) Ako je osoba koja je		

	dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela donijela odluku da proda ili na drugi način otuđi svoje dionice tako da će se zbog toga njezin udio smanjiti ispod visine za koju je dobila tu prethodnu suglasnost ili bi kreditna institucija prestala biti njezino društvo kći, dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. **(8) Hrvatska narodna banka savjetovat će se prije izrade nacrta odluke o davanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela s drugim nadležnim nadzornim tijelom ako je stjecatelj:** **1. kreditna institucija, društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje, društvo za upravljanje u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje otvorenih investicijskih fondova (u daljnjem tekstu: društvo za upravljanje UCITS-om),**		

	mirovinsko društvo u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje mirovinskih fondova (u daljnjem tekstu: mirovinsko društvo) ili investicijsko društvo kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecanje nadležno drugo nadzorno tijelo **2. matično društvo kreditnoj instituciji, društvu za osiguranje i društvo za reosiguranje, društvu za upravljanje UCITS-om, mirovinskom društvu ili investicijskom društvu kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo ili** **3. fizička ili pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje, društvo za upravljanje UCITS-om, mirovinsko društvo ili investicijsko društvo kojem je odobrenje za rad**		

	izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo. (9) U slučaju iz stavka 8. ovoga članka, u obrazloženju nacrta odluke o davanju prethodne suglasnosti Hrvatska narodna banka navest će mišljenja drugih nadležnih tijela. **(10) Hrvatska narodna banka će s nadležnim nadzornim tijelima iz stavka 8. ovoga članka, bez nepotrebnog odgađanja, razmjenjivati sve informacije koje su nužne ili relevantne za procjenu stjecatelja kvalificiranog udjela, a osobito sve relevantne informacije koje zahtjeva drugo nadležno nadzorno tijelo, te na vlastitu inicijativu priopćiti i sve bitne informacije.** (11) Pravna osoba imatelj kvalificiranog udjela dužna je Hrvatsku narodnu banku obavijestiti o sudjelovanju u		

	statusnoj promjeni, u roku od osam dana od dana provođenja statusne promjene. (12) Pri utvrđivanju postotka kvalificiranog udjela na odgovarajući način primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje tržište kapitala kojim se prenose odredbe članaka 9., 10. i 11. Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 15. prosinca 2004. o usklađivanju zahtjeva za transparentnošću u vezi s informacijama o izdavateljima čiji su vrijednosni papiri uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu i o izmjeni Direktive 2001/34/EZ (SL L 390, 31. 12. 2004.) kako je posljednje izmijenjena Direktivom (EU) 2022/2464 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o izmjeni Uredbe (EU) br. 537/2014, Direktive 2004/109/EZ, Direktive 2006/43/EZ i		

	Direktive 2013/34/EU u pogledu korporativnog izvješćivanja o održivosti (Tekst značajan za EGP) (SL L 322, 16. 12. 2022.), te članak 12. stavci 4. i 5. te Direktive, a koji se odnose na postotak glasačkih prava. (13) Pri utvrđivanju postotka kvalificiranog udjela neće se uzeti u obzir glasačka prava ili dionice koje kreditna institucija drži kao rezultat pružanja investicijske usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, pod uvjetom da se ta prava ne koriste za ostvarivanje utjecaja na upravljanje izdavateljem te da se navedene dionice ne drže dulje od godine dana od dana stjecanja. (14) Dioničari kreditne institucije kod kojih nakon stjecanja dionica kreditne institucije nastane zajedničko djelovanje zbog kojeg oni kao osobe koje djeluju zajednički postanu imatelji 10%, 20%, 30%		

	odnosno 50% udjela u kapitalu, odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, ili kojim kreditna institucija postaje društvo kći stjecatelja, dužni su podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od nastanka takvog djelovanja a u slučaju da to ne učine Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona. (15) Ako osoba pojedinačno ili ako neka od osoba koje zajednički djeluju stekne ili poveća kvalificirani udio nasljeđivanjem ili u drugom slučaju kad nije znala, morala znati ili nije mogla utjecati na činjenicu da će premašiti navedeni udio, dužna je podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od dana kada je saznala ili morala saznati za takvo stjecanje a u slučaju da to ne učini, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s		

	člankom 39. ovoga Zakona. (16) Ako se udio osobe ili osoba koje zajednički djeluju poveća zbog smanjenja temeljnoga kapitala kreditne institucije ili zbog sličnog njezina djelovanja na način da je jednak ili veći od 10%, 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, ili kojim kreditna institucija postaje društvo kći stjecatelja dužna je podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od dana kada je saznala ili morala saznati da se njezin udio povećao zbog djelovanja kreditne institucije a u slučaju da to ne učini, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona. (17) Na imatelja kvalificiranog udjela iz stavaka 14., 15. i 16. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju odredbe ove glave Zakona.		

	(18) Iznimno od stavaka 2. i 14. ovoga članka, osobe za koje je ostvarena okolnost iz članka 32. stavka 2. ovoga Zakona, a koje smatraju da zajedničko djelovanje ne postoji, dužne su Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za utvrđivanje nepostojanja zajedničkog djelovanja i priložiti dokumentaciju na kojoj temelje svoj zahtjev. (19) Ako Hrvatska narodna banka na temelju zahtjeva iz stavka 18. ovoga članka utvrdi da ne postoji zajedničko djelovanje osoba iz članka 32. stavka 2. ovoga Zakona, te osobe nisu dužne podnijeti zahtjev iz stavka 2. odnosno iz stavka 14. ovoga članka. (20) Ako Hrvatska narodna banka odbije zahtjev iz stavka 18. ovoga članka, utvrdit će da postoji zajedničko djelovanje, a: 1. osobe iz stavka 2. ovoga članka koje zajednički djeluju dužne su prije stjecanja kvalificiranog		

	udjela podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela 2. osobe iz stavka 14. ovoga članka koje zajednički djeluju dužne su podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od dana dostave rješenja Hrvatske narodne banke o postojanju zajedničkog djelovanja. (21) Ako osobe iz stavka 14. ovoga članka ne podnesu zahtjev iz stavka 18. ovoga članka u roku od 30 dana od nastanka takvog djelovanja, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona. *Razmjena informacija među nadležnim tijelima država članica* Članak 145. (1) Hrvatska narodna banka surađivat će s nadležnim tijelima drugih država članica te će im dostavljati informacije koje su bitne ili		

	koje su relevantne za obavljanje supervizije u skladu s ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 te će drugom će nadležnom tijelu: 1. na njegov zahtjev dostaviti sve informacije koje su relevantne ili se odnose na obavljanje supervizije koju obavlja to nadležno tijelo ili 2. na vlastitu inicijativu dostaviti sve informacije koje su bitne ako bi mogle značajno utjecati na procjenu financijskog stanja kreditne institucije ili financijske institucije u drugoj državi članici. (2) Hrvatska narodna banka surađivat će s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo u svrhu primjene ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013, a u skladu s Uredbom (EU) br. 1093/2010, te će mu dostavljati sve informacije nužne za ostvarivanje njegovih zadataka prema Direktivi 2013/36/EU,		

	Uredbi (EU) br. 575/2013 i Uredbi (EU) br. 1093/2010, a na način uređen člankom 35. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (3) Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo: a) ako joj drugo nadležno tijelo nije dostavilo bitne informacije i b) ako joj je drugo nadležno tijelo odbilo zahtjev ili nije u razumnom roku udovoljilo zahtjevu za suradnju, a posebno za razmjenu relevantnih informacija. (4) Ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH, kreditne institucije koju kontrolira matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH ili kreditne institucije koju kontrolira matični		

	financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH, dužna je nadležnim tijelima iz drugih država članica koja nadziru institucije koje su društva kćeri tim institucijama dostaviti sve relevantne informacije. (5) Pri određivanju opsega relevantnih informacija iz stavka 4. ovoga članka Hrvatska narodna banka treba uzeti u obzir važnost tih institucija koje su društva kćeri za financijski sustav države članice čije nadležno tijelo nadzire instituciju koja je društvo kći. (6) Bitnim informacijama, u smislu ovoga članka, smatraju se materijalno značajne informacije za procjenu financijske stabilnosti pojedine članice grupe u drugoj državi članici, a osobito: 1. značajni podaci o pravnim odnosima u grupi te o upravljačkoj i organizacijskoj strukturi grupe, uključujući sve		

	regulirane i neregulirane subjekte, neregulirana društva kćeri i značajne podružnice koji pripadaju grupi te matična društva, u skladu s člankom 16. stavkom 1. točkama 2. i 3., člankom 175. stavcima 5. i 6. i člankom 181. ovoga Zakona, kao i značajni podaci o tijelima nadležnima za nadzor reguliranih subjekata u grupi 2. značajnije procedure za prikupljanje podataka od kreditnih institucija u grupi i za kontrolu tih podataka 3. nepovoljna kretanja u kreditnoj instituciji ili u drugoj članici grupe koja bi mogla ozbiljno utjecati na druge kreditne institucije u grupi te 4. povrede, prekršaji i važnije mjere koje je nadležno tijelo izreklo kreditnoj instituciji, uključujući nalaganje dodatnih kapitalnih zahtjeva na temelju članaka 105. stavka 1. točke 1. ovoga		

	Zakona i nalaganje bilo kojeg ograničenja za primjenu naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva prema članku 312. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. (7) Ako Hrvatska narodna banka provodi superviziju kreditne institucije koju kontrolira matična kreditna institucija u EU-u i ako su joj potrebne informacije koje se odnose na provedbu pristupa i metodologija navedenih u ovom Zakonu i Uredbi (EU) br. 575/2013, tada će, ako je to moguće, od konsolidirajućeg nadzornog tijela zatražiti informacije dostupne tom tijelu.		
Članak 25. Obavijest u slučaju prodaje Države članice zahtijevaju od svake fizičke ili pravne osobe koja je donijela odluku o otuđivanju, izravnom ili neizravnom, kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji da unaprijed obavijesti nadležna tijela pisanim putem i navede veličinu dotičnog udjela. Ta osoba isto tako obavješćuje nadležna tijela ako je donijela odluku o smanjenju svojeg kvalificiranog udjela prema kojoj bi njezin udio u pravima glasa ili kapitalu pao ispod 20 %, 30 % ili 50 % ili bi kreditna institucija prestala biti njezino društvo	*Prethodna suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela* Članak 31. (1) Imatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji može biti samo pravna ili fizička osoba, i osobe koje	U potpunosti preuzeto	

kći. Države članice nisu obvezne primjenjivati prag od 30 % ako, u skladu s člankom 9. stavkom 3. točkom (a) Direktive 2004/109/EZ, primjenjuju prag jedne trećine.	zajednički djeluju, a koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela, i to u visini za koju je dobila tu suglasnost. (2) Pravna ili fizička osoba i osobe koje zajednički djeluju dužne su za stjecanje dionica kreditne institucije, na temelju kojih pojedinačno ili zajednički, neposredno ili posredno, stječu kvalificirani udio u kreditnoj instituciji, Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela (u daljnjem tekstu: zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela). (3) Imatelj kvalificiranog udjela dužan je podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela za svako daljnje neposredno ili posredno povećavanje kvalificiranog udjela u visini koja je jednaka ili veća od 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima		

	u kreditnoj instituciji ili kada tim stjecanjem ili povećanjem kvalificiranog udjela kreditna institucija postaje društvo kći stjecatelja. (4) Iznimno od stavaka 2. i 3. ovoga članka, za osobu koja nije neposredni stjecatelj kvalificiranog udjela kao ni krajnji stjecatelj kvalificiranog udjela, zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela može podnijeti krajnji stjecatelj kvalificiranog udjela. (5) Osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela dužna je u roku koji je određen u odluci o izdavanju prethodne suglasnosti iz ovoga članka dovršiti stjecanje kvalificiranog udjela i o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. (6) Ako osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela ne dovrši to stjecanje u roku iz stavka 5. ovoga		

	članka, može najkasnije 30 dana prije isteka tog roka Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti obrazloženi zahtjev za produljenje tog roka. (7) Ako je osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela donijela odluku da proda ili na drugi način otuđi svoje dionice tako da će se zbog toga njezin udio smanjiti ispod visine za koju je dobila tu prethodnu suglasnost ili bi kreditna institucija prestala biti njezino društvo kći, dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. (8) Hrvatska narodna banka savjetovat će se prije izrade nacrta odluke o davanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela s drugim nadležnim nadzornim tijelom ako je stjecatelj: 1. kreditna institucija, društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje,		

	društvo za upravljanje u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje otvorenih investicijskih fondova (u daljnjem tekstu: društvo za upravljanje UCITS-om), mirovinsko društvo u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje mirovinskih fondova (u daljnjem tekstu: mirovinsko društvo) ili investicijsko društvo kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecanje nadležno drugo nadzorno tijelo 2. matično društvo kreditnoj instituciji, društvu za osiguranje i društvo za reosiguranje, društvu za upravljanje UCITS-om, mirovinskom društvu ili investicijskom društvu kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo ili 3. fizička ili pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje i društvo za		

	reosiguranje, društvo za upravljanje UCITS-om, mirovinsko društvo ili investicijsko društvo kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo. (9) U slučaju iz stavka 8. ovoga članka, u obrazloženju nacrta odluke o davanju prethodne suglasnosti Hrvatska narodna banka navest će mišljenja drugih nadležnih tijela. (10) Hrvatska narodna banka će s nadležnim nadzornim tijelima iz stavka 8. ovoga članka, bez nepotrebnog odgađanja, razmjenjivati sve informacije koje su nužne ili relevantne za procjenu stjecatelja kvalificiranog udjela, a osobito sve relevantne informacije koje zahtjeva drugo nadležno nadzorno tijelo, te na vlastitu inicijativu priopćiti i sve bitne informacije. (11) Pravna osoba imatelj		

	kvalificiranog udjela dužna je Hrvatsku narodnu banku obavijestiti o sudjelovanju u statusnoj promjeni, u roku od osam dana od dana provođenja statusne promjene. (12) Pri utvrđivanju postotka kvalificiranog udjela na odgovarajući način primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje tržište kapitala kojim se prenose odredbe članaka 9., 10. i 11. Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 15. prosinca 2004. o usklađivanju zahtjeva za transparentnošću u vezi s informacijama o izdavateljima čiji su vrijednosni papiri uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu i o izmjeni Direktive 2001/34/EZ (SL L 390, 31. 12. 2004.) kako je posljednje izmijenjena Direktivom (EU) 2022/2464 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o izmjeni		

	Uredbe (EU) br. 537/2014, Direktive 2004/109/EZ, Direktive 2006/43/EZ i Direktive 2013/34/EU u pogledu korporativnog izvješćivanja o održivosti (Tekst značajan za EGP) (SL L 322, 16. 12. 2022.), te članak 12. stavci 4. i 5. te Direktive, a koji se odnose na postotak glasačkih prava. (13) Pri utvrđivanju postotka kvalificiranog udjela neće se uzeti u obzir glasačka prava ili dionice koje kreditna institucija drži kao rezultat pružanja investicijske usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, pod uvjetom da se ta prava ne koriste za ostvarivanje utjecaja na upravljanje izdavateljem te da se navedene dionice ne drže dulje od godine dana od dana stjecanja. (14) Dioničari kreditne institucije kod kojih nakon stjecanja dionica kreditne institucije nastane zajedničko djelovanje zbog		

	kojeg oni kao osobe koje djeluju zajednički postanu imatelji 10%, 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu, odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, ili kojim kreditna institucija postaje društvo kći stjecatelja, dužni su podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od nastanka takvog djelovanja a u slučaju da to ne učine Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona. (15) Ako osoba pojedinačno ili ako neka od osoba koje zajednički djeluju stekne ili poveća kvalificirani udio nasljeđivanjem ili u drugom slučaju kad nije znala, morala znati ili nije mogla utjecati na činjenicu da će premašiti navedeni udio, dužna je podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od dana kada je saznala ili morala saznati za takvo		

	stjecanje a u slučaju da to ne učini, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona. (16) Ako se udio osobe ili osoba koje zajednički djeluju poveća zbog smanjenja temeljnoga kapitala kreditne institucije ili zbog sličnog njezina djelovanja na način da je jednak ili veći od 10%, 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, ili kojim kreditna institucija postaje društvo kći stjecatelja dužna je podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od dana kada je saznala ili morala saznati da se njezin udio povećao zbog djelovanja kreditne institucije a u slučaju da to ne učini, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona. (17) Na imatelja kvalificiranog udjela iz stavaka 14., 15. i 16. ovoga		

	članka na odgovarajući se način primjenjuju odredbe ove glave Zakona. (18) Iznimno od stavaka 2. i 14. ovoga članka, osobe za koje je ostvarena okolnost iz članka 32. stavka 2. ovoga Zakona, a koje smatraju da zajedničko djelovanje ne postoji, dužne su Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za utvrđivanje nepostojanja zajedničkog djelovanja i priložiti dokumentaciju na kojoj temelje svoj zahtjev. (19) Ako Hrvatska narodna banka na temelju zahtjeva iz stavka 18. ovoga članka utvrdi da ne postoji zajedničko djelovanje osoba iz članka 32. stavka 2. ovoga Zakona, te osobe nisu dužne podnijeti zahtjev iz stavka 2. odnosno iz stavka 14. ovoga članka. (20) Ako Hrvatska narodna banka odbije zahtjev iz stavka 18. ovoga članka, utvrdit će da postoji zajedničko djelovanje, a:		

	1. osobe iz stavka 2. ovoga članka koje zajednički djeluju dužne su prije stjecanja kvalificiranog udjela podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela 2. osobe iz stavka 14. ovoga članka koje zajednički djeluju dužne su podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od dana dostave rješenja Hrvatske narodne banke o postojanju zajedničkog djelovanja. (21) Ako osobe iz stavka 14. ovoga članka ne podnesu zahtjev iz stavka 18. ovoga članka u roku od 30 dana od nastanka takvog djelovanja, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona.		

Članak 26. Obveze obavješćivanja i kazne 1. Kreditne institucije obavješćuju nadležna tijela o svakom stjecanju ili o otuđivanju nakon što saznaju da su zbog stjecanja ili otuđivanja udjela u njihovu kapitalu udjeli premašili pragove ili pali ispod pragova navedenih u članku 22. stavku 1. i članku 25. Kreditne institucije čije su dionice uvrštene za trgovanje na uređenom tržištu barem jednom godišnje obavješćuju nadležna tijela o imenima dioničara i članovima koji posjeduju kvalificirane udjele te o veličini tih udjela, što je na primjer vidljivo iz informacija dobivenih na godišnjoj glavnoj skupštini dioničara i članova ili što proizlazi iz usklađivanja s propisima koji se odnose na društva čije su dionice uvrštene za trgovanje na uređenom tržištu. 2. Ako je vjerojatno da će utjecaj koji imaju osobe iz članka 22. stavka 1. biti štetan za razborito i dobro upravljanje institucijom, države članice zahtijevaju da nadležna tijela poduzmu odgovarajuće mjere kako bi okončala takvu situaciju. Te se mjere mogu sastojati od sudske zabrane, kazni prema člancima od 65. do 72. protiv članova upravljačkog tijela i rukovoditelja ili privremene suspenzije prava glasa koja proizlaze iz dionica koje imaju dioničari ili članovi relevantne kreditne institucije. Slične mjere primjenjuju se na fizičke ili pravne osobe koje ne ispunjavaju obveze dostavljanja prethodnih informacija kao što je propisano člankom 22. stavkom 1. i prema člancima od 65. do 72. Ako je udio stečen unatoč protivljenju nadležnih tijela, države članice, bez obzira na druge kazne koje će biti donesene, određuju privremenu suspenziju odgovarajućih prava glasa ili ništavnost glasovanja odnosno mogućnost njegova poništavanja.	*Privremena zabrana ostvarivanja prava glasa kvalificiranog imatelja* Članak 39. **(1) Hrvatska narodna banka može privremeno zabraniti kvalificiranom imatelju ostvarivanje prava glasa na glavnoj skupštini ako postoji vjerojatnost da će se svojim utjecajem koristiti protivno dobrom i razboritom upravljanju kreditnom institucijom ili da neće postupati s pozornošću urednog i savjesnog gospodarstvenika.** **(2) Hrvatska narodna banka će privremeno zabraniti kvalificiranom imatelju ostvarivanje prava glasa na glavnoj skupštini ako:** **– je kvalificiranom imatelju ukinuta suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela ili** **– je stekao dionice u**	U potpunosti preuzeto	

	suprotnosti s člankom 31. stavcima 1. do 4. ili 14. do 17. ovoga Zakona. **(3) Privremena zabrana iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ne može trajati duže od 12 mjeseci, a može se ponoviti ako i nadalje postoje uvjeti iz stavka 1. ovoga članka** **(4) Odluke iz stavaka 1. i 2. ovoga članka dostavljaju se kvalificiranom imatelju, kreditnoj instituciji, Središnjem klirinškom depozitarnom društvu i sudskom registru radi upisa zabilježbe zabrane ostvarivanja prava glasa iz tih dionica.** **(5) Od izvršnosti odluke iz stavaka 1. i 2. ovoga članka kvalificirani imatelj ne može ostvarivati pravo glasa, ni iz jedne dionice, a kvorum za valjano odlučivanje i potrebna većina za donošenje odluka glavne skupštine računaju se u odnosu na temeljni**		

	kapital umanjen za iznos dionica na temelju kojih stjecatelj ne može ostvarivati pravo glasa. **(6) Kreditna institucija dužna je osigurati da imatelj iz stavka 1. ovoga članka ne ostvaruje pravo glasa ni iz jedne dionice za koju je privremeno zabranjeno ostvarivanje prava glasa.** *Izvještavanje* Članak 212. (1) Kreditna institucija dužna je bez odgode izvijestiti Hrvatsku narodnu banku: – o svim činjenicama koje se upisuju u sudski registar, i to o svakoj podnesenoj prijavi za upis podataka u sudski registar te o svakom izvršenom upisu promjene podataka u sudskom registru – o sazivanju i datumu		

	održavanja glavne skupštine s prijedlozima dnevnog reda i odluka – o održanoj glavnoj skupštini i svim odlukama donesenima na toj skupštini – o svakoj planiranoj promjeni u temeljnom kapitalu kreditne institucije od 10% ili više – o prestanku pružanja bankovne i/ili bilo koje financijske usluge – ako je ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije – ako nastupe okolnosti za prestanak važenja odobrenja za rad, razlozi za ukidanje odobrenja za rad ili razlozi za ukidanje odobrenja za pružanje pojedine financijske usluge – ako regulatorni kapital kreditne institucije padne ispod visine propisane u članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013, odnosno ispod visine koju je Hrvatska		

	narodna banka naložila u skladu s člancima 105., 107.,140. i 142. ovoga Zakona i **– saznanju da je fizička ili pravna osoba stekla kvalificirani udio odnosno da je kvalificirani imatelj prodao ili na drugi način otuđio svoje dionice tako da se zbog toga njegov udio povećao iznad odnosno smanjio ispod visine za koju je dobio prethodnu suglasnost.** (2) Osim o činjenicama iz stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija dužna je izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o: – dioničarima kreditne institucije i s njima povezanim osobama koje imaju 3% i više dionica s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije – kupoprodajama plasmana i – uskim povezanostima kreditne institucije i drugih		

	fizičkih i pravnih osoba. (3) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje sadržaj izvješća iz stavka 2. podstavka 1. ovoga članka te rokove i način izvještavanja. *Izvješćivanje o dioničarima* Članak 213. **Kreditna institucija čije su dionice uvrštene za trgovanje na uređenom tržištu dužna je najmanje jednom godišnje obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o dioničarima koji su imatelji kvalificiranog udjela te o veličini tih udjela.**		

Članak 27. Kriteriji za kvalificirane udjele Pri utvrđivanju činjenice jesu li ispunjeni kriteriji za kvalificirane udjele iz članaka 22., 25. i 26., uzimaju se u obzir prava glasa iz članaka 9., 10. i 11. Direktive 2004/109/EZ, kao i uvjeti koji se odnose na njihovo zbrajanje propisani člankom 12. stavcima 4. i 5. te Direktive. Pri utvrđivanju činjenice jesu li ispunjeni kriteriji za kvalificirane udjele iz članka 26., države članice ne uzimaju u obzir prava glasa ili dionice koje su institucije mogle steći pružanjem usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa iz točke 6. odjeljka A Priloga I. Direktivi 2004/39/EZ, ako se ta prava, s jedne strane, ne ostvaruju ili ne koriste na neki drugi način za interveniranje u upravljanje izdavatelja, te ako se, s druge strane, otuđe u roku godine dana od stjecanja.	*Prethodna suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela* Članak 31. (1) Imatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji može biti samo pravna ili fizička osoba, i osobe koje zajednički djeluju, a koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela, i to u visini za koju je dobila tu suglasnost. (2) Pravna ili fizička osoba i osobe koje zajednički djeluju dužne su za stjecanje dionica kreditne institucije, na temelju kojih pojedinačno ili zajednički, neposredno ili posredno, stječu kvalificirani udio u kreditnoj instituciji, Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela (u daljnjem tekstu: zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela). (3) Imatelj kvalificiranog	U potpunosti preuzeto	

	udjela dužan je podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela za svako daljnje neposredno ili posredno povećavanje kvalificiranog udjela u visini koja je jednaka ili veća od 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji ili kada tim stjecanjem ili povećanjem kvalificiranog udjela kreditna institucija postaje društvo kći stjecatelja. (4) Iznimno od stavaka 2. i 3. ovoga članka, za osobu koja nije neposredni stjecatelj kvalificiranog udjela kao ni krajnji stjecatelj kvalificiranog udjela, zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela može podnijeti krajnji stjecatelj kvalificiranog udjela. (5) Osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela dužna je u roku koji je određen u odluci o izdavanju prethodne suglasnosti iz ovoga članka		

	dovršiti stjecanje kvalificiranog udjela i o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. (6) Ako osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela ne dovrši to stjecanje u roku iz stavka 5. ovoga članka, može najkasnije 30 dana prije isteka tog roka Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti obrazloženi zahtjev za produljenje tog roka. (7) Ako je osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela donijela odluku da proda ili na drugi način otuđi svoje dionice tako da će se zbog toga njezin udio smanjiti ispod visine za koju je dobila tu prethodnu suglasnost ili bi kreditna institucija prestala biti njezino društvo kći, dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.		

	(8) Hrvatska narodna banka savjetovat će se prije izrade nacrta odluke o davanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela s drugim nadležnim nadzornim tijelom ako je stjecatelj: 1. kreditna institucija, društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje, društvo za upravljanje u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje otvorenih investicijskih fondova (u daljnjem tekstu: društvo za upravljanje UCITS-om), mirovinsko društvo u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje mirovinskih fondova (u daljnjem tekstu: mirovinsko društvo) ili investicijsko društvo kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecanje nadležno drugo nadzorno tijelo 2. matično društvo kreditnoj instituciji, društvu za osiguranje i društvo za reosiguranje, društvu za upravljanje UCITS-om,		

	mirovinskom društvu ili investicijskom društvu kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo ili 3. fizička ili pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje, društvo za upravljanje UCITS-om, mirovinsko društvo ili investicijsko društvo kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo. (9) U slučaju iz stavka 8. ovoga članka, u obrazloženju nacrta odluke o davanju prethodne suglasnosti Hrvatska narodna banka navest će mišljenja drugih nadležnih tijela. (10) Hrvatska narodna banka će s nadležnim nadzornim tijelima iz stavka 8. ovoga članka, bez nepotrebnog odgađanja,		

	razmjenjivati sve informacije koje su nužne ili relevantne za procjenu stjecatelja kvalificiranog udjela, a osobito sve relevantne informacije koje zahtjeva drugo nadležno nadzorno tijelo, te na vlastitu inicijativu priopćiti i sve bitne informacije. (11) Pravna osoba imatelj kvalificiranog udjela dužna je Hrvatsku narodnu banku obavijestiti o sudjelovanju u statusnoj promjeni, u roku od osam dana od dana provođenja statusne promjene **(12) Pri utvrđivanju postotka kvalificiranog udjela na odgovarajući način primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje tržište kapitala kojim se prenose odredbe članaka 9., 10. i 11. Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 15. prosinca 2004. o usklađivanju zahtjeva za transparentnošću u vezi s informacijama o**		

	izdavateljima čiji su vrijednosni papiri uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu i o izmjeni Direktive 2001/34/EZ (SL L 390, 31. 12. 2004.) kako je posljednje izmijenjena Direktivom (EU) 2022/2464 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o izmjeni Uredbe (EU) br. 537/2014, Direktive 2004/109/EZ, Direktive 2006/43/EZ i Direktive 2013/34/EU u pogledu korporativnog izvješćivanja o održivosti (Tekst značajan za EGP) (SL L 322, 16. 12. 2022.), te članak 12. stavci 4. i 5. te Direktive, a koji se odnose na postotak glasačkih prava. **(13) Pri utvrđivanju postotka kvalificiranog udjela neće se uzeti u obzir glasačka prava ili dionice koje kreditna institucija drži kao rezultat pružanja investicijske usluge provedbe ponude odnosno**		

	prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, pod uvjetom da se ta prava ne koriste za ostvarivanje utjecaja na upravljanje izdavateljem te da se navedene dionice ne drže dulje od godine dana od dana stjecanja. (14) Dioničari kreditne institucije kod kojih nakon stjecanja dionica kreditne institucije nastane zajedničko djelovanje zbog kojeg oni kao osobe koje djeluju zajednički postanu imatelji 10%, 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu, odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, ili kojim kreditna institucija postaje društvo kći stjecatelja, dužni su podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od nastanka takvog djelovanja a u slučaju da to ne učine Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona. (15) Ako osoba		

	pojedinačno ili ako neka od osoba koje zajednički djeluju stekne ili poveća kvalificirani udio nasljeđivanjem ili u drugom slučaju kad nije znala, morala znati ili nije mogla utjecati na činjenicu da će premašiti navedeni udio, dužna je podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od dana kada je saznala ili morala saznati za takvo stjecanje a u slučaju da to ne učini, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona. (16) Ako se udio osobe ili osoba koje zajednički djeluju poveća zbog smanjenja temeljnoga kapitala kreditne institucije ili zbog sličnog njezina djelovanja na način da je jednak ili veći od 10%, 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, ili kojim kreditna institucija postaje društvo kći stjecatelja dužna je		

	podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od dana kada je saznala ili morala saznati da se njezin udio povećao zbog djelovanja kreditne institucije a u slučaju da to ne učini, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona. (17) Na imatelja kvalificiranog udjela iz stavaka 14., 15. i 16. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju odredbe ove glave Zakona. (18) Iznimno od stavaka 2. i 14. ovoga članka, osobe za koje je ostvarena okolnost iz članka 32. stavka 2. ovoga Zakona, a koje smatraju da zajedničko djelovanje ne postoji, dužne su Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za utvrđivanje nepostojanja zajedničkog djelovanja i priložiti dokumentaciju na kojoj temelje svoj zahtjev. (19) Ako Hrvatska narodna banka na temelju zahtjeva		

	iz stavka 18. ovoga članka utvrdi da ne postoji zajedničko djelovanje osoba iz članka 32. stavka 2. ovoga Zakona, te osobe nisu dužne podnijeti zahtjev iz stavka 2. odnosno iz stavka 14. ovoga članka. (20) Ako Hrvatska narodna banka odbije zahtjev iz stavka 18. ovoga članka, utvrdit će da postoji zajedničko djelovanje, a: 1. osobe iz stavka 2. ovoga članka koje zajednički djeluju dužne su prije stjecanja kvalificiranog udjela podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela 2. osobe iz stavka 14. ovoga članka koje zajednički djeluju dužne su podnijeti zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od dana dostave rješenja Hrvatske narodne banke o postojanju zajedničkog djelovanja. (21) Ako osobe iz stavka 14. ovoga članka ne		

	podnesu zahtjev iz stavka 18. ovoga članka u roku od 30 dana od nastanka takvog djelovanja, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 39. ovoga Zakona.		
GLAVA IV. INICIJALNI KAPITAL INVESTICIJSKIH DRUŠTAVA Članak 28. Inicijalni kapital investicijskih društava 1. Inicijalni kapital investicijskih društava obuhvaća samo jednu ili više stavki navedenih u točkama od (a) do (e) članka 26. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. 2. Sva investicijska društva osim onih iz članka 29. imaju inicijalni kapital od 730 000 eura.		Nije potrebno preuzimanje	Glava IV. brisana je člankom 62. točkom 10. Direktive 2019/2034.
Članak 29. Inicijalni kapital određenih vrsta investicijskih društava 1. Investicijsko društvo koje ne trguje nikakvim financijskim instrumentima za vlastiti račun niti je pružatelj usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, ali koje drži novac ili vrijednosne papire klijenata i koje nudi jednu ili više sljedećih usluga, ima inicijalni kapital u iznosu od 125 000 eura: (a) prijam i prijenos naloga ulagatelja za financijske instrumente; (b) izvršenje naloga ulagatelja za financijske instrumente;		Nije potrebno preuzimanje	Glava IV. brisana je člankom 62. točkom 10. Direktive 2019/2034.

(c) upravljanje pojedinačnim portfeljima ulaganja u financijske instrumente. 2. Nadležna tijela mogu dopustiti investicijskom društvu koje izvršava naloge ulagatelja za financijske instrumente da takve instrumente drži za vlastiti račun ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: (a) takve pozicije nastaju samo kao rezultat neuspjeha društva da točno izvrši nalog ulagatelja; (b) ukupna tržišna vrijednost svih takvih pozicija može iznositi najviše 15 % inicijalnog kapitala društva; (c) društvo ispunjava zahtjeve propisane u člancima od 92. do 95. i u dijelu četvrtom Uredbe (EU) br. 575/2013; (d) navedene pozicije su slučajne i privremene prirode i strogo ograničene na vrijeme potrebno za izvršavanje predmetne transakcije. 3. Države članice mogu smanjiti iznos iz stavka 1. na 50 000 eura ako društvo nema odobrenje za držanje novca ili vrijednosnih papira klijenata, za trgovanje za vlastiti račun ili za pružanje usluga provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa. 4. Držanje pozicija iz knjige pozicija kojima se ne trguje u financijskim instrumentima u svrhu ulaganja regulatornog kapitala ne smatra se trgovanjem za vlastiti račun s obzirom na usluge navedene u stavku 1. ili za potrebe stavka 3.			
Članak 30. Inicijalni kapital lokalnih pravnih osoba Lokalne pravne osobe imaju inicijalni kapital od 50 000 eura ako uživaju slobodu poslovnog nastana ili pružanja usluga iz članaka 31. i 32. Direktive 2004/39/EZ.		Nije potrebno preuzimanje	Glava IV. brisana je člankom 62. točkom 10. Direktive 2019/2034.

Članak 31. Pokriće za društva koja nemaju odobrenje za držanje novca ili vrijednosnih papira klijenata 1. Pokriće društava iz točke (2) podtočke (c) članka 4. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 ima jedan od sljedećih oblika: (a) inicijalni kapital u iznosu od 50 000 eura; (b) osiguranje od profesionalne odgovornosti koje pokriva cijeli teritorij Unije ili neko drugo slično jamstvo za odgovornost koja proizlazi iz profesionalnog nemara, u iznosu od najmanje 1 000 000 eura za svaki odštetni zahtjev, odnosno ukupno 1 500 000 eura godišnje za sve odštetne zahtjeve; (c) kombinacija inicijalnog kapitala i osiguranja od profesionalne odgovornosti u obliku čija je posljedica razina pokrića jednaka onoj iz točke (a) ili (b). Komisija povremeno preispituje iznose iz prvog podstavka. 2. Ako je društvo iz točke (2) podtočke (c) članka 4. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 također registrirano u skladu s Direktivom 2002/92/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 9. prosinca 2002. o posredovanju u osiguranju (22), ono ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 3. te Direktive i ima pokriće u jednom od sljedećih oblika: (a) inicijalni kapital u iznosu od 25 000 eura; (b) osiguranje od profesionalne odgovornosti koje pokriva cijeli teritorij Unije ili neko drugo slično jamstvo za odgovornost koja proizlazi iz profesionalnog nemara, u iznosu od najmanje 500 000 eura za svaki odštetni zahtjev, odnosno ukupno 750 000 eura godišnje za sve odštetne zahtjeve; (c) kombinacija inicijalnog kapitala i osiguranja od profesionalne odgovornosti u obliku koji ima za posljedicu razinu pokrića jednaku onoj iz točke (a) ili (b).		Nije potrebno preuzimanje	Glava IV. brisana je člankom 62. točkom 10. Direktive 2019/2034.

Članak 32. Nastavak priznavanja odredbi 1. Odstupajući od članka 28. stavka 2., članka 29. stavaka 1. i 3. i članka 30., države članice mogu zadržati odobrenja za rad investicijskih društava i društava koja su obuhvaćena člankom 30., a koja su bila na snazi prije ili na dan 31. prosinca 1995., čiji je regulatorni kapital manji od iznosa inicijalnog kapitala propisanog za njih u članku 28. stavku 2., članku 29. stavku 1. ili 3. odnosno članku 30. Regulatorni kapital takvih investicijskih društava ili društava ne smije pasti ispod najviše referentne razine izračunate nakon 23. ožujka 1993. Ta referentna razina jest prosječna dnevna razina regulatornog kapitala izračunata tijekom šestomjesečnog razdoblja koje prethodi datumu izračuna. Ona se izračunava svakih šest mjeseci za odgovarajuće prethodno razdoblje. 2. Ako kontrolu nad investicijskim društvom ili društvom obuhvaćenim stavkom 1. preuzima fizička ili pravna osoba koja nije ona koja ga je kontrolirala prije ili na dan 31. prosinca 1995., regulatorni kapital tog investicijskog društva ili društva mora doseći minimalnu razinu propisanu za njega u članku 28. stavku 2., članku 29. stavku 1. ili 3. odnosno članku 30., osim u slučaju prvog prijenosa na osnovi nasljedstva nakon 31. prosinca 1995., uz suglasnost nadležnih tijela, i za razdoblje od najviše 10 godina od datuma tog prijenosa. 3. U slučaju spajanja odnosno pripajanja dvaju ili više investicijskih društava ili društava obuhvaćenih člankom 30., regulatorni kapital društva koje nastaje spajanjem odnosno pripajanjem ne mora dosegnuti razinu propisanu u članku 28. stavku 2., članku 29. stavku 1. ili 3. odnosno članku 30. Ipak, tijekom bilo kojeg razdoblja kada razina propisana u članku 28. stavku 2., članku 29. stavku 1. ili 3. odnosno članku 30. nije dosegnuta, regulatorni kapital društva koje nastaje spajanjem odnosno pripajanjem ne smije pasti ispod ukupnog regulatornog kapitala spojenih društava u trenutku spajanja odnosno pripajanja. 4. Regulatorni kapital investicijskih društava i društava obuhvaćenih člankom 30. ne smije pasti ispod razina propisanih u članku 28. stavku 2., članku 29. stavku 1. ili 3.		Nije potrebno preuzimanje	Glava IV. brisana je člankom 62. točkom 10. Direktive 2019/2034.

odnosno članku 30. i u stavcima 1. i 3. ovog članka. 5. Ako nadležna tijela smatraju da je za osiguranje solventnosti tih investicijskih društava i društava potrebno ispuniti zahtjeve navedene u stavku 4., stavci 1., 2. i 3. ne primjenjuju se.			
GLAVA V. ODREDBE KOJE SE ODNOSE NA SLOBODU POSLOVNOG NASTANA I SLOBODU PRUŽANJA USLUGA POGLAVLJE 1. Opća načela Članak 33. Kreditne institucije Države članice propisuju da bilo koja kreditna institucija kojoj je izdano odobrenje za rad i koju nadziru nadležna tijela druge države članice može obavljati djelatnosti navedene u Prilogu I. na njihovom području u skladu s člankom 35., člankom 36., stavcima 1., 2. i 3., člankom 39. stavcima 1. i 2. te člancima od 40. do 46., osnivanjem podružnice ili pružanjem usluga, pod uvjetom da su te djelatnosti obuhvaćene odobrenjem za rad.	*Pružanje usluga u drugoj državi članici* Članak 55. (1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili financijska institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ispunjava uvjete iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona može, pod uvjetima iz ovoga Zakona, na području druge države članice, preko podružnice ili neposredno, pružati uzajamno priznate usluge koje je ovlaštena pružati na području Republike Hrvatske. (2) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj može, pod uvjetima iz ovoga Zakona, na području druge države	U potpunosti preuzeto	

	članice, preko podružnice ili neposredno, pružati i dodatne financijske usluge ako je to dopušteno propisima države članice domaćina i ako je za njih dobila odobrenje Hrvatske narodne banke. *Pružanje usluga od strane kreditne institucije iz druge države članice* Članak 64. (1) Kreditna institucija iz druge države članice može, pod uvjetima određenima ovim Zakonom, osnovati podružnicu u Republici Hrvatskoj i preko nje pružati uzajamno priznate usluge koje je ovlaštena pružati u matičnoj državi članici. (2) Kreditna institucija iz države članice može, pod uvjetima određenima ovim Zakonom, uzajamno priznate usluge koje je ovlaštena pružati u matičnoj državi članici privremeno		

	pružati i neposredno na području Republike Hrvatske.		
Članak 34. Financijske institucije 1. Države članice propisuju da djelatnosti navedene u Prilogu I. na njihovom području, u skladu s člankom 35., člankom 36. stavcima 1., 2. i 3., člankom 39. stavcima 1. i 2. te člancima od 40. do 46., osnivanjem podružnice ili pružanjem usluga, može obavljati bilo koja financijska institucija iz druge države članice, bez obzira na to je li društvo kći kreditne institucije ili društvo kći u zajedničkom vlasništvu dviju ili više kreditnih institucija, a čiji akt o osnivanju ili statut dozvoljavaju obavljanje tih djelatnosti te koja zadovoljava svaki od sljedećih uvjeta: (a) matičnom društvu ili društvima izdano je odobrenje za rad kao kreditnim institucijama u državi članici prema čijem je zakonu regulirana financijska institucija; (b) dotične djelatnosti stvarno se obavljaju na području iste države članice; (c) matično društvo ili društva drže 90 % ili više prava glasa koja proizlaze iz udjela u kapitalu financijske institucije; (d) matično društvo ili društva ispunjavaju zahtjeve nadležnih tijela u vezi s razboritim upravljanjem financijskom institucijom te, uz suglasnost relevantnih nadležnih tijela matične države članice, izjavljuju da solidarno jamče za obveze koje je preuzela financijska institucija; (e) financijska institucija je stvarno uključena, a posebno što se tiče dotičnih djelatnosti, u nadzor na konsolidiranoj osnovi nad matičnim društvom, odnosno nad svakim od matičnih društava, u skladu s glavom VII. poglavljem 3. ove Direktive i dijelom prvim, glavom II., poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013,	*Pružanje usluga u drugoj državi članici* Članak 55. (1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili financijska institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ispunjava uvjete iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona može, pod uvjetima iz ovoga Zakona, na području druge države članice, preko podružnice ili neposredno, pružati uzajamno priznate usluge koje je ovlaštena pružati na području Republike Hrvatske. (2) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj može, pod uvjetima iz ovoga Zakona, na području druge države	U potpunosti preuzeto	

posebno u svrhu kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. te Uredbe, za kontrolu velikih izloženosti iz dijela četvrtog te Uredbe i u svrhu ograničavanja udjela iz članaka 89. i 90. te Uredbe. Nadležna tijela matične države članice provjeravaju usklađenost s uvjetima navedenim u prvom podstavku te financijskoj instituciji dostavljaju potvrdu o usklađenosti koja je dio obavijesti navedene u člancima 35. i 39. 2. Ako financijska institucija navedena u prvom podstavku stavka 1. prestane ispunjavati bilo koji propisani uvjet, nadležna tijela matične države članice o tome obavješćuju nadležna tijela države članice domaćina, a na djelatnosti koje obavlja ta financijska institucija u državi članici domaćinu počinje se primjenjivati pravo države članice domaćina. 3. Stavci 1. i 2. primjenjuju se na odgovarajući način na društva kćeri financijske institucije iz prvog podstavka stavka 1.	članice, preko podružnice ili neposredno, pružati i dodatne financijske usluge ako je to dopušteno propisima države članice domaćina i ako je za njih dobila odobrenje Hrvatske narodne banke. *Pružanje usluga od strane financijske institucije u drugoj državi članici preko podružnice* Članak 57. (1) Ako financijska institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ispunjava uvjete iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona, a koja je društvo kći kreditne institucije ili više kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, namjerava pružati uzajamno priznate financijske usluge na području druge države članice preko svoje podružnice, matična kreditna institucija u RH te financijske institucije o tome će obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.		

	(2) Uz obavijest iz stavka 1. ovoga članka matična kreditna institucija u RH dužna je dostaviti: 1. informacije iz članka 56. stavka 1. ovoga Zakona u sadržaju i na način iz članka 56. stavka 2. ovoga Zakona 2. informacije i dokumentaciju o ispunjavanju uvjeta iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona 3. podatak o iznosu i sastavu regulatornog kapitala ili iznosu nekog drugog propisanog oblika kapitala te financijske institucije i ukupni iznos izloženosti riziku kreditne institucije koja je njezino matično društvo i 4. odobrenje nadzornog tijela, ako je to potrebno, za osnivanje podružnice financijske institucije u drugoj državi članici. (3) Hrvatska narodna banka može u roku od 30 dana od zaprimanja obavijesti iz		

	stavka 1. ovoga članka tražiti dodatne informacije i dokumentaciju. (4) Hrvatska narodna banka provjerit će najkasnije u roku od 60 dana od dana dostave potpunih i točnih informacija iz stavka 1. ovoga članka ispunjava li financijska institucija uvjete iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona te ako ocijeni da su ti uvjeti ispunjeni, financijskoj instituciji preko matične kreditne institucije dostavit će potvrdu o ispunjavanju uvjeta. (5) Hrvatska narodna banka će nadležnom tijelu države članice domaćina bez odgađanja, a unutar roka od tri mjeseca od dana dostave potpunih i točnih informacija iz stavka 1. ovoga članka, dostaviti obavijest na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014 i potvrdu o ispunjavanju uvjeta te priložiti podatak o iznosu i sastavu regulatornog ili nekog drugog propisanog oblika		

	kapitala te financijske institucije, iznosu konsolidiranog regulatornog kapitala i iznosu kapitalnih zahtjeva grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: grupe kreditnih institucija u RH) kojoj ta financijska institucija pripada, kao i podatak o ukupnom iznosu izloženosti riziku grupe kreditnih institucija. (6) Hrvatska narodna banka neće dostaviti obavijesti iz stavaka 4. i 5. ovoga članka nadležnom tijelu države članice domaćina, nego donosi rješenje kojim odbija dostavljanje obavijesti i dostavlja ga matičnoj kreditnoj instituciji u RH, ako na temelju podataka kojima raspolaže ocijeni da: 1. financijska institucija nema primjerenu organizacijsku, tehničku i kadrovsku strukturu ili primjeren financijski položaj da bi pružala planirani opseg usluga u		

	navedenoj državi članici preko podružnice ili 2. bi time mogla biti ugrožena sigurnost i stabilnost poslovanja kreditne ili financijske institucije. (7) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, financijska institucija koja je dobila odobrenje za rad od nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj dužna je pri pružanju usluga u drugoj državi članici postupati u skladu sa zakonima kojima se uređuje njihovo poslovanje. **(8) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da je financijska institucija koja je započela pružanje usluga u drugoj državi članici prestala ispunjavati neki od uvjeta iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona, o tome će bez odgađanja obavijestiti matičnu kreditnu instituciju u RH, te nadležno tijelo države članice domaćina.**		

	(9) Na društvo kćer financijske institucije koja ispunjava uvjete iz stavka 1. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ove glave. (10) Na financijske institucije iz stavka 1. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuje se članak 56. stavak 7., te članci 119. do 123. ovoga Zakona. *Pružanje uzajamno priznatih financijskih usluga od strane financijske institucije iz države članice* Članak 65. **(1) Financijska institucija iz druge države članice može uzajamno priznate usluge iz članka 13. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, koje je ovlaštena pružati u matičnoj državi članici, pružati preko podružnice ili, privremeno, neposredno na području Republike Hrvatske ako su ispunjeni svi sljedeći**		

	uvjeti: **1. ako joj je matično društvo kreditna institucija ili više kreditnih institucija sa sjedištem u državi članici koje su od nadležnog tijela dobile odobrenje za rad** **2. ako pruža priznate financijske usluge u matičnoj državi članici u skladu sa svojim statutom ili drugim aktom** **3. ako financijske usluge stvarno pruža u toj državi članici** **4. ako matična kreditna institucija ili više kreditnih institucija posjeduju 90% ili više glasačkih prava u toj financijskoj instituciji** **5. ako njezina matična kreditna institucija ili matične kreditne institucije, prema ocjeni nadležnog tijela matične države članice, na primjeren način**		

	upravljaju ovom institucijom te uz dopuštenje nadležnih nadzornih tijela solidarno odgovaraju za sve obveze financijske institucije i **6. ako je financijska institucija uključena u superviziju matične kreditne institucije na konsolidiranoj osnovi, ili svake od matičnih kreditnih institucija u skladu s glavom XXII. ovoga Zakona i dijelom prvim, glavom II, poglavljem 2 Uredbe (EU) br. 575/2013, osobito za potrebe izračuna stopa kapitala na način uređen člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 te velikih izloženosti iz dijela četvrtog Uredbe (EU) br. 575/2013 i u svrhu ograničavanja ulaganja u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora iz članaka 89. i 90. Uredbe (EU) br. 575/2013.** (2) Na društvo kćer financijske institucije koja ispunjava uvjete iz stavka 1.		

	ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ove glave. (3) Na financijske institucije iz stavka 1. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se članak 6. i članci 124. do 131. ovoga Zakona.		
POGLAVLJE 2. Pravo poslovnog nastana kreditne institucije Članak 35. Zahtjev u vezi s obavješćivanjem i interakcija između nadležnih tijela 1. Kreditna institucija koja želi osnovati podružnicu na području druge države članice obavješćuje nadležna tijela svoje matične države članice. 2. Države članice zahtijevaju da svaka kreditna institucija koja želi osnovati podružnicu u drugoj državi članici dostavi sve sljedeće informacije u obavijesti navedenoj u stavku 1.: (a) državu članicu na čijem području planira osnovati podružnicu; (b) program poslovanja u kojem se navode, inter alia, vrste predviđenih poslova i organizacijska struktura podružnice; (c) adresa u državi članici domaćinu na kojoj je moguće dobiti dokumente; (d) imena osoba odgovornih za upravljanje podružnicom.	*Pružanje usluga od strane kreditne institucije u drugoj državi članici preko podružnice* Članak 56. **(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja namjerava osnovati podružnicu u drugoj državi članici dužna je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice u drugoj državi članici (u daljnjem tekstu: zahtjev za odobrenje osnivanja podružnice u državi**	U potpunosti preuzeto	

3. Ako nadležna tijela matične države članice nemaju razloga za sumnju u adekvatnost upravne strukture ili u financijski položaj kreditne institucije, uzimajući u obzir predviđene djelatnosti, ona u roku od tri mjeseca od primitka informacija navedenih u stavku 2. priopćavaju te informacije nadležnim tijelima države članice domaćina te o tomu obavješćuju kreditnu instituciju. Nadležna tijela matične države članice također priopćavaju iznos i sastav regulatornoga kapitala i iznos kapitalnih zahtjeva kreditne institucije prema članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013. Odstupajući od drugog podstavka, u slučaju iz članka 34., nadležna tijela matične države članice priopćavaju iznos i sastav regulatornoga kapitala financijske institucije i ukupne iznose izloženosti riziku, izračunate u skladu s člankom 92. stavcima 3. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditne institucije koja je njezino matično društvo. 4. Ako nadležna tijela matične države članice odbiju priopćiti informacije navedene u stavku 2. nadležnim tijelima države članice domaćina, ona moraju obrazložiti svoje odbijanje dotičnoj kreditnoj instituciji u roku od tri mjeseca od primitka svih informacija. U slučaju odbijanja ili ako nadležna tijela ne odgovore, dotična institucija ima pravo uložiti žalbu na sudovima u matičnoj državi članici. 5. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju informacije koje se priopćavaju u skladu s ovim člankom. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda navedenih u prvom podstavku u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 6. EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda za uspostavu standardnih obrazaca, predložaka i postupaka za takvo obavješćivanje. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda	**članici) i navesti državu članicu u kojoj namjerava osnovati svoju podružnicu te dostaviti informacije o:** **1. poslovnom planu za prve tri poslovne godine koji mora sadržavati vrstu i opseg usluga koje namjerava pružati preko podružnice te organizacijski ustroj podružnice** **2. adresi u državi članici domaćinu na kojoj će Hrvatska narodna banka moći dobiti informacije i dokumentaciju o podružnici i** **3. popisu imena, prezimena i adresa fizičkih osoba koje će biti odgovorne za vođenje poslova podružnice.** (2) Informacije iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija dužna je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 od 4. lipnja		

navedenih u prvom podstavku u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 7. EBA dostavlja Komisiji nacrt tehničkih standarda navedenih u stavcima 5. i 6. do 1. siječnja 2014.	2014. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda u području informacija koje se priopćuju pri ostvarivanju prava poslovnog nastana i slobode pružanja usluga (Tekst značajan za EGP) (SL L 309/1, 30. 10. 2014.) (u daljnjem tekstu: Delegirana uredba Komisije (EU) br. 1151/2014) i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014 od 27. kolovoza 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu standardnih obrazaca, predložaka i postupaka za obavijesti o ostvarivanju prava poslovnog nastana i slobode pružanja usluga u skladu s Direktivom 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL L 254/2, 28. 8. 2014.) (u daljnjem tekstu: Provedbena uredba Komisije (EU) br.		

	926/2014). (3) Hrvatska narodna banka može u roku od 30 dana od zaprimanja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka tražiti dodatne informacije i dokumentaciju. (4) Hrvatska narodna banka će najkasnije u roku od 60 dana od dana dostave potpunih i točnih informacija iz stavka 1. ovoga članka odlučiti o zahtjevu za osnivanje podružnice u državi članici i o tome obavijestiti kreditnu instituciju koja je podnijela zahtjev i Hrvatsku agenciju za osiguranje depozita. **(5) Ako Hrvatska narodna banka usvoji zahtjev za osnivanje podružnice u državi članici bez odgađanja će, a najkasnije u roka od tri mjeseca od dana dostave potpunih i točnih informacija iz stavka 1. ovoga članka, dostaviti nadležnom tijelu države članice domaćina**		

	informacije iz stavka 1. ovoga članka zajedno s podacima o iznosu i sastavu regulatornoga kapitala i iznosu kapitalnih zahtjeva kreditne institucije izračunatima u skladu s člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014 te o tome obavijestiti kreditnu instituciju koja je podnijela zahtjev. (6) Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za osnivanje podružnice u državi članici ako na temelju podataka kojima raspolaže ocijeni da: 1. kreditna institucija nema primjerenu organizacijsku, tehničku i kadrovsku strukturu ili primjeren financijski položaj da bi pružala planirani opseg usluga u navedenoj državi članici preko podružnice 2. kreditna institucija na taj način izbjegava strože		

	propise i pravila koji su na snazi u Republici Hrvatskoj ili 3. bi time mogla biti ugrožena sigurnost i stabilnost poslovanja kreditne institucije. (7) Hrvatska narodna banka obavještava Europsku komisiju i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o odbijanju zahtjeva kreditne institucije za osnivanje podružnice u drugoj državi članici kao i o propustu u prosljeđivanju informacija. (8) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje uvjete za davanje odobrenja za osnivanje podružnice u drugoj državi članici. *Pružanje usluga od strane financijske institucije u drugoj državi članici preko podružnice* Članak 57. (**1) Ako financijska**		

	institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ispunjava uvjete iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona, a koja je društvo kći kreditne institucije ili više kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, namjerava pružati uzajamno priznate financijske usluge na području druge države članice preko svoje podružnice, matična kreditna institucija u RH te financijske institucije o tome će obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. (2) Uz obavijest iz stavka 1. ovoga članka matična kreditna institucija u RH dužna je dostaviti: 1. informacije iz članka 56. stavka 1. ovoga Zakona u sadržaju i na način iz članka 56. stavka 2. ovoga Zakona 2. informacije i dokumentaciju o ispunjavanju uvjeta iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona		

	3. podatak o iznosu i sastavu regulatornog kapitala ili iznosu nekog drugog propisanog oblika kapitala te financijske institucije i ukupni iznos izloženosti riziku kreditne institucije koja je njezino matično društvo i 4. odobrenje nadzornog tijela, ako je to potrebno, za osnivanje podružnice financijske institucije u drugoj državi članici. (3) Hrvatska narodna banka može u roku od 30 dana od zaprimanja obavijesti iz stavka 1. ovoga članka tražiti dodatne informacije i dokumentaciju. (4) Hrvatska narodna banka provjerit će najkasnije u roku od 60 dana od dana dostave potpunih i točnih informacija iz stavka 1. ovoga članka ispunjava li financijska institucija uvjete iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona te ako ocijeni da su ti uvjeti ispunjeni, financijskoj instituciji preko matične kreditne institucije		

	dostavit će potvrdu o ispunjavanju uvjeta. **(5) Hrvatska narodna banka će nadležnom tijelu države članice domaćina bez odgađanja, a unutar roka od tri mjeseca od dana dostave potpunih i točnih informacija iz stavka 1. ovoga članka, dostaviti obavijest na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014 i potvrdu o ispunjavanju uvjeta te priložiti podatak o iznosu i sastavu regulatornog ili nekog drugog propisanog oblika kapitala te financijske institucije, iznosu konsolidiranog regulatornog kapitala i iznosu kapitalnih zahtjeva grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: grupe kreditnih institucija u RH) kojoj ta financijska institucija pripada, kao i podatak o ukupnom iznosu izloženosti riziku grupe kreditnih**		

	institucija. (6) Hrvatska narodna banka neće dostaviti obavijesti iz stavaka 4. i 5. ovoga članka nadležnom tijelu države članice domaćina, nego donosi rješenje kojim odbija dostavljanje obavijesti i dostavlja ga matičnoj kreditnoj instituciji u RH, ako na temelju podataka kojima raspolaže ocijeni da: 1. financijska institucija nema primjerenu organizacijsku, tehničku i kadrovsku strukturu ili primjeren financijski položaj da bi pružala planirani opseg usluga u navedenoj državi članici preko podružnice ili 2. bi time mogla biti ugrožena sigurnost i stabilnost poslovanja kreditne ili financijske institucije. (7) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, financijska institucija koja je dobila odobrenje za rad od		

	nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj dužna je pri pružanju usluga u drugoj državi članici postupati u skladu sa zakonima kojima se uređuje njihovo poslovanje. (8) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da je financijska institucija koja je započela pružanje usluga u drugoj državi članici prestala ispunjavati neki od uvjeta iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona, o tome će bez odgađanja obavijestiti matičnu kreditnu instituciju u RH, te nadležno tijelo države članice domaćina. (9) Na društvo kćer financijske institucije koja ispunjava uvjete iz stavka 1. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ove glave. (10) Na financijske institucije iz stavka 1. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuje se članak 56. stavak 7., te članci 119. do		

	123. ovoga Zakona.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavci 5. do 7. odnose se na EBA-u i Europsku komisiju.
Članak 36. Početak obavljanja djelatnosti 1. Prije nego što podružnica kreditne institucije počne obavljati svoje djelatnosti, nadležna tijela države članice domaćina, u roku od dva mjeseca od primitka informacija navedenih u članku 35., pripremaju nadzor nad kreditnom institucijom u skladu s poglavljem 4. i, ako je to potrebno, navode uvjete pod kojima se, s ciljem općeg dobra, te djelatnosti obavljaju u državi članici domaćinu. 2. Po primitku priopćenja od nadležnih tijela države članice domaćina ili, u slučaju isteka razdoblja navedenog u stavku 1., bez primitka bilo kakvog priopćenja, podružnicu je moguće osnovati i ona može početi obavljati svoje djelatnosti. 3. U slučaju promjene neke od informacija priopćenih u skladu s točkom (b), (c) ili (d) članka 35. stavka 2., kreditna institucija daje pisanu obavijest o dotičnoj promjeni nadležnim tijelima matične države članice i države članice domaćina, barem mjesec dana prije izvršavanja te promjene kako bi omogućila nadležnim tijelima matične	*Početak pružanja usluga preko podružnice* Članak 58. **(1) Kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za osnivanje podružnice u drugoj državi članici može početi pružati usluge na području druge države članice preko podružnice:** **1. od dana kada od nadležnog tijela države članice domaćina dobije**	U potpunosti preuzeto	

države članice da nakon obavijesti donesu odluku u skladu s člankom 35., a nadležnim tijelima države članice domaćina da donesu odluku o uvjetima za promjenu u skladu sa stavkom 1. ovog članka. 4. Za podružnice koje su počele s obavljanjem svojih djelatnosti prije 1. siječnja 1993., u skladu s odredbama na snazi u njihovim državama članicama domaćinima, smatra se da su za njih vrijedili postupci propisani člankom 35. i stavcima 1. i 2. ovog članka. Od 1. siječnja 1993. na njih se primjenjuje stavak 3. ovog članka te članci 33. i 52. i poglavlje 4. 5. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju informacije koje se priopćavaju u skladu s ovim člankom. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda navedenih u prvom podstavku u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 6. EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda za uspostavu standardnih obrazaca, predložaka i postupaka za takvo obavješćivanje. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda navedenih u prvom podstavku u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 7. EBA dostavlja Komisiji nacrt tehničkih standarda navedenih u stavcima 5. i 6. do 1. siječnja 2014.	**obavijest o uvjetima koje radi zaštite općeg dobra mora poštivati tijekom pružanja usluga u toj državi članici ili** **2. ako obavijest iz stavka 1. ovoga članka nije zaprimila, istekom roka od dva mjeseca od dana kada je nadležno tijelo države članice domaćina zaprimilo obavijest s informacijama i dokumentacijom iz članka 56. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona.** **(2) Ako kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za osnivanje podružnice u drugoj državi članici namjerava u istoj državi članici osnovati drugu, odnosno svaku sljedeću podružnicu, dužna je o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku te se primjenjuju odredbe članka 56. ovoga Zakona.** **(3) Odredbe stavka 1. ovoga članka na**		

	odgovarajući način primjenjuju se i na financijsku instituciju iz članka 57. ovoga Zakona. *Promjena podataka o poslovanju podružnice* Članak 59. **(1) Kreditna institucija koja je dobila odobrenje za osnivanje podružnice u drugoj državi članici koja namjerava promijeniti neki od podataka iz članka 56. stavka 1. ovoga Zakona ili matična kreditna institucija financijske institucije iz članka 57. ovoga Zakona koja namjerava promijeniti neki od podataka iz članka 57. stavka 2. ovoga Zakona, dužna je najmanje mjesec dana prije provođenja promjene o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku radi njezina postupanja u skladu s člancima 56. i 57. ovoga Zakona, i nadležno tijelo države članice**		

	domaćina. (2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija dužna je dostaviti u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014. *Pružanje usluga preko podružnice u Republici Hrvatskoj* Članak 66. (1) Kreditna institucija iz druge države članice ili financijska institucija iz članka 65. ovoga Zakona koja namjerava osnovati podružnicu na području Republike Hrvatske može podnijeti zahtjev za upis podružnice u sudski registar i početi pružati usluge nakon isteka dva mjeseca od dana kada je Hrvatska narodna banka od nadležnog tijela matične		

	države članice zaprimila obavijest u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014. (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija iz druge države članice ili financijska institucija iz članka 65. ovoga Zakona može podnijeti zahtjev za upis podružnice i prije isteka roka iz stavka 1. ovoga članka ako je od Hrvatske narodne banke dobila obavijest o uvjetima koje radi zaštite općeg dobra mora poštivati tijekom pružanja usluga na području Republike Hrvatske. (3) Ako kreditna ili financijska institucija iz stavka 1. ovoga članka naknadno namjerava promijeniti neki od		

	podataka dostavljenih nadležnom tijelu matične države članice, dužna je o tome, u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku najmanje mjesec dana prije izvršenja te promjene. (4) Ako nadležno tijelo matične države članice obavijesti Hrvatsku narodnu banku da financijska institucija ne ispunjava neki od uvjeta iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona, na poslovanje te financijske institucije primjenjivat će se propisi Republike Hrvatske. (5) U slučaju iz stavka 4. ovoga članka Hrvatska narodna banka dužna je obavijest nadležnog tijela matične države članice proslijediti nadzornom tijelu u Republici Hrvatskoj.		

		Nije potrebno preuzimanje	Stavci 5 do 7. odnose s ena EBA-u i Europsku komisiju. Stavak 4. nije potrebno preuzimati.
Članak 37. Informacije o odbijanju Države članice dužne su obavijestiti Komisiju i EBA-u o broju i vrsti slučajeva u kojima je došlo do odbijanja u skladu s člankom 35. i člankom 36. stavkom 3.	*Pružanje usluga od strane kreditne institucije u drugoj državi članici preko podružnice* Članak 56. (1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja namjerava osnovati podružnicu u drugoj državi članici dužna je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice u drugoj državi članici (u daljnjem tekstu: zahtjev za odobrenje osnivanja podružnice u državi članici) i navesti državu članicu u kojoj namjerava osnovati svoju podružnicu te dostaviti informacije o: 1. poslovnom planu za prve	U potpunosti preuzeto	

	tri poslovne godine koji mora sadržavati vrstu i opseg usluga koje namjerava pružati preko podružnice te organizacijski ustroj podružnice 2. adresi u državi članici domaćinu na kojoj će Hrvatska narodna banka moći dobiti informacije i dokumentaciju o podružnici i 3. popisu imena, prezimena i adresa fizičkih osoba koje će biti odgovorne za vođenje poslova podružnice. (2) Informacije iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija dužna je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 od 4. lipnja 2014. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda u području informacija koje se priopćuju pri		

	ostvarivanju prava poslovnog nastana i slobode pružanja usluga (Tekst značajan za EGP) (SL L 309/1, 30. 10. 2014.) (u daljnjem tekstu: Delegirana uredba Komisije (EU) br. 1151/2014) i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014 od 27. kolovoza 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu standardnih obrazaca, predložaka i postupaka za obavijesti o ostvarivanju prava poslovnog nastana i slobode pružanja usluga u skladu s Direktivom 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL L 254/2, 28. 8. 2014.) (u daljnjem tekstu: Provedbena uredba Komisije (EU) br. 926/2014). (3) Hrvatska narodna banka može u roku od 30 dana od zaprimanja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka tražiti dodatne informacije i		

	dokumentaciju. (4) Hrvatska narodna banka će najkasnije u roku od 60 dana od dana dostave potpunih i točnih informacija iz stavka 1. ovoga članka odlučiti o zahtjevu za osnivanje podružnice u državi članici i o tome obavijestiti kreditnu instituciju koja je podnijela zahtjev i Hrvatsku agenciju za osiguranje depozita. (5) Ako Hrvatska narodna banka usvoji zahtjev za osnivanje podružnice u državi članici bez odgađanja će, a najkasnije u roka od tri mjeseca od dana dostave potpunih i točnih informacija iz stavka 1. ovoga članka, dostaviti nadležnom tijelu države članice domaćina informacije iz stavka 1. ovoga članka zajedno s podacima o iznosu i sastavu regulatornoga kapitala i iznosu kapitalnih zahtjeva kreditne institucije izračunatima u skladu s člankom 92. Uredbe (EU)		

	br. 575/2013 na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014 te o tome obavijestiti kreditnu instituciju koja je podnijela zahtjev. (6) Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za osnivanje podružnice u državi članici ako na temelju podataka kojima raspolaže ocijeni da: 1. kreditna institucija nema primjerenu organizacijsku, tehničku i kadrovsku strukturu ili primjeren financijski položaj da bi pružala planirani opseg usluga u navedenoj državi članici preko podružnice 2. kreditna institucija na taj način izbjegava strože propise i pravila koji su na snazi u Republici Hrvatskoj ili 3. bi time mogla biti ugrožena sigurnost i stabilnost poslovanja kreditne institucije.		

	(7) Hrvatska narodna banka obavještava Europsku komisiju i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o odbijanju zahtjeva kreditne institucije za osnivanje podružnice u drugoj državi članici kao i o propustu u prosljeđivanju informacija. (8) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje uvjete za davanje odobrenja za osnivanje podružnice u drugoj državi članici.		
Članak 38. Agregiranje podružnica Poslovne jedinice, bez obzira na njihov broj, koje u istoj državi članici osnuje kreditna institucija sa sjedištem u drugoj državi članici smatraju se jednom podružnicom.	*Početak pružanja usluga preko podružnice* Članak 58. (1) Kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za osnivanje podružnice u drugoj državi članici može početi pružati usluge na području druge države članice preko podružnice: 1. od dana kada od	U potpunosti preuzeto	

	nadležnog tijela države članice domaćina dobije obavijest o uvjetima koje radi zaštite općeg dobra mora poštivati tijekom pružanja usluga u toj državi članici ili 2. ako obavijest iz stavka 1. ovoga članka nije zaprimila, istekom roka od dva mjeseca od dana kada je nadležno tijelo države članice domaćina zaprimilo obavijest s informacijama i dokumentacijom iz članka 56. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona. **(2) Ako kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za osnivanje podružnice u drugoj državi članici namjerava u istoj državi članici osnovati drugu, odnosno svaku sljedeću podružnicu, dužna je o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku te se primjenjuju odredbe članka 56. ovoga Zakona.** (3) Odredbe stavka 1.		

	ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se i na financijsku instituciju iz članka 57. ovoga Zakona.		
POGLAVLJE 3. Ostvarenje slobode pružanja usluga Članak 39. Postupak obavješćivanja 1. Svaka kreditna institucija koja želi ostvarivati pravo na slobodu pružanja usluga obavljanjem svojih djelatnosti na području druge države članice prvi put obavješćuje nadležna tijela matične države članice o djelatnostima s popisa iz Priloga I. ovoj Direktivi koje namjerava obavljati. 2. Nadležna tijela matične države članice u roku od mjesec dana od primitka obavijesti iz stavka 1. šalju tu obavijest nadležnim tijelima države članice domaćina. 3. Ovaj članak ne utječe na prava koja su stekle kreditne institucije koje su pružale usluge prije 1. siječnja 1993. 4. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju informacije koje se priopćavaju u skladu s ovim člankom. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda navedenih u prvom podstavku u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 5. EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda za uspostavu standardnih	*Neposredno pružanje usluga u drugoj državi članici* Članak 61. **(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja namjerava početi neposredno pružati uzajamno priznate usluge na području druge države članice dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i navesti državu članicu u kojoj namjerava početi neposredno pružati usluge.** **(2) Matična kreditna institucija u RH kojoj je financijska institucija društvo kći, koja ispunjava uvjete iz članka 65. stavka 1.**	U potpunosti preuzeto	

obrazaca, predložaka i postupaka za takvo obavješćivanje. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda navedenih u prvom podstavku u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 6. EBA dostavlja Komisiji nacrt tehničkih standarda navedenih u stavcima 4. i 5. do 1. siječnja 2014.	**ovoga Zakona, a koja namjerava početi neposredno pružati uzajamno priznate usluge na području druge države članice, dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i navesti državu članicu u kojoj ta financijska institucija namjerava početi neposredno pružati usluge.** (3) Uz obavijest iz stavaka 1. i 2. ovoga članka kreditna institucija dužna je dostaviti informacije o uslugama koje namjerava pružati u državi članici te poslovnom planu za prve tri poslovne godine u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014. **(4) Hrvatska narodna banka dostavit će, najkasnije u roku od mjesec dana od dana primitka obavijesti iz**		

	stavaka 1. i 2. ovoga članka, nadležnom tijelu države članice domaćina obavijest u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014 i o tome obavijestiti kreditnu instituciju. (5) Kreditna ili financijska institucija može početi neposredno pružati uzajamno priznate usluge navedene u obavijesti iz stavaka 1. i 2. ovoga članka od dana primitka obavijesti od Hrvatske narodne banke da je nadležnom tijelu države članice dostavila obavijest iz prethodnog stavka.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavci 4. do 6. odnose se na EBA-u.

POGLAVLJE 4. Ovlasti nadležnih tijela države članice domaćina Članak 40. Izvještajni zahtjevi Nadležna tijela država članica domaćina mogu zahtijevati da ih sve kreditne institucije koje imaju podružnice na njihovom području moraju periodično izvještavati o svojim djelatnostima u tim državama članicama domaćinima. Takva se izvješća zahtijevaju samo za informativne ili statističke potrebe, u svrhu primjene članka 51. stavka 1. ili za potrebe nadzora u skladu s ovim poglavljem. Na njih se primjenjuju zahtjevi koji se odnose na čuvanje poslovne tajne koji su barem istovjetni onima iz članka 53. stavka 1. Nadležna tijela država članica domaćina mogu posebno tražiti informacije od kreditnih institucija iz prvog podstavka koje bi tim nadležnim tijelima omogućile da procijene je li podružnica značajna u skladu s člankom 51. stavkom 1.	*Primjena drugih odredbi ovoga Zakona te ostalih propisa na kreditnu instituciju iz druge države članice* Članak 68. (1) Na kreditnu instituciju iz druge države članice koja neposredno pruža uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske na odgovarajući se način primjenjuju odredbe ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona koje se primjenjuju na kreditne institucije, i to one koje se odnose na: – superviziju kreditne institucije (glave XI.1., XI.2., XI.3., XI.5. i XI.6. ovoga Zakona) – mjere i instrumente usmjerene na povećanje otpornosti i očuvanje stabilnosti financijskog sustava u cjelini (članak 249. ovoga Zakona) – zaštitu potrošača (članci	U potpunosti preuzeto	

	307. do 323. ovoga Zakona) – obvezu čuvanja bankovne tajne (članci 327. do 329. ovoga Zakona) – razmjenu informacija za potrebe procjene kreditne sposobnosti ili upravljanja kreditnim rizikom (članak 338. stavci 2. do 5. ovoga Zakona). (2) Na podružnicu kreditne institucije iz druge države članice koja pruža uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske na odgovarajući se način primjenjuju odredbe ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona koje se primjenjuju na kreditne institucije, i to one koje se odnose na: – superviziju kreditne institucije (glave XI.1., XI.2., XI.3. i XI.10. ovoga Zakona) – izvještavanje na zahtjev		

	Hrvatske narodne banke (članak 214. ovoga Zakona) – mjere i instrumente usmjerene na povećanje otpornosti i očuvanje stabilnosti financijskog sustava u cjelini (članak 249. ovoga Zakona) – zaštitu potrošača (članci 307. do 323. ovoga Zakona) – obvezu čuvanja bankovne tajne (članci 327. do 329. ovoga Zakona) – razmjenu informacija za potrebe procjene kreditne sposobnosti ili upravljanja kreditnim rizikom (članak 338. stavci 2. do 5. ovoga Zakona) – obavještavanje o povredi mjerodavnih propisa (članci 351. i 352. ovoga Zakona) – upravne sankcije (članci 353. do 371. ovoga Zakona). (3) Kreditna institucija iz stavka 1. ovoga članka i podružnica kreditne		

	institucije iz stavka 2. ovoga članka dužne su pridržavati se i drugih propisa koji se radi zaštite općeg dobra primjenjuju na području Republike Hrvatske. (4) Podružnica kreditne institucije iz države članice dužna je objaviti revidirani godišnji financijski izvještaj, konsolidirani godišnji financijski izvještaj, godišnji izvještaj, konsolidirani godišnji izvještaj, mišljenje osobe odgovorne za zakonsku reviziju godišnjih financijskih izvještaja i godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja kreditne institucije koja je osnovala tu podružnicu. (5) Podružnica kreditne institucije iz države članice dužna je jednom godišnje objaviti sljedeće informacije: – prihode i troškove podružnice i to stavke 1, 3, 4, 6, 7, 8 i 15 članka 27. ili stavke A.4, A.9, B.1 do B.4		

	i B.7 članka 28. Direktive 86/635/EEC Vijeća od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija (SL L 372, 31. 12. 1986.) (u daljnjem tekstu: Direktiva 86/635/EEZ) – prosječan broj osoblja zaposlenog u podružnici – ukupna potraživanja i obveze podružnice, raščlanjene na potraživanja i obveze koje se odnose na kreditne institucije i one koje se odnose na klijente, zajedno s ukupnim iznosom takvih potraživanja i obveza izraženim u valuti Republike Hrvatske i – ukupnu aktivu i iznose koji odgovaraju stavkama 2., 3., 4., 5. i 6. aktive, stavkama 1., 2. i 3. pasive, te izvanbilančnim stavkama 1. i 2. koje su definirane u članku 4. i odgovarajućim člancima Direktive 86/635/EEZ te u slučaju stavki 2., 5. i 6. aktive,		

	raščlambu vrijednosnih papira prema tome smatraju li se ili ne dugotrajnom financijskom imovinom u skladu s člankom 35. Direktive 86/635/EEZ. (6) Točnost i usklađenost informacija navedenih u stavku 5. ovoga članka s godišnjim financijskim izvještajem moraju biti provjerene od strane ovlaštenog revizora. *Ovlasti za prikupljanje informacija i obavljanje nadzora u poslovnim prostorijama podružnice* Članak 125. **(1) Podružnica kreditne institucije sa sjedištem u drugoj državi članici koja na području Republike Hrvatske pruža uzajamno priznate usluge dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti informacije o svim uslugama koje ta podružnica pruža na području Republike**		

	Hrvatske na način i u rokovima kako je to propisano podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 217. stavka 2. ovoga Zakona. **(2) Hrvatska narodna banka ovlaštena je informacije koje je prikupila na temelju stavka 1. ovoga članka upotrijebiti za:** **– informativne ili statističke svrhe** **– utvrđivanje značajnosti podružnice u skladu s odredbama ovoga Zakona i** **– provođenje supervizije u skladu s odredbama ove glave.** (3) Podatke koje je prikupila na temelju stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka dužna je čuvati kao povjerljive u skladu s člancima 161. do 169. ovoga Zakona. (4) Ako podružnica		

	kreditne institucije sa sjedištem u drugoj državi članici posluje na području Republike Hrvatske, nadležno tijelo matične države članice može: – obaviti nadzor u poslovnim prostorijama podružnice, uključujući provjeru informacija iz članka 126. ovoga Zakona, samostalno ili putem osobe koju je ono ovlastilo, nakon što prethodno o tome obavijesti Hrvatsku narodnu banku ili – zatražiti od Hrvatske narodne banke ili osobe koju je ovlastila Hrvatska narodna banka da obavi nadzor nad poslovanjem u poslovnim prostorijama podružnice kreditne institucije te države članice na području Republike Hrvatske. (5) U slučaju iz stavka 4. točke 2. ovoga članka nadležno tijelo matične države članice može sudjelovati u nadzoru poslovanja u poslovnim		

	prostorijama podružnice kreditne institucije iz države članice koji provodi Hrvatska narodna banka ili osoba koju je ovlastila Hrvatska narodna banka. (6) Hrvatska narodna banka može provesti nadzor poslovanja u poslovnim prostorijama podružnice kreditne institucije iz druge države članice i zatražiti sve informacije o njezinu poslovanju, kao i informacije za potrebe supervizije njezina poslovanja, ako je to potrebno radi očuvanja stabilnosti financijskog sustava Republike Hrvatske. (7) Prije obavljanja nadzora iz stavka 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka savjetovat će se s nadležnim tijelom matične države članice. (8) Nakon obavljenog nadzora iz stavka 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka dostavit će nadležnom tijelu matične		

	države članice prikupljene informacije i nalaze koji su relevantni za procjenu rizika kreditne institucije ili stabilnost financijskog sustava Republike Hrvatske. (9) Nadzor u poslovnim prostorijama nad podružnicom kreditne institucije iz druge države članice provodi se u skladu s propisima Republike Hrvatske. (10) Pri izricanju mjera podružnici kreditne institucije iz druge države članice Hrvatska narodna banka neće postupati diskriminatorno ili ograničavajuće iz razloga što je kreditna institucija dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici.		
Članak 41. Mjere koje poduzimaju nadležna tijela matične države članice u vezi s djelatnostima koje se obavljaju u državi članici domaćinu 1. Nadležna tijela države članice domaćina koja na temelju informacija primljenih od nadležnih tijela matične države članice u skladu s člankom 50. utvrde da kreditna institucija koja ima podružnicu ili pruža usluge na njezinom području ispunjava jedan od sljedećih uvjeta u vezi s djelatnostima koje se obavljaju u toj državi članici	*Mjere kreditnoj instituciji u državi članici domaćinu vezano uz pružanje usluga na području te države članice* Članak 121. (1) Ako nadležno tijelo	U potpunosti preuzeto	

domaćinu, obavješćuju nadležna tijela matične države članice: (a)kreditna institucija nije usklađena s nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva ili s Uredbom (EU) br. 575/2013; (b)postoji značajan rizik da kreditna institucija neće biti usklađena s nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva ili s Uredbom (EU) br. 575/2013. Nadležna tijela matične države članice bez odgađanja poduzimaju sve odgovarajuće mjere kako bi osigurala da dotična kreditna institucija otkloni svoju neusklađenost ili poduzimaju mjere za sprečavanje rizika neusklađenosti. Nadležna tijela matične države članice bez odgađanja priopćavaju te mjere nadležnim tijelima države članice domaćina. 2. Nadležna tijela države članice domaćina koja smatraju da nadležna tijela matične države članice nisu ispunila svoje obveze ili da neće ispuniti svoje obveze u skladu s drugim podstavkom stavka 1., mogu se obratiti EBA-i u vezi s tim predmetom i zatražiti njezinu pomoć u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Ako EBA djeluje u skladu s tim člankom, ona donosi odluku prema članku 19. stavku 3. te Uredbe u roku od 24 sata. EBA također može, na vlastitu inicijativu, pomoći nadležnim tijelima u postizanju sporazuma u skladu s drugim podstavkom članka 19. stavka 1. te Uredbe.	države članice domaćina u kojoj kreditna institucija pruža usluge preko podružnice ili neposredno, na osnovi informacija primljenih od Hrvatske narodne banke u skladu s člankom 119. ovoga Zakona, obavijesti Hrvatsku narodnu banku da ta kreditna institucija, vezano uz pružanje usluga na području te države članice, krši odredbe kojima je u nacionalno pravo država članica prenesena Direktiva 2013/36/EU ili odredbe Uredbe (EU) br. 575/2013, ili postoji značajan rizik da se kreditna institucija neće uskladiti s nacionalnim propisima država članica kojima je prenesena Direktiva 2013/36/EU ili odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013, Hrvatska narodna banka će, ako nije donesena odluka o reorganizacijskoj mjeri iz nacionalnih propisa država članica kojim se prenosi članak 3. Direktive 2001/24/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 4.		

	travnja 2001. o restrukturiranju i likvidaciji kreditnih institucija (SL L 125, 5. 5. 2001.) (u daljnjem tekstu: Direktiva 2001/24/EZ), bez odgode naložiti kreditnoj instituciji supervizorske mjere za otklanjanje neusklađenosti ili za sprječavanje rizika neusklađenosti i o tome bez odgode obavijestiti nadležno tijelo države članice domaćina. (2) Ako nadležno tijelo države članice domaćina smatra da Hrvatska narodna banka nije poduzela mjere za otklanjanje neusklađenosti ili za sprječavanje rizika neusklađenosti iz stavka 1. ovoga članka ili ako ocijeni da takve mjere neće ni poduzeti, može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (3) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, u slučaju iz stavka 2. ovoga		

	članka, postupa u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, ono donosi odluku prema članku 19. stavku 3. te Uredbe u roku od 24 sata. (4) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo može na vlastitu inicijativu u skladu s člankom 19. stavkom 1. podstavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 pomoći u postizanju sporazuma između nadležnog tijela države članice domaćina i Hrvatske narodne banke. (5) Ako je nadležno tijelo države članice domaćina u kojoj kreditna institucija pruža usluge preko podružnice ili neposredno poduzelo preventivne mjere vezane uz kršenja iz stavka 1. ovoga članka, a Hrvatska narodna banka ne slaže se s poduzetim mjerama, ona može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, pri čemu		

	Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo postupa u skladu sa stavcima 3. i 4. ovoga članka. *Mjere nadležnog tijela matične države članice u vezi s uslugama koje se pružaju u Republici Hrvatskoj preko podružnice ili neposredno* Članak 127. (1) Ako Hrvatska narodna banka na osnovi informacija iz članaka 125., 126. i 217. stavka 2. ovoga Zakona utvrdi da kreditna institucija iz druge države članice koja preko podružnice ili neposredno pruža usluge u Republici Hrvatskoj krši nacionalno pravo država članica u koje je prenesena Direktiva 2013/36/EU ili Uredbe (EU) br. 575/2013 te ako postoji značajan rizik da se neće uskladiti s nacionalnim propisima država članica u koje je		

	prenesena Direktiva 2013/36/EU ili odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013, sve vezano uz usluge koje kreditna institucija pruža u Republici Hrvatskoj, Hrvatska narodna banka o tome će obavijestiti nadležno tijelo matične države članice. (2) Ako Hrvatska narodna banka smatra da nadležno tijelo matične države članice nije poduzelo mjere za otklanjanje neusklađenosti ili za sprječavanje rizika neusklađenosti iz stavka 1. ovoga članka ili ako ocijeni da takve mjere neće ni poduzeti, može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, u kojem slučaju Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u roku od 24 sata donosi odluku u skladu s člankom 19. stavkom 3. te Uredbe. (3) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo može		

	na vlastitu inicijativu u skladu s člankom 19. stavkom 1. podstavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 pomoći u postizanju sporazuma između nadležnog tijela matične države članice i Hrvatske narodne banke.		
Članak 42. Obrazloženje i priopćavanje Svaka mjera koja je poduzeta u skladu s člankom 41. stavkom 1., člankom 43. odnosno člankom 44., a koja uključuje kaznu ili ograničenje ostvarenja slobode pružanja usluga mora biti primjereno obrazložena i priopćena dotičnoj kreditnoj instituciji.	*Rješenje* Članak 342. **(1) Rješenja koja u upravnom postupku donosi Hrvatska narodna banka temeljem ovoga Zakona moraju biti u pisanom obliku i obrazložena.** (2) Protiv rješenja koja u upravnom postupku donosi Hrvatska narodna banka nije dopuštena žalba, ali se protiv njih može tužbom pokrenuti upravni spor. (3) Nadležni upravni sud o tužbi iz stavka 2. ovoga članka odlučuje hitno, a najkasnije u roku od tri mjeseca od dana njezina primitka.	U potpunosti preuzeto	

	(4) Ako nadležni upravi sud donese odluku nakon proteka roka od tri mjeseca protivno stavku 3. ovoga članka protiv te odluke dopuštena je žalba i u slučaju kada se tom odlukom predmet prvi puta vraća na ponovni postupak. (5) Hrvatska narodna banka dužna je nadležnom upravnom sudu koji odlučuje o tužbi iz stavka 2. ovoga članka u odgovoru na tužbu dostaviti opis utvrđenog činjeničnog stanja i svoju ocjenu tog činjeničnog stanja, a koju će nadležni upravni sud koristiti pri odlučivanju o tužbi. (6) Ako je radi utvrđivanja ili razjašnjenja kakve činjenice to potrebno, nadležni upravni sud će saslušati službenu osobu Hrvatske narodne banke koja je utvrđivala činjenično stanje i provodila ocjenu tog činjeničnog stanja.		

	(7) U postupku povodom tužbe protiv rješenja o uvođenju posebne uprave, o nalaganju mjera rane intervencije nadležni upravni sud ne može odlučiti da tužba ima odgodni učinak niti može izdati privremenu mjeru. (8) Rješenje koje u upravnom postupku donosi Hrvatska narodna banka može sadržavati rok, uvjet, namet, pridržaj opoziva ili preporuku.		
Članak 43. Preventivne mjere 1. Prije pokretanja postupka iz članka 41., nadležna tijela države članice domaćina, u izvanrednim situacijama, a prije donošenja mjera od strane nadležnih tijela matične države članice ili mjera restrukturiranja iz članka 3. Direktive 2001/24/EZ mogu poduzeti bilo koje preventivne mjere potrebne za zaštitu od financijske nestabilnosti koja bi ozbiljno ugrozila zajedničke interese deponenata, ulagatelja i klijenata u državi članici domaćinu. 2. Preventivne mjere iz stavka 1. razmjerne su svojoj svrsi, a to je zaštita od financijske nestabilnosti koja bi ozbiljno ugrozila zajedničke interese deponenata, ulagatelja i klijenata u državi članici domaćinu. Te preventivne mjere mogu uključivati privremenu obustavu plaćanja. One ne smiju dovesti do davanja prednosti vjerovnicima kreditne institucije u državi članici domaćinu u odnosu na vjerovnike u	*Mjere kreditnoj instituciji u državi članici domaćinu vezano uz pružanje usluga na području te države članice* Članak 121. (1) Ako nadležno tijelo države članice domaćina u kojoj kreditna institucija pruža usluge preko podružnice ili neposredno, na osnovi informacija primljenih od Hrvatske narodne banke u skladu s člankom 119. ovoga	U potpunosti preuzeto	

drugim državama članicama. 3. Preventivne mjere iz stavka 1. prestaju važiti kada upravna ili pravosudna tijela matične države članice poduzmu mjere restrukturiranja u skladu s člankom 3. Direktive 2001/24/EZ. 4. Nadležna tijela države članice domaćina ukidaju preventivne mjere kada smatraju da su te mjere postale zastarjele prema članku 41., osim ako te mjere prestaju važiti u skladu sa stavkom 3. 5. Komisiju, EBA-u i nadležna tijela drugih relevantnih država članica bez nepotrebnog odgađanja obavješćuje se o preventivnim mjerama poduzetima u skladu sa stavkom 1. Nadležna tijela matične države članice ili bilo koje druge države članice pod utjecajem preventivnih mjera koja ulože prigovor na mjere koje su poduzela nadležna tijela države članice domaćina, mogu se obratiti EBA-i u vezi s tim predmetom i zatražiti njezinu pomoć u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Ako EBA djeluje u skladu s tim člankom, ona donosi odluku prema članku 19. stavku 3. te Uredbe u roku od 24 sata. EBA također može, na vlastitu inicijativu, pomoći nadležnim tijelima u postizanju sporazuma u skladu s drugim podstavkom članka 19. stavka 1. te Uredbe.	Zakona, obavijesti Hrvatsku narodnu banku da ta kreditna institucija, vezano uz pružanje usluga na području te države članice, krši odredbe kojima je u nacionalne propise država članica prenesena Direktiva 2013/36/EU ili odredbe Uredbe (EU) br. 575/2013, ili postoji značajan rizik da se kreditna institucija neće uskladiti s nacionalnim propisima država članica kojima je prenesena Direktiva 2013/36/EU ili odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013, Hrvatska narodna banka će, ako nije donesena odluka o reorganizacijskoj mjeri iz nacionalnih propisa država članica kojim se prenosi članak 3. Direktive 2001/24/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 4. travnja 2001. o restrukturiranju i likvidaciji kreditnih institucija (SL L 125, 5. 5. 2001.) (u daljnjem tekstu: Direktiva 2001/24/EZ), bez odgode naložiti kreditnoj instituciji supervizorske mjere za		

	otklanjanje neusklađenosti ili za sprječavanje rizika neusklađenosti i o tome bez odgode obavijestiti nadležno tijelo države članice domaćina. (2) Ako nadležno tijelo države članice domaćina smatra da Hrvatska narodna banka nije poduzela mjere za otklanjanje neusklađenosti ili za sprječavanje rizika neusklađenosti iz stavka 1. ovoga članka ili ako ocijeni da takve mjere neće ni poduzeti, može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (3) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, u slučaju iz stavka 2. ovoga članka, postupa u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, ono donosi odluku prema članku 19. stavku 3. te Uredbe u roku od 24 sata. (4) U slučaju iz stavka 2.		

	ovoga članka, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo može na vlastitu inicijativu u skladu s člankom 19. stavkom 1. podstavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 pomoći u postizanju sporazuma između nadležnog tijela države članice domaćina i Hrvatske narodne banke. (5) Ako je nadležno tijelo države članice domaćina u kojoj kreditna institucija pruža usluge preko podružnice ili neposredno poduzelo preventivne mjere vezane uz kršenja iz stavka 1. ovoga članka, a Hrvatska narodna banka ne slaže se s poduzetim mjerama, ona može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, pri čemu Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo postupa u skladu sa stavcima 3. i 4. ovoga članka.		

	Preventivne mjere Članak 128. **(1) Prije pokretanja postupka iz članka 127. ovoga Zakona, a prije donošenja mjera od strane nadležnog tijela matične države članice ili reorganizacijskih mjera iz propisa kojim se u nacionalno pravo država članica prenosi članak 3. Direktive 2001/24/EZ, Hrvatska narodna banka u izvanrednim situacijama naložit će preventivne mjere kada ocijeni da je to potrebno kako bi se spriječila financijska nestabilnost koja može ozbiljno ugroziti zajedničke interese deponenata, ulagatelja i drugih osoba korisnika usluga te kreditne institucije na području Republike Hrvatske i o tim će mjerama bez odgode obavijestiti nadležno tijelo matične države članice, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i Europsku**		

	komisiju. **(2) Preventivne mjere iz stavka 1. ovoga članka moraju biti razmjerne njihovoj svrsi, a to je preventivna zaštita od financijske nestabilnosti koja može ozbiljno ugroziti zajedničke interese deponenata, ulagatelja i drugih osoba korisnika usluga te kreditne institucije na području Republike Hrvatske.** (3) Preventivne mjere iz stavka 1. ovoga članka mogu uključivati privremenu obustavu plaćanja. (4) Hrvatska narodna banka pri izricanju preventivnih mjera iz stavka 1. ovoga članka dužna je voditi računa o tome da vjerovnici u Republici Hrvatskoj kreditne institucije sa sjedištem u drugoj državi članici koja pruža usluge u Republici Hrvatskoj ne dođu u povoljniji položaj u odnosu na vjerovnike iste		

	kreditne institucije iz drugih država članica. **(5) Preventivne mjere iz stavka 1. ovoga članka prestaju kada upravna vlast, tijelo s javnim ovlastima ili sud matične države članice donese odluku o reorganizacijskim mjerama iz propisa kojim se prenosi članak 3. Direktive 2001/24/EZ.** **(6) Hrvatska narodna banka ukinuti će preventivne mjere iz stavka 1. ovoga članka ako smatra da su te mjere postale suvišne jer je nadležno tijelo matične države članice postupilo na temelju obavijesti iz članka 127. stavka 1. ovoga Zakona osim ako te preventivne mjere nisu prestale na temelju stavka 5. ovoga članka.** **(7) Nadležno tijelo matične države članice ili bilo koje druge države članice na koju mjera iz stavka 1. ovoga članka**		

	ima učinak može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, u kojem slučaju Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u roku od 24 sata donosi odluku u skladu s člankom 19. stavkom 3. te Uredbe. **(8) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo može na vlastitu inicijativu u skladu s člankom 19. stavkom 1. podstavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 pomoći u postizanju sporazuma između nadležnih tijela države članice i Hrvatske narodne banke.**		
Članak 44. Ovlasti država članica domaćina Države članice domaćini mogu, neovisno o člancima 40. i 41., provesti ovlasti koje su im dodijeljene prema ovoj Direktivi za poduzimanje odgovarajućih mjera za sprečavanje ili kažnjavanje kršenja pravila počinjenih na njihovim područjima, a koje su donijele u skladu s ovom Direktivom ili s ciljem općeg dobra. To uključuje mogućnost da spriječe kreditne institucije koje su počinile povredu da započnu daljnje transakcije na njihovom području.	*Radnje za sprječavanje ili kažnjavanje kršenja i za zaštitu općeg dobra* Članak 129. (1) Iznimno od odredbi članaka 125. i 127. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka može, u okviru svojih ovlasti iz ovoga	U potpunosti preuzeto	

	Zakona poduzeti radnje za sprječavanje ili kažnjavanje kršenja počinjenih na području Republike Hrvatske, odredbi ovoga Zakona i podzakonskih propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili propisa koji su doneseni u svrhu zaštite općeg dobra u Republici Hrvatskoj, a za čiji nadzor je ovlaštena po tim propisima. (2) Radnje iz stavka 1. ovoga članka mogu uključivati i sprječavanje kreditne institucije iz druge države članice koja na području Republike Hrvatske pruža usluge preko podružnice ili neposredno da na području Republike Hrvatske sklapa nove pravne poslove. (3) Na ukidanje podružnice primjenjuju se na odgovarajući način odredbe članaka 621. do 623. Zakona o trgovačkim društvima („Narodne novine“ br. 111/93., 34/99., 121/99., 52/00., 118/03., 107/07., 146/08., 137/09.,		

	111/12., 125/11., 68/13., 110/15., 40/19., 34/22., 114/22., 18/23., 130/23. i 136/24.) o ukidanju trgovačkog društva, a osim Vlade Republike Hrvatske ovlašteni tužitelj je i Hrvatska narodna banka.		
Članak 45. Mjere nakon oduzimanja odobrenja za rad Nadležna tijela matične države članice bez odgađanja obavješćuju nadležna tijela države članice domaćina o oduzimanju odobrenja za rad. Nadležna tijela države članice domaćina poduzimaju odgovarajuće mjere kako bi spriječila da dotična kreditna institucija započne daljnje transakcije na njihovom području te kako bi zaštitila interese deponenata.	*Obavještavanje nadležnih tijela države članice domaćina* Članak 122. Ako kreditnoj instituciji bude ukinuto odobrenje za rad odnosno ako joj bude izrečena supervizorska mjera zabrane pružanja pojedine financijske usluge, Hrvatska narodna banka dužna je o tome bez odgode obavijestiti nadležno tijelo države članice domaćina. *Mjere nakon ukidanja odobrenja za rad* Članak 130. Hrvatska narodna banka dužna je poduzeti odgovarajuće mjere kako bi spriječila kreditnu instituciju iz druge države	U potpunosti preuzeto	

	članice koja na području Republike Hrvatske pruža usluge preko podružnice ili neposredno, ako je osnivaču nadležno tijelo matične države članice ukinulo odobrenje za rad, da sklapa nove pravne poslove na području Republike Hrvatske te kako bi zaštitila interese deponenata.		
Članak 46. Oglašavanje Ništa u ovom poglavlju ne sprečava kreditne institucije koje imaju mjesto uprave u drugim državama članicama da oglašavaju svoje usluge preko svih raspoloživih sredstava priopćavanja u državi članici domaćinu, uz primjenu svih pravila koja reguliraju oblik i sadržaj takvog oglašavanja i koja su donesena s ciljem općeg dobra.	*Oglašavanje* Članak 7. Kreditna institucija sa sjedištem u drugoj državi članici može na području Republike Hrvatske oglašavati svoje usluge uz poštivanje propisa Republike Hrvatske donesenih u području oglašavanja i donesenih radi zaštite općeg dobra.	U potpunosti preuzeto	

GLAVA VI. ODNOSI S TREĆIM ZEMLJAMA Članak 47. Obavješćivanje o podružnicama iz trećih zemalja i uvjeti pristupa za kreditne institucije koje imaju takve podružnice 1. Države članice na podružnice kreditnih institucija koje imaju mjesto uprave u trećoj zemlji, a koje počinju obavljati ili obavljaju svoju djelatnost, ne primjenjuju odredbe koje dovode do povoljnijeg tretmana od onog koji imaju kreditne institucije koje imaju mjesto uprave u Uniji. 2. Nadležna tijela obavješćuju Komisiju, EBA-u i Europski odbor za bankarstvo uspostavljen Odlukom Komisije 2004/10/EZ (23) o svim odobrenjima za rad za podružnice koja su izdana kreditnim institucijama koje imaju sjedište u trećoj zemlji. 3. Unija može, putem sporazuma zaključenih s jednom trećom zemljom ili više njih, dogovoriti primjenu odredbi koje osiguravaju podružnicama kreditnih institucija koje imaju sjedište u trećoj zemlji jednak tretman na cijelom području Unije.		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmjenjen Direktivom 2024/1619.
Članak 48. Suradnja s nadzornim tijelima trećih zemalja u vezi s nadzorom na konsolidiranoj osnovi 1. Komisija može Vijeću dostavljati prijedloge, na zahtjev države članice ili na svoju vlastitu inicijativu, za pregovore o sporazumima s jednom trećom zemljom ili više njih, o načinima obavljanja nadzora na konsolidiranoj osnovi nad: (a) institucijama čija matična društva imaju svoja mjesta uprave u trećim zemljama; (b) institucijama koje se nalaze u trećim zemljama, čija matična društva, bez obzira na to jesu li to institucije, financijski holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi, imaju svoje mjesto uprave u Uniji.		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmjenjen Direktivom 2024/1619.

2. Sporazumi navedeni u stavku 1. posebno nastoje osigurati sve sljedeće uvjete: (a)da nadležna tijela država članica mogu dobiti informacije potrebne za nadzor, na temelju konsolidiranog financijskog položaja, institucija, financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga koji se nalaze u Uniji i imaju društva kćeri koja su institucije ili financijske institucije u trećoj zemlji ili imaju sudjelujuće udjele u takvim institucijama; (b)da nadzorna tijela trećih zemalja mogu dobiti informacije potrebne za nadzor nad matičnim društvima čija se mjesta uprave nalaze na njihovom području i imaju društva kćeri koja su institucije ili financijske institucije u jednoj državi članici ili više njih ili imaju sudjelujuće udjele u takvim institucijama; (c)da EBA može od nadležnih tijela država članica dobiti informacije koje su ona primila od nacionalnih nadležnih tijela trećih zemalja u skladu s člankom 35. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 3. Ne dovodeći u pitanje članak 218. UFEU-a, Komisija, uz pomoć Europskog odbora za bankarstvo, ispituje ishod pregovora navedenih u stavku 1. i nastalu situaciju. 4. EBA pomaže Komisiji za potrebe ovog članka u skladu s člankom 33. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			
GLAVA VII. BONITETNI NADZOR POGLAVLJE 1. Načela bonitetnog nadzora Odjeljak I. Nadležnost i dužnosti matične države članice i države članice domaćina	*Ciljevi i načela supervizije* Članak 94. (1) Osnovni su ciljevi supervizije koju obavlja Hrvatska narodna banka održavanje povjerenja u hrvatski bankovni sustav te pridonošenje njegovoj	U potpunosti preuzeto	

Članak 49. Nadležnost nadležnih tijela matične države članice i države članice domaćina 1. Za bonitetni nadzor nad institucijom, uključujući djelatnosti koje obavlja u skladu s člancima 33. i 34., odgovorna su nadležna tijela matične države članice, ne dovodeći u pitanje one odredbe ove Direktive koje dodjeljuju odgovornost nadležnim tijelima države članice domaćina. 2. Stavak 1. ne sprečava nadzor na konsolidiranoj osnovi. 3. Mjere koje poduzima država članica domaćin ne smiju dopuštati diskriminirajući ili ograničavajući tretman koji se temelji na činjenici da je institucija dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici.	sigurnosti i stabilnosti. **(2) Hrvatska narodna banka ovlaštena je obavljati superviziju kreditnih institucija koje su temeljem ovoga Zakona dobile odobrenje za rad uključujući i aktivnosti koje one provode temeljem slobode pružanja usluga u skladu s glavom III. ovoga Zakona, ne dovodeći u pitanje one odredbe nacionalnih propisa država članica kojima su prenesene odredbe Direktive 2013/36/EU, a koje dodjeljuju ovlasti nadležnim tijelima države članice domaćina.** **(3) Primjena stavka 2. ovoga članka ne isključuju obavljanje supervizije na konsolidiranoj osnovi u skladu s ovim Zakonom.**		

Članak 50. Suradnja u nadzoru 1. Nadležna tijela dotičnih država članica blisko surađuju kako bi nadzirala djelatnosti institucija koje posluju, posebno preko podružnica, u jednoj državi članici ili više njih u kojima se ne nalazi njihovo mjesto uprave. Ona međusobno dostavljaju sve informacije koje se odnose na upravljanje i vlasništvo nad takvim institucijama, a koje bi mogle olakšati njihov nadzor i ispitivanje uvjeta za izdavanje njihovih odobrenja za rad te sve informacije koje bi mogle olakšati praćenje institucija, posebno s obzirom na likvidnost, solventnost, osiguranje depozita, ograničavanje velikih izloženosti, ostale čimbenike koji bi mogli utjecati na sistemski rizik koji institucija predstavlja, administrativne i računovodstvene postupke i mehanizme unutarnje kontrole. 2. Nadležna tijela matične države članice odmah dostavljaju nadležnim tijelima država članica domaćina sve informacije i nalaze koji se odnose na nadzor nad likvidnošću u skladu s dijelom šestim Uredbe (EU) br. 575/2013 i glavom VII. poglavljem 3. ove Direktive, o djelatnostima koje institucija obavlja preko svojih podružnica ako su te informacije i nalazi relevantni za zaštitu deponenata ili ulagatelja u državi članici domaćinu. 3. Nadležna tijela matične države članice odmah obavješćuju nadležna tijela svih država članica domaćina ako se pojave likvidnosne poteškoće ili ako se razumno može očekivati da će se one pojaviti. Te informacije također uključuju pojedinosti o planiranju i provedbi plana oporavka te o svim mjerama bonitetnog nadzora koje su poduzete u tom kontekstu. 4. Nadležna tijela matične države članice na zahtjev nadležnih tijela države članice domaćina priopćavaju i objašnjavaju način na koji su uzete u obzir informacije i nalazi koje su dostavila nadležna tijela države članice domaćina. Ako, nakon priopćavanja informacija i nalaza, nadležna tijela države članice domaćina smatraju da nadležna tijela matične države članice nisu poduzela odgovarajuće mjere, nadležna tijela države članice domaćina mogu, nakon što o tome obavijeste nadležna tijela matične države članice i EBA-u, poduzeti odgovarajuće mjere za sprečavanje daljnjih	*Suradnja u superviziji kreditnih institucija koje preko podružnice ili neposredno pružaju usluge na području drugih država članica* Članak 119. (1) Hrvatska narodna banka surađuje s nadležnim tijelom države članice domaćina u superviziji kreditne institucije koja preko podružnice ili neposredno pruža usluge na području te države članice. (2) Hrvatska narodna banka i nadležno tijelo države članice domaćina, osim ostalih obveza obavještavanja utvrđenih ovim Zakonom, međusobno razmjenjuju: – sve informacije u vezi s upravljanjem i vlasničkom strukturom kreditne institucije, a koje mogu olakšati superviziju i provjeru ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja za rad i	U potpunosti preuzeto	

kršenja i radi zaštite interesa deponenata, ulagatelja i ostalih osoba kojima se pružaju usluge ili zaštite stabilnosti financijskog sustava. Nadležna tijela matične države članice koja se ne slažu s mjerama koje su poduzela nadležna tijela države članice domaćina, mogu se obratiti EBA-i u vezi s tim predmetom i zatražiti njezinu pomoć u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Ako EBA djeluje u skladu s tim člankom, ona donosi odluku u roku od mjesec dana. 5. Nadležna tijela mogu se obratiti EBA-i kada je zahtjev za suradnju, posebno za razmjenu informacija, bio odbijen ili nije bio obrađen u razumnom roku. Ne dovodeći u pitanje članak 258. UFEU-a, EBA može u takvim slučajevima djelovati u skladu s ovlastima koje su joj dodijeljene prema članku 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA također može, na vlastitu inicijativu, pomoći nadležnim tijelima u postizanju sporazuma o razmjeni informacija prema ovom članku u skladu s drugim podstavkom članka 19. stavka 1. te Uredbe. 6. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju informacije iz ovog članka. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda navedenih u prvom podstavku u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 7. EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda kako bi se uspostavili standardni obrasci, predlošci i postupci povezani sa zahtjevima u vezi s razmjenom informacija koji će vjerojatno olakšati praćenje institucija. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda navedenih u prvom podstavku u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 8. EBA dostavlja Komisiji nacrt tehničkih standarda navedenih u stavcima 6. i 7. do 1. siječnja 2014.	– informacije koje će olakšati superviziju, a osobito superviziju nad likvidnošću, solventnošću, osiguranjem depozita, ograničavanjem velikih izloženosti, drugim činjenicama koje mogu utjecati na sistemski rizik koji ta kreditna institucija predstavlja, administrativnim i računovodstvenim postupcima i sustavom unutarnjih kontrola. (3) Hrvatska narodna banka dužna je, bez odgode, obavijestiti nadležno tijelo države članice domaćina o svim informacijama i nalazima koji se odnose na superviziju likvidnosti poslovanja kreditne institucije preko podružnice, i to na način propisan dijelom šestim Uredbe (EU) br. 575/2013 i odredbama ovoga Zakona kojima se uređuje supervizija na konsolidiranoj osnovi, ako su te informacije i nalazi važni za zaštitu deponenata		

	ili ulagatelja iz države članice domaćina. (4) Hrvatska narodna banka dužna je, bez odgode, obavijestiti nadležna tijela svih država članica domaćina o likvidnosnoj poteškoći u kreditnoj instituciji koja preko podružnice pruža usluge na području te države članice koja je nastupila ili je realno očekivati da će nastupiti pri čemu ta obavijest sadržava podatke o planiranju i primjeni plana oporavka i podatke o svim poduzetim supervizorskim mjerama s te osnove. (5) Hrvatska narodna banka dužna je na zahtjev nadležnog tijela države članice domaćina obrazložiti na koji je način primljene informacije i nalaze, a koje je dostavilo to nadležno tijelo države članice domaćina sukladno stavku 2. ovoga članka, uzela u obzir pri svom postupanju.		

	(6) Ako nadležno tijelo države članice domaćina smatra da Hrvatska narodna banka u skladu sa stavkom 5. ovoga članka, nije poduzela odgovarajuće mjere, ono može, nakon što obavijesti Hrvatsku narodnu banku i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, poduzeti odgovarajuće mjere kako bi spriječilo daljnja kršenja, a radi zaštite općeg interesa deponenta, ulagatelja i drugih osoba kojima se pružaju bankovne i financijske usluge ili kako bi se zaštitila stabilnost financijskog sustava. (7) Hrvatska narodna banka kao nadležno tijelo matične države članice može, u slučaju da se ne slaže s poduzetim mjerama iz stavka 6. ovoga članka od strane nadležnog tijela države članice domaćina odnosno s mjerama koje nadležno tijelo države članice domaćina namjerava poduzeti, zatražiti posredovanje		

	Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, pri čemu Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo odluku donosi u roku od mjesec dana. (8) Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 ako je nadležno tijelo iz druge države članice odbilo njezin zahtjev za suradnju, a osobito za razmjenu informacija, ili nije postupilo po njemu u primjerenom roku. *Suradnja u superviziji kreditnih institucija sa sjedištem u drugoj državi članici koje pružaju usluge na području Republike Hrvatske* Članak 126. (1) Hrvatska narodna banka surađuje s nadležnim tijelom matične države članice u superviziji		

	kreditne institucije sa sjedištem u drugoj državi članici koja preko podružnice ili neposredno pruža uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske. (2) Hrvatska narodna banka i nadležno tijelo matične države članice, osim ostalih obveza obavještavanja utvrđenih ovim Zakonom, međusobno razmjenjuju: – sve informacije u vezi s upravljanjem i vlasničkom strukturom kreditne institucije iz stavka 1. ovoga članka koje mogu olakšati superviziju i provjeru ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja za rad nadležnog tijela matične države članice i – informacije koje će olakšati superviziju, a osobito superviziju nad likvidnošću, solventnošću, osiguranjem depozita, ograničavanjem velikih izloženosti, drugim činjenicama koje mogu		

	utjecati na sistemski rizik koji ta kreditna institucija predstavlja, administrativnim i računovodstvenim postupcima i sustavom unutarnjih kontrola. (3) Hrvatska narodna banka od nadležnog tijela matične države članice može tražiti obrazloženje na koji je način informacije i nalaze koje mu je dostavila u vezi s poslovanjem kreditne institucije iz stavka 1. ovoga članka uzelo u obzir u svom postupanju. (4) Ako Hrvatska narodna banka smatra kako nadležno tijelo matične države članice nije poduzelo odgovarajuće mjere, ona može, nakon što obavijesti nadležno tijelo matične države članice i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, poduzeti odgovarajuće mjere prema kreditnoj instituciji iz stavka 1. ovoga članka kako bi spriječila daljnja kršenja, a radi zaštite općeg interesa deponenata, ulagatelja i		

	drugih osoba kojima se pružaju bankovne i financijske usluge ili kako bi se zaštitila stabilnost financijskog sustava. (5) Kreditna institucija iz stavka 4. ovoga članka dužna je postupiti po rješenju Hrvatske narodne banke. (6) Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 ako je nadležno tijelo iz druge države članice odbilo njezin zahtjev za suradnju, a osobito za razmjenu informacija, ili nije postupilo po njemu u primjerenom roku.		

		Nije potrebno preuzimanje	Stavci 6. do 8. odnose ne na EBA-u i Europsku komisiju.
Članak 51. Značajne podružnice 1. Nadležna tijela države članice domaćina mogu zahtijevati od konsolidirajućeg nadzornog tijela, kada se primjenjuje članak 112. stavak 1., ili od nadležnih tijela matične države članice da se kao značajna odredi podružnica institucije koja nije investicijsko društvo na koje se primjenjuje članak 95. Uredbe (EU) br. 575/2013. Taj zahtjev sadržava razloge zbog kojih se ta podružnica smatra značajnom, posebno uzimajući u obzir sljedeće: (a)je li tržišni udio podružnice u smislu depozita u državi članici domaćinu veći od 2 %; (b)vjerojatan učinak prekida ili prestanka rada institucije na likvidnost sustava te na sustave plaćanja, poravnanja i namire u državi članici domaćinu; (c)veličinu i važnost podružnice u smislu broja klijenata u kontekstu bankovnog i financijskog sustava u državi članici domaćinu. Nadležna tijela matične države članice i države članice domaćina te, kada se primjenjuje članak 112. stavak 1., konsolidirajuće nadzorno tijelo čine sve što je u njihovoj moći kako bi došli do zajedničke odluke o određivanju podružnice kao značajne. Ako se u roku od dva mjeseca od primitka zahtjeva iz prvog podstavka ne donese zajednička odluka, nadležna tijela države članice domaćina donose svoju vlastitu	*Odlučivanje o statusu značajne podružnice koja posluje na području Republike Hrvatske* Članak 156. (1) Hrvatska narodna banka može konsolidirajućem nadzornom tijelu uputiti zahtjev da podružnica kreditne institucije iz te države članice koja pruža usluge na području Republike Hrvatske dobije status značajne podružnice a u slučaju ako kreditna institucija iz države članice nije članica grupe kreditnih institucija u EU-u, Hrvatska narodna banka zahtjev će uputiti nadležnom tijelu matične države članice. **(2) U zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska**	U potpunosti preuzeto	

odluku o tome je li podružnica značajna u roku od iduća dva mjeseca. Pri donošenju svoje odluke nadležna tijela države članice domaćina uzimaju u obzir sva mišljenja i ograde konsolidirajućeg nadzornog tijela ili nadležnih tijela matične države članice. Odluke iz trećeg i četvrtog podstavka navode se u dokumentu koji sadržava potpuno obrazloženje i dostavljaju dotičnim nadležnim tijelima, a priznaju se kao obvezujuće i primjenjuju ih nadležna tijela u dotičnim državama članicama. Određivanje podružnice kao značajne ne utječe na prava i obveze nadležnih tijela prema ovoj Direktivi. 2. Nadležna tijela matične države članice priopćavaju nadležnim tijelima države članice domaćina u kojoj značajna podružnica ima poslovni nastan informacije iz članka 117. stavka 1. točaka (c) i (d) te obavljaju zadaće iz članka 112. stavka 1. točke (c) u suradnji s nadležnim tijelima države članice domaćina. Ako nadležno tijelo matične države članice sazna za izvanrednu situaciju iz članka 114. stavka 1., ono bez odgađanja upozorava tijela iz članka 58. stavka 4. i članka 59. stavka 1. Nadležna tijela matične države članice priopćavaju nadležnim tijelima države članice domaćina u kojoj značajne podružnice imaju poslovni nastan rezultate procjene rizika institucija s takvim podružnicama iz članka 97. i, ako je to primjenjivo, članka 113. stavka 2. Ona također priopćavaju odluke iz članaka 104. i 105. ako su te procjene i odluke relevantne za te podružnice. Nadležna tijela matičnih država članica savjetuju se s nadležnim tijelima država članica domaćina u kojima značajne podružnice imaju sjedište o operativnim mjerama koje se zahtijevaju prema članku 86. stavku 11. ako je to relevantno za likvidnosne rizike u valuti države članice domaćina. Ako se nadležna tijela matične države članice nisu savjetovala s nadležnim tijelima države članice domaćina ili ako, nakon tog savjetovanja, nadležna tijela države članice domaćina smatraju da operativne mjere koje se zahtijevaju prema članku 86. stavku 11. nisu adekvatne, nadležna tijela države članice domaćina mogu se obratiti	**narodna banka navest će razloge, a osobito:** **1. drži li ta podružnica u Republici Hrvatskoj više od 2% ukupnih depozita određenih zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita** **2. može li privremeni ili trajni prestanak pružanja usluga utjecati na sistemsku likvidnost tržišta i na platne sustave i sustave za poravnanje i namiru financijskih instrumenata u Republici Hrvatskoj i** **3. veličinu i značajnost podružnice, s obzirom na broj klijenata, za bankovni ili financijski sustav Republike Hrvatske.** **(3) Hrvatska narodna banka, nadležno tijelo matične države članice i konsolidirajuće nadzorno tijelo, ako je određeno, surađivat će u postupku donošenja zajedničke odluke o značajnoj**		

EBA-i u vezi s tim predmetom i zatražiti njezinu pomoć u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 3. Ako se ne primjenjuje članak 116., nadležna tijela koja nadziru instituciju sa značajnim podružnicama u drugim državama članicama osnivaju kolegij nadzornih tijela i predsjedaju njime kako bi se omogućila suradnja prema stavku 2. ovog članka i članku 50. Osnivanje i funkcioniranje kolegija temelji se na pisanim sporazumima, koje, nakon savjetovanja s dotičnim nadležnim tijelima, određuje nadležno tijelo matične države članice. Nadležno tijelo matične države članice odlučuje koja nadležna tijela sudjeluju na sastancima ili u radu kolegija. Odluka nadležnog tijela matične države članice uzima u obzir relevantnost nadzorne djelatnosti koju planiraju ili usklađuju ta tijela, a posebno mogući utjecaj na stabilnost financijskog sustava u dotičnim državama članicama iz članka 7. i obveze iz stavka 2. ovog članka. Nadležno tijelo matične države članice u potpunosti i unaprijed obavješćuje sve članove kolegija o organizaciji takvih sastanaka, o glavnim pitanjima o kojima će se raspravljati i o poslovima koje treba razmotriti. Nadležno tijelo matične države članice također u potpunosti i pravodobno obavješćuje sve članove kolegija o mjerama donesenima na tim sastancima ili o provedenim mjerama. 4. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju opći uvjeti za funkcioniranje kolegija nadzornih tijela. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda navedenih u prvom podstavku u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 5. EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda kako bi se odredilo operativno funkcioniranje kolegija nadzornih tijela. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda navedenih u prvom podstavku u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 6. EBA dostavlja Komisiji nacrt tehničkih standarda navedenih u stavcima 4. i 5. do	**podružnici.** **(4) Ako odluka iz stavka 3. ovoga članka nije donesena u roku od dva mjeseca od dana primitka zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka će u roku od iduća dva mjeseca o tome donijeti samostalnu odluku vodeći pri tome računa o stavovima konsolidirajućeg nadzornog tijela ili nadležnih tijela matične države članice.** **(5) Odluka iz stavka 3. ili 4. ovoga članka obvezujuća je, a dostavlja se svim relevantnim nadležnim tijelima.** **(6) Donošenje odluke iz stavka 3. ili 4. ovoga članka ne utječe na ovlasti drugog nadležnog tijela dane ovim Zakonom.** (7) Ako se nadležno tijelo matične države članice nije savjetovalo s Hrvatskom narodnom bankom u vezi s operativnim postupcima		

31. prosinca 2015.	propisanima za planove oporavka likvidnosti koje je to tijelo poduzelo ili ako Hrvatska narodna banka nakon provedenog savjetovanja smatra da ti operativni postupci koje je poduzelo nadležno tijelo matične države članice nisu primjereni, Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (8) Hrvatska narodna banka surađivat će s nadležnim tijelima matične države članice kreditne institucije iz države članice koja ima značajnu podružnicu u Republici Hrvatskoj pri planiranju i koordinaciji aktivnosti iz članka 139. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona. (9) Hrvatska narodna banka sudjelovat će u kolegiju supervizora za značajnu podružnicu kreditne institucije iz države članice koja pruža usluge na		

	području Republike Hrvatske, a koji je osnovalo nadležno tijelo matične države članice, radi suradnje uređene člankom 126. i člankom 139. stavkom 1. točkom 3. ovoga Zakona te radi razmjene informacija iz članka 145. stavka 6. točaka 3. i 4. ovoga Zakona, ako nadležno tijelo matične države članice odluči uključiti Hrvatsku narodnu banku u rad kolegija. *Odlučivanje o statusu značajne podružnice kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo* Članak 157. (1) Ako Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo zaprimi zahtjev nadležnog tijela druge države članice da podružnicu koja pruža usluge na području te države članice smatra značajnom podružnicom, Hrvatska narodna banka surađivat će s nadležnim		

	tijelom te države članice pri donošenju zajedničke odluke o statusu značajne podružnice. (2) Odluka iz stavka 1. ovoga članka dostavlja se relevantnim nadležnim tijelima. (3) Ako zajednička odluka o značajnosti podružnice nije donesena u roku dva mjeseca od dana zaprimanja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, a nadležno tijelo te države članice u roku od iduća dva mjeseca donese odluku da se podružnici iz stavka 1. ovoga članka dodjeljuje status značajne podružnice, ta je odluka obvezujuća i za Hrvatsku narodnu banku. (4) Hrvatska narodna banka nadležnim će tijelima države članice u kojoj kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima značajnu podružnicu proslijediti informacije iz članka 145. stavka 6. točaka 3. i 4. ovoga Zakona te u suradnji		

	s tim nadležnim tijelima planirati i koordinirati aktivnosti iz članka 139. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona. (5) Ako u kreditnoj instituciji iz stavka 1. nastane izvanredno stanje, Hrvatska narodna banka o tome će bez odgode obavijestiti osobe iz članka 165. stavka 1. točke 1. i članka 167. stavka 1. ovoga Zakona te Europski odbor za sistemske rizike. (6) Hrvatska narodna banka nadležnim tijelima države članice u kojoj kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima značajnu podružnicu proslijedit će sljedeće informacije: 1. procjenu rizika kreditne institucije koja ima značajnu podružnicu na pojedinačnoj ili konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 98. stavkom 1. i člankom 99. stavkom 1. ovoga Zakona i ako je primjenjivo procjenu		

	rizika iz članka 141. stavaka 2. i 3. ovoga Zakona i 2. odluke o izrečenim supervizorskim mjerama iz članaka 105. i 110. ovoga Zakona koje su relevantne za tu podružnicu i 3. odluke u vezi s validacijom internih modela koje su relevantne za tu podružnicu. (7) Hrvatska narodna banka savjetovat će se s nadležnim tijelom države članice u kojoj kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima značajnu podružnicu o operativnim postupcima propisanima za planove oporavka likvidnosti, ako je to relevantno za likvidnosni rizik u valuti države članice domaćina. *Osnivanje kolegija supervizora za značajne podružnice*		

	Članak 158. (1) Ako kolegij supervizora iz članka 140. ovoga Zakona nije osnovan, a kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima značajne podružnice u drugim državama članicama, Hrvatska narodna banka osnovat će kolegij supervizora i predsjedati njime kako bi se omogućila suradnja uređena člankom 119. te razmjena informacija iz članka 145. stavka 6. točaka 3. i 4. ovoga Zakona. (2) Nakon konzultacija s relevantnim nadležnim tijelima Hrvatska narodna banka uredit će pisanim aktom osnivanje i rad kolegija iz stavka 1. ovoga članka te će određivati koje će od relevantnih nadležnih tijela prisustvovati sastancima ili na drugi način sudjelovati u radu kolegija, vodeći računa o mogućem utjecaju planiranih supervizorskih aktivnosti osobito u odnosu		

	na stabilnost financijskog sustava u njihovim državama i obvezama iz članka 157. ovoga Zakona. (3) Hrvatska narodna banka pravodobno će i redovito obavještavati sve članove kolegija supervizora o planiranim sastancima i glavnim pitanjima koja će biti predmetom rasprave te o zauzetim stavovima i poduzetim mjerama.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 1. izmjenjen je Direktivom 2019/2034. Stavci 4. do 6. odnose se na EBA-u i Europsku komisiju.
Članak 52. Izravna provjera i inspekcija podružnica s poslovnim nastanom u drugoj državi članici 1. Ako institucija koja je dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici obavlja svoje djelatnosti preko podružnice, države članice domaćini osiguravaju da nadležna tijela matične države članice ili osobe koje su imenovala za tu svrhu mogu obavljati izravne provjere informacija navedenih u članku 50. i inspekcije tih podružnica, nakon što su prethodno obavijestila nadležna tijela države članice domaćina. 2. Nadležna tijela matične države članice mogu također, u svrhu inspekcije	*Nadzor u poslovnim prostorijama nad poslovanjem podružnice u državi članici domaćinu* Članak 120. (1) Hrvatska narodna banka, odnosno osobe koje je ona ovlastila za obavljanje pojedinih poslova nadzora, može	U potpunosti preuzeto	

podružnica, primijeniti druge postupke navedene u članku 118. 3. Nadležna tijela države članice domaćina ovlaštena su da na pojedinačnoj osnovi obavljaju izravne provjere i inspekcije djelatnosti koje obavljaju podružnice institucija na njezinom području i da od podružnice zahtijevaju informacije o njezinim djelatnostima kao i za potrebe nadzora ako smatraju da su te informacije relevantne za stabilnost financijskog sustava u državi članici domaćinu. Prije obavljanja tih provjera i inspekcija, nadležna tijela države članice domaćina savjetuju se s nadležnim tijelima matične države članice. Nakon provjera i inspekcija nadležna tijela države članice domaćina priopćavaju nadležnim tijelima matične države članice informacije do kojih su došla i nalaze koji su relevantni za procjenu rizika institucije ili za stabilnost financijskog sustava u državi članici domaćinu. Nadležna tijela matične države članice s dužnom pozornosti uzimaju u obzir te informacije i nalaze pri utvrđivanju svojeg plana nadzora iz članka 99. isto tako uzimajući u obzir stabilnost financijskog sustava u državi članici domaćinu. 4. Izravne provjere i inspekcije podružnica provode se u skladu s pravom države članice u kojoj se obavljaju.	obaviti nadzor poslovanja u poslovnim prostorijama, uključujući provjeru informacija iz članka 119. ovoga Zakona, kreditne institucije koja posluje na području druge države članice preko podružnice, nakon što prethodno obavijesti nadležno tijelo države članice domaćina. (2) Hrvatska narodna banka može zatražiti od nadležnog tijela države članice domaćina u kojoj kreditna institucija pruža usluge da obavi nadzor u poslovnim prostorijama nad poslovanjem podružnice te kreditne institucije ili da putem ovlaštenog revizora ili druge stručno osposobljene osobe obavi nadzor u poslovnim prostorijama nad poslovanjem podružnice. (3) Hrvatska narodna banka može sudjelovati u nadzoru u poslovnim prostorijama nad podružnicom kreditne institucije u državi članici neovisno o tome tko obavlja		

	taj nadzor. (4) Ako je nadležno tijelo države članice domaćina u svrhu očuvanja stabilnosti financijskog sustava države članice domaćina provelo nadzor poslovanja u poslovnim prostorijama podružnice kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj te dostavilo Hrvatskoj narodnoj banci prikupljene informacije i nalaze koji su relevantni za procjenu rizika kreditne institucije ili stabilnost financijskog sustava države članice domaćina, Hrvatska narodna banka dužna je sve to uzeti u obzir pri utvrđivanju svojeg plana supervizije iz članka 100. ovoga Zakona te isto tako uzeti u obzir i stabilnost financijskog sustava države članice domaćina. (5) Nadzor u poslovnim prostorijama nad poslovanjem podružnice u državi članici domaćinu koji provodi Hrvatska narodna banka provesti će		

	se u skladu s propisima države članice domaćina. *Ovlasti za prikupljanje informacija i obavljanje nadzora u poslovnim prostorijama podružnice* Članak 125. (1) Podružnica kreditne institucije sa sjedištem u drugoj državi članici koja na području Republike Hrvatske pruža uzajamno priznate usluge dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti informacije o svim uslugama koje ta podružnica pruža na području Republike Hrvatske na način i u rokovima kako je to propisano podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 217. stavka 2. ovoga Zakona. (2) Hrvatska narodna banka ovlaštena je informacije koje je prikupila na temelju stavka 1. ovoga članka		

	upotrijebiti za: – informativne ili statističke svrhe – utvrđivanje značajnosti podružnice u skladu s odredbama ovoga Zakona i – provođenje supervizije u skladu s odredbama ove glave. (3) Podatke koje je prikupila na temelju stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka dužna je čuvati kao povjerljive u skladu s člancima 161. do 169. ovoga Zakona. (4) Ako podružnica kreditne institucije sa sjedištem u drugoj državi članici posluje na području Republike Hrvatske, nadležno tijelo matične države članice može: – obaviti nadzor u poslovnim prostorijama podružnice, uključujući provjeru informacija iz članka 126. ovoga Zakona, samostalno ili putem osobe		

	koju je ono ovlastilo, nakon što prethodno o tome obavijesti Hrvatsku narodnu banku ili – zatražiti od Hrvatske narodne banke ili osobe koju je ovlastila Hrvatska narodna banka da obavi nadzor nad poslovanjem u poslovnim prostorijama podružnice kreditne institucije te države članice na području Republike Hrvatske. (5) U slučaju iz stavka 4. točke 2. ovoga članka nadležno tijelo matične države članice može sudjelovati u nadzoru poslovanja u poslovnim prostorijama podružnice kreditne institucije iz države članice koji provodi Hrvatska narodna banka ili osoba koju je ovlastila Hrvatska narodna banka. (6) Hrvatska narodna banka može provesti nadzor poslovanja u poslovnim prostorijama podružnice kreditne institucije iz druge države članice i zatražiti sve		

	informacije o njezinu poslovanju, kao i informacije za potrebe supervizije njezina poslovanja, ako je to potrebno radi očuvanja stabilnosti financijskog sustava Republike Hrvatske. (7) Prije obavljanja nadzora iz stavka 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka savjetovat će se s nadležnim tijelom matične države članice. (8) Nakon obavljenog nadzora iz stavka 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka dostavit će nadležnom tijelu matične države članice prikupljene informacije i nalaze koji su relevantni za procjenu rizika kreditne institucije ili stabilnost financijskog sustava Republike Hrvatske. (9) Nadzor u poslovnim prostorijama nad podružnicom kreditne institucije iz druge države članice provodi se u skladu		

	s propisima Republike Hrvatske. (10) Pri izricanju mjera podružnici kreditne institucije iz druge države članice Hrvatska narodna banka neće postupati diskriminatorno ili ograničavajuće iz razloga što je kreditna institucija dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici.		
Odjeljak II. Razmjena informacija i poslovna tajna Članak 53. Poslovna tajna 1. Države članice osiguravaju da sve osobe koje rade ili su radile za nadležna tijela, kao i revizori ili stručnjaci koji djeluju u ime nadležnih tijela, podliježu obvezi čuvanja poslovne tajne. Povjerljive informacije koje te osobe, revizori ili stručnjaci saznaju u obavljanju svojih dužnosti smiju se priopćiti samo u sažetom ili skupnom obliku tako da nije moguće prepoznati pojedinu kreditnu instituciju, ne dovodeći u pitanje slučajeve koji su obuhvaćeni kaznenim pravom. Unatoč tomu, ako je nad kreditnom institucijom otvoren stečaj ili se provodi prisilna likvidacija, povjerljive informacije koje se ne odnose na treće strane uključene u pokušaj spašavanja te kreditne institucije smiju se priopćiti u građanskom ili trgovačkom postupku.	*Obveza čuvanja povjerljivih informacija* Članak 161. (1) Radnici Hrvatske narodne banke, ovlašteni revizori i druge stručne osobe koje rade ili su radile po ovlaštenju Hrvatske narodne banke dužni su sve informacije u vezi sa supervizijom kreditne institucije koje su saznali tijekom rada za Hrvatsku narodnu banku čuvati kao povjerljive. (2) Osobe iz stavka 1. ovoga članka ne smiju povjerljive informacije učiniti dostupnima nijednoj	U potpunosti preuzeto	

2. Stavak 1. ne sprečava nadležna tijela da međusobno razmjenjuju informacije ili da informacije dostavljaju ESRB-u, EBA-i ili europskom nadzornom tijelu (Europskom nadzornom tijelu za vrijednosne papire i tržišta kapitala, ESMA) koje je osnovano Uredbom (EU) 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća (24), u skladu s ovom Direktivom, Uredbom (EU) br. 575/2013, s drugim direktivama koje se primjenjuju na kreditne institucije te u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) 1092/2010, člancima 31., 35. i 36. Uredbe (EU) br. 1093/2010. i člancima 31. i 36. Uredbe (EU) br. 1095/2010. Na te se informacije primjenjuje stavak 1. 3. Stavak 1. ne sprečava nadležna tijela da objavljuju rezultate testiranja otpornosti na stres koji su provedeni u skladu s člankom 100. ove Direktive ili člankom 32. Uredbe (EU) br. 1093/2010. i da rezultate testiranja otpornosti na stres dostavljaju EBA-i kako bi EBA objavila rezultate testiranja otpornosti na stres provedenih na razini cijelog EU-a.	drugoj osobi ili javnopravnom tijelu, osim u obliku skupnih podataka iz kojih nije moguće prepoznati pojedinačnu kreditnu instituciju. (3) Hrvatska narodna banka dužna je sve informacije u vezi sa supervizijom kreditne institucije koje je saznala tijekom obavljanja supervizije ili drugih poslova iz ovoga Zakona čuvati kao povjerljive. (4) Obveza čuvanja povjerljivih informacija iz stavka 1. do 3. ovoga članka ne odnosi se na: 1. dostavljanje na vlastitu inicijativu povjerljivih informacija nadležnom sudu, nadležnom državnom odvjetništvu, Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta, Uredu europskog javnog tužitelja, Ministarstvu unutarnjih poslova, Uredu za sprječavanje pranja novca ili ovlaštenom tijelu iz druge države članice za potrebe prijavljivanja,		

	sprječavanja, otkrivanja ili istraživanja kaznenih djela te vođenja kaznenog postupka ili postupka koji mu prethodi 2. dostavljanje povjerljivih informacija koje se priopćavaju za potrebe Državnog odvjetništva Republike Hrvatske te dostavljanje povjerljivih informacija Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta i Ministarstvu unutarnjih poslova u kaznenom postupku ili postupku koji mu prethodi, ako to pisanim putem naloži Državno odvjetništvo Republike Hrvatske ili nadležni sud ili pisanim putem zatraži ovlašteno tijelo iz druge države članice 3. dostavljanje povjerljivih informacija poreznim tijelima sukladno poreznim propisima 4. dostavljanje povjerljivih informacija u postupku prisilne likvidacije nad kreditnom institucijom ili u		

	sudskom postupku koji je u vezi s tim postupkom prisilne likvidacije pokrenut, osim onih koji se odnose na fizičke ili pravne osobe koje poduzimaju radnje i postupke u svrhu reorganizacije kreditne institucije ili 5. ispunjavanje zahtjeva Europskog parlamenta zasnovanih na ovlasti za istraživanje iz članka 226. Ugovora o funkcioniranju Europske unije. (5) Obveza čuvanja informacija iz stavka 1. ovoga članka ne sprječava Hrvatsku narodnu banku da: 1. razmjenjuje informacije s nadležnim tijelima ili ih prosljeđuje Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo, Europskom odboru za sistemske rizike ili Europskom nadzornom tijelu za vrijednosne papire i tržišta kapitala na način kako je to uređeno ovim Zakonom, Uredbom (EU) br. 575/2013, Uredbom		

	(EU) 2019/2033 i ostalim primjenjivim propisima Europske unije 2. javno objavljuje informacije iz članka 172. ovoga Zakona 3. objavljuje rezultate testiranja otpornosti na stres provedenih u skladu s člankom 98. stavkom 7. ovoga Zakona ili člankom 32. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (6) Razmjena informacija iz stavka 5. ovoga članka podliježe obvezi čuvanja povjerljivih informacija iz stavaka 1. do 3. ovoga članka.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 2. izmjenjen je Direktivom 2019/2034.

Članak 54. Upotreba povjerljivih informacija Nadležna tijela koja saznaju povjerljive informacije u skladu s člankom 53. mogu se njima koristiti samo tijekom izvršavanja svojih dužnosti, i to samo u sljedeće svrhe: (a)radi provjere jesu li zadovoljeni uvjeti koji reguliraju pristup djelatnosti kreditnih institucije te radi olakšavanja praćenja, na nekonsolidiranoj ili konsolidiranoj osnovi, obavljanja tih djelatnosti, posebno s obzirom na praćenje likvidnosti, solventnosti, velikih izloženosti te administrativnih i računovodstvenih postupaka i mehanizama unutarnje kontrole; (b) radi izricanja kazni; (c)u žalbama protiv odluka nadležnog tijela, uključujući sudske postupke u skladu s člankom 72.; (d)u sudskim postupcima koji su pokrenuti u skladu s posebnim odredbama koje su predviđene pravom Unije u području kreditnih institucija.	*Upotreba povjerljivih informacija od strane Hrvatske narodne banke* Članak 162. Hrvatska narodna banka može se povjerljivim informacijama koje je saznala tijekom obavljanja supervizije ili drugih poslova iz ovoga Zakona koristiti samo u sljedećim slučajevima: 1. pri provjeri ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja i suglasnosti o kojima odlučuje na temelju ovoga Zakona 2. pri obavljanju supervizije kreditne institucije i ostalih nadzornih aktivnosti, na pojedinačnoj i/ili konsolidiranoj osnovi, osobito u smislu likvidnosti, solventnosti, velikih izloženosti, administrativnih i računovodstvenih procedura, sustava unutarnjih kontrola te izricanja supervizorskih mjera i mjera rane	U potpunosti preuzeto	

	intervencije 3. pri izvršavanju svojih ovlasti za sanaciju 4. u prekršajnim postupcima 5. u postupku izricanja upravnih sankcija, upravnih mjera i periodičnih penala 6. pri postupanju s obavijesti o povredi mjerodavnih propisa 7. u postupku pred upravnim sudom koji se vodi protiv rješenja Hrvatske narodne banke 8. u drugim sudskim postupcima zbog povrede propisa Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija ili 9. pri ispunjavanju zahtjeva Europskog parlamenta zasnovanih na ovlasti za istraživanje iz članka 226. Ugovora o funkcioniranju Europske unije.		

Članak 55. Sporazumi o suradnji U skladu s člankom 33. Uredbe (EU) br. 1093/2010 države članice i EBA mogu sklapati sporazume o suradnji kojima se određuje razmjena informacija s nadležnim tijelima trećih zemalja ili s tijelima trećih zemalja u skladu s člankom 56. i člankom 57. stavkom 1. ove Direktive samo ako se za priopćene informacije jamči da su ispunjeni zahtjevi u vezi s čuvanjem poslovne tajne koji su barem istovjetni zahtjevima iz članka 53. stavka 1. ove Direktive. Takva razmjena informacija obavlja se u svrhu izvršavanja nadzornih zadaća tih tijela. Informacije koje potječu iz druge države članice smiju se priopćiti samo uz izričitu suglasnost tijela koja su te informacije priopćila te, prema potrebi, samo u svrhe za koje su ta tijela dala svoju suglasnost.	*Suradnja s nadležnim tijelima trećih zemalja* Članak 168. (1) Hrvatska narodna banka može sklopiti sporazum s jednim ili više nadležnih tijela trećih zemalja i osobama iz trećih zemalja koje imaju položaj jednak osobama iz članaka 163. i 164. ovoga Zakona radi razmjene informacija, a u svrhu obavljanja supervizije, nadzora ili drugih poslova za koje su ovlašteni. (2) Hrvatska narodna banka može dostaviti povjerljive informacije i osobama iz trećih zemalja koje imaju položaj jednak tijelima i osobama iz stavka 1. ovoga članka ako su ispunjeni svi	U potpunosti preuzeto	

	sljedeći uvjeti: 1. ako se s njima dogovorila o međusobnoj razmjeni podataka 2. ako za osobe iz treće zemlje u toj državi postoji obveza čuvanja povjerljivih informacija u sadržaju jednakom kao u članku 161. stavcima od 1. do 3. ovoga Zakona 3. ako će se informacija koja je predmetom dostavljanja osobama i tijelima iz stavka 1. ovoga članka upotrijebiti samo u svrhu obavljanja supervizije, nadzora ili drugih poslova za koje je to tijelo ovlašteno i 4. ako su povjerljive informacije dobivene od nadležnih tijela druge države članice, to nadležno tijelo je Hrvatskoj narodnoj banci dalo izričitu suglasnost da se te informacije razmijene i, ako je primjenjivo, da budu korištene samo za svrhu za		

	koju su dane. (3) Hrvatska narodna banka može Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostaviti informacije dobivene od tijela iz ovoga članka.		
Članak 56. Razmjena informacija između tijela Članak 53. stavak 1. i članak 54. ne sprečavaju razmjenu informacija između nadležnih tijela unutar države članice, između nadležnih tijela u različitim državama članicama ili između nadležnih tijela i sljedećih tijela pri obavljanju njihovih nadzornih funkcija: (a) tijela kojima je povjerena javna dužnost nadzora nad drugim subjektima financijskog sektora i tijela odgovornih za nadzor nad financijskim tržištima; (b) tijela zaduženih za održavanje stabilnosti financijskog sustava u državama članicama primjenom makrobonitetnih pravila; (c) tijela zaduženih za restrukturiranje ili tijela kojima je cilj zaštita stabilnosti financijskog sustava; (d) ugovornih ili institucionalnih sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013; (e) tijela uključenih u likvidaciju i stečaj institucija i u ostale slične postupke; (f) osoba odgovornih za provođenje zakonskih revizija financijskih izvještaja institucija, društava za osiguranje i financijskih institucija. Članak 53. stavak 1. i članak 55. ne sprečavaju da se tijelima koja upravljaju sustavima za osiguranje depozita i sustavima za zaštitu ulagatelja priopće informacije koje su im potrebne za izvršavanje njihovih funkcija. Na primljene informacije u svakom slučaju primjenjuju se zahtjevi koji se odnose na	*Razmjena informacija između tijela* Članak 163. (1) Iznimno od članaka 161. i 162. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije razmjenjivati sa sljedećim osobama u Republici Hrvatskoj ili u državama članicama u svrhu provođenja supervizije, nadzora i drugih poslova za koje su ovlaštene, i to: 1. tijelima nadležnima za nadzor kreditnih institucija i investicijskih društava te drugim tijelima nadležnima za nadzor subjekata financijskog sektora i financijskih tržišta	U potpunosti preuzeto	

čuvanje poslovne tajne koji su barem istovjetni onima iz članka 53. stavka 1.	2. tijelima nadležnima za očuvanje financijske stabilnosti primjenom makrobonitetnih propisa 3. tijelima koja provode reorganizacijske mjere, kako su definirane propisom kojim se uređuje prisilna likvidacija kreditnih institucija, ili tijela kojima je cilj očuvanje financijske stabilnosti 4. sudu i drugim tijelima ili pravnim osobama ovlaštenima za obavljanje poslova u provođenju postupka likvidacije kreditne institucije ili u drugim sličnim postupcima pri izvršavanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka 5. revizorima koji obavljaju reviziju kreditnih i financijskih institucija, te društava osiguranja pri izvršavanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka 6. ugovornim ili institucionalnim sustavima		

	zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 7. tijelima koja administriraju sustave za osiguranje depozita i sustave za zaštitu ulagatelja 8. sanacijskim tijelima i Ministarstvu financija na temelju zakona kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava 9. tijelima nadležnim za nadzor kreditnih i financijskih institucija koje su obveznici primjene propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma radi usklađenosti s tim propisima 10. financijsko-obavještajnim jedinicama prema propisima kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma 11. tijelima nadležnim za primjenu propisa kojima se		

	uređuje strukturna podjela unutar bankovne grupe i 12. poreznim tijelima unutar Republike Hrvatske, a kada informacija potječe iz druge države članice, uz izričitu suglasnost nadležnog nadzornog tijela koje je informaciju priopćilo. (2) Na osobe kojima je Hrvatska narodna banka dostavila povjerljive informacije u skladu sa stavkom 1. ovoga članka primjenjuje se obveza čuvanja povjerljivih informacija iz članka 161. ovoga Zakona.		
Članak 57. Razmjena informacija s nadzornim tijelima 1. Neovisno o člancima 53., 54. i 55., države članice mogu odobriti razmjenu informacija između nadležnih tijela i tijela odgovornih za nadzor nad: (a) tijelima uključenima u likvidaciju i stečaj institucija i u ostale slične postupke; (b) ugovornim ili institucionalnim sustavima zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013; (c) osobama zaduženima za provođenje zakonskih revizija financijskih izvještaja institucija, društava za osiguranje i financijskih institucija.	*Razmjena informacija s osobama ovlaštenima za provedbu nadzora* Članak 164. (1) Iznimno od odredbi članaka 161., 162. i 168. ovoga Zakona i iznimno od odredbi kojima su u nacionalno pravo država članica preneseni članci 53.,	U potpunosti preuzeto	

2. U slučajevima iz stavka 1., države članice zahtijevaju da su ispunjeni barem sljedeći uvjeti: (a) informacije se razmjenjuju za potrebe obavljanja zadaća iz stavka 1.; (b)na primljene informacije primjenjuju se zahtjevi koji se odnose na čuvanje poslovne tajne koji su barem istovjetni onima iz članka 53. stavka 1.; (c)informacije koje potječu iz druge države članice ne smiju se priopćiti bez izričite suglasnosti nadležnih tijela koja su te informacije priopćila i, prema potrebi, samo u svrhe za koje su ta tijela dala svoju suglasnost. 3. Neovisno o člancima 53., 54. i 55., države članice mogu, s ciljem jačanja stabilnosti i cjelovitosti financijskog sustava, odobriti razmjenu informacija između nadležnih tijela i tijela koja su u skladu sa zakonom odgovorna za otkrivanje i istraživanje kršenja prava trgovačkih društava. U takvim slučajevima, države članice zahtijevaju da su ispunjeni barem sljedeći uvjeti: (a)informacije se razmjenjuju za potrebe otkrivanja i istraživanja kršenja prava trgovačkih društava; (b)na primljene informacije primjenjuju se zahtjevi koji se odnose na čuvanje poslovne tajne koji su barem istovjetni onima iz članka 53. stavka 1.; (c)informacije koje potječu iz druge države članice ne smiju se priopćiti bez izričite suglasnosti nadležnih tijela koja su te informacije priopćila i, prema potrebi, samo u svrhe za koje su ta tijela dala svoju suglasnost. 4. Ako tijela navedena u stavku 1. izvršavaju svoje zadaće otkrivanja ili istraživanja uz pomoć osoba koje su zbog svoje specifične osposobljenosti imenovane za tu svrhu, a koje nisu zaposlene u javnom sektoru, država članica može na te osobe proširiti mogućnost razmjene informacija iz prvog podstavka stavka 3. prema uvjetima iz drugog podstavka stavka 3. 5. Države članice EBA-i priopćavaju imena tijela koja mogu primati informacije u	54. i 55. Direktive 2013/36/EU, Hrvatska narodna banka razmjenjivat će povjerljive informacije s osobama koje su u Republici Hrvatskoj ili u drugim državama članicama ovlaštene za provedbu nadzora, i to nad: 1. tijelima koja obavljaju poslove u postupku likvidacije kreditne institucije ili u nekom drugom sličnom postupku 2. ugovornim ili institucionalnim sustavima zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 3. revizorima koji obavljaju reviziju kreditnih institucija, društava za osiguranje i financijskih institucija. (2) Hrvatska narodna banka razmijenit će povjerljive informacije s tijelima i osobama iz stavka 1. ovoga članka ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:		

skladu s ovim člankom. 6. Kako bi se proveo stavak 4., tijela iz stavka 3., priopćavaju nadležnim tijelima koja su informacije priopćila, imena i detaljne podatke o odgovornostima osoba kojima se šalju te informacije.	1. informacije se daju samo u svrhu obavljanja nadzornih zadataka tih tijela i osoba 2. primljene informacije tijela i osobe čuvaju kao povjerljive informacije u skladu s člankom 161. stavcima od 1. do 3. ovoga Zakona i 3. informacije koje potječu iz druge države članice ne smiju se dostaviti bez izričite suglasnosti nadležnog tijela države članice od kojeg je informaciju primila i, ako je primjenjivo, samo za svrhu za koju je suglasnost nadležnog tijela države članice dana. (3) Iznimno od članaka 161., 162. i 168. ovoga Zakona, i iznimno od odredbi kojima su u nacionalno pravo u preneseni članci 53., 54. i 55. Direktive 2013/36/EU, Hrvatska narodna banka može, radi jačanja stabilnosti i očuvanja cjelovitosti financijskog		

	sustava, razmjenjivati informacije i s drugim nadležnim tijelima i institucijama u Republici Hrvatskoj i drugoj državi članici koje u skladu sa zakonom provode postupke u vezi s kršenjem prava trgovačkih društava ako to u pisanom obliku zatraži ili naloži nadležni sud, a Hrvatska narodna banka tim će tijelima priopćiti povjerljive informacije ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: 1. informacije se daju samo u vezi s provođenjem postupaka u vezi s kršenjem prava trgovačkih društva 2. primljene informacije tijela čuvaju kao povjerljive informacije u skladu s člankom 161. stavcima od 1. do 3. ovoga Zakona i 3. informacije koje potječu iz druge države članice ne smije dostaviti bez izričite suglasnosti nadležnog tijela države članice od kojeg je informaciju primila i ako je primjenjivo, samo u svrhu za koju je suglasnost		

	nadležnog tijela države članice dana. (4) Ako se tijela i osobe iz stavka 1. ovoga članka koriste uslugama osoba koje nisu zaposlene u javnom sektoru, Hrvatska narodna banka može i s tim osobama razmjenjivati informacije iz stavka 3. ovoga članka pod uvjetima iz stavka 3. ovoga članka. (5) Tijela iz stavka 3. ovoga članka dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci imena i detaljne podatke o odgovornostima osoba kojima Hrvatska narodna banka dostavlja povjerljive informacije. (6) Hrvatska narodna banka će obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o nazivima tijela koja mogu primiti informacije od Hrvatske narodne banke temeljem ovoga članka.		

		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 1. izmjenjen je Direktivom 2019/878.
Članak 58. Prijenos informacija koje se odnose na monetarni aspekt, aspekt osiguranja depozita, sistemski aspekt i aspekt platnog prometa 1. Ništa u ovom poglavlju ne sprečava nadležno tijelo da prenosi informacije sljedećim subjektima, u svrhu ispunjavanja njihovih zadaća: (a)središnjim bankama ESSB-a i ostalim tijelima sa sličnom funkcijom u njihovu svojstvu monetarnih vlasti kada su informacije relevantne za izvršavanje njihovih zakonom propisanih zadaća, uključujući vođenje monetarne politike i povezano osiguranje likvidnosti, nadzor nad sustavima plaćanja, poravnanja i namire i očuvanje stabilnosti financijskog sustava; (b)ugovornim ili institucionalnim sustavima zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013; (c)prema potrebi, drugim tijelima javne vlasti odgovornim za nadzor nad platnim sustavima; (d)ESRB-u, europskom nadzornom tijelu (Europskom nadzornom tijelu za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje („EIOPA”), koje je osnovano Uredbom (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća (25) i ESMA-om, ako su te informacije relevantne za ispunjavanje njihovih zakonom propisanih zadaća prema uredbama (EU) br. 1092/2010, (EU) br. 1094/2010 ili (EU) br. 1095/2010. Države članice poduzimaju odgovarajuće mjere kako bi uklonile prepreke koje sprečavaju nadležna tijela da prenose informacije u skladu s prvim podstavkom. 2. Ništa u ovom poglavlju ne sprečava tijela iz prvog podstavka da priopćavaju	*Razmjena informacija koje se odnose na monetarnu politiku, osiguranje depozita, sistemski rizik i nadzor nad platnim prometom* Članak 165. (1) Hrvatska narodna banka dostavit će povjerljive informacije u svrhu obavljanja njihovih zadataka sljedećim tijelima u Republici Hrvatskoj ili u drugim državama članicama: 1. središnjim bankama članicama Europskog sustava središnjih banaka i drugim tijelima s ovlastima i odgovornostima za provođenje monetarne politike, kada je ta povjerljiva informacija	U potpunosti preuzeto	

nadležnim tijelima informacije koje im mogu biti potrebne za potrebe članka 54. 3. Na informacije primljene u skladu sa stavcima 1. i 2. primjenjuju se zahtjevi koji se odnose na čuvanje poslovne tajne koji su barem istovjetni onima iz članka 53. stavka 1. 4. Ako se pojavi izvanredna situacija, kao što je navedeno u članku 114. stavku 1., države članice poduzimaju potrebne mjere kako bi osigurale da nadležna tijela bez odgađanja priopće informacije središnjim bankama ESSB-a, ako su te informacije relevantne za obavljanje njihovih zakonom propisanih zadaća, uključujući provođenje monetarne politike i povezano osiguranje likvidnosti, nadzor nad sustavima plaćanja, poravnanja i namire i za očuvanje stabilnosti financijskog sustava te ESRB-u, ako su te informacije relevantne za obavljanje njegovih zakonom propisanih zadaća.	relevantna za ostvarenje njihovih ciljeva vezanih uz provođenje monetarne politike i održavanje likvidnosti, nadzor nad platnim sustavima, sustavima za poravnanje i namiru financijskih instrumenata te očuvanje stabilnosti financijskog sustava, a osobito u izvanrednom stanju iz članka 143. ovoga Zakona, kada je takve informacije potrebno dostaviti bez odgode 2. ugovornim i institucionalnim sustavima zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 3. drugim tijelima nadležnima za nadzor nad platnim sustavima i 4. Europskom odboru za sistemske rizike, Europskom nadzornom tijelu za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje, Europskom nadzornom tijelu za vrijednosne papire i tržišta		

	kapitala, ako su te informacije relevantne za ispunjavanje njihovih zadataka propisanih uredbama (EU) br. 1092/2010, (EU) br. 1094/2010 ili (EU) br. 1095/2010. (2) Hrvatska narodna banka može od tijela iz stavka 1. ovoga članka zatražiti informacije u slučaju kada su te informacije nužne u svrhu obavljanja supervizije ili drugih poslova iz svoje nadležnosti u skladu s člankom 162. ovoga Zakona. (3) Na osobe iz ovoga članka primjenjuje se obveza čuvanja povjerljivih informacija iz članka 161. stavaka 1. do 3. ovoga Zakona. (4) U izvanrednim stanjima iz članka 143. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka će bez odgode dostavit povjerljive informacije: – središnjim bankama		

	članicama Europskog sustava središnjih banaka ako je to potrebno za obavljanja njihovih zadataka, uključujući provođenje monetarne politike i održavanje likvidnosti, nadzor nad platnim sustavima, sustavima za poravnanje i namiru financijskih instrumenata te očuvanje stabilnosti financijskog sustava i – Europskom odboru za sistemski rizik ako je to potrebno za obavljanje njegovih zadataka.		
Članak 59. Prijenos informacija drugim subjektima 1. Neovisno o članku 53. stavku 1. i članku 54., države članice mogu, na temelju odredbi predviđenih nacionalnim pravom, odobriti priopćavanje određenih informacija drugim odjelima središnje državne uprave odgovornima za pravo kojim se regulira nadzor nad institucijama, financijskim institucijama i društvima za osiguranje, kao i inspektorima koji djeluju u ime tih odjela. Međutim, takve informacije smiju se priopćiti samo ako je to potrebno zbog bonitetnog nadzora te sprečavanja propasti institucija i sanacije posrnulih institucija. Ne dovodeći u pitanje stavak 2. ovog članka, na osobe koje imaju pristup informacijama primjenjuju se zahtjevi koji se odnose na čuvanje poslovne tajne koji	*Razmjena informacija s drugim subjektima* Članak 167. (1) Iznimno od članka 161. stavaka 1. do 4. i članka 162. ovoga Zakona i iznimno od odredbi kojima su u nacionalno pravo država članica preneseni članak 53. stavak 1. i članak 54. Direktive 2013/36/EU, Hrvatska narodna banka	U potpunosti preuzeto	

su barem istovjetni onima iz članka 53. stavka 1. U izvanrednim situacijama iz članka 114. stavka 1. države članice dopuštaju nadležnim tijelima da priopće informacije koje su relevantne za odjele iz prvog podstavka ovog stavka u svim dotičnim državama članicama. 2. Države članice mogu odobriti priopćavanje određenih informacija povezanih s bonitetnim nadzorom nad institucijama parlamentarnim istražnim odborima u njihovoj državi članici, revizorskim sudovima u njihovoj državi članici i ostalim subjektima zaduženima za istragu u njihovoj državi članici, u sljedećim okolnostima: (a)takvi subjekti imaju točno utvrđen mandat prema nacionalnom pravu za istraživanje ili ispitivanje djelovanja tijela odgovornih za nadzor nad institucijama ili za zakone koji reguliraju taj nadzor; (b) informacije su potrebne isključivo za izvršavanje mandata iz točke (a); (c)na osobe koje imaju pristup informacijama primjenjuju se zahtjevi koji se odnose na čuvanje poslovne tajne koji su barem istovjetni onima iz članka 53. stavka 1.; (d)informacije koje potječu iz druge države članice ne smiju se priopćiti bez izričite suglasnosti nadležnih tijela koja su te informacije priopćila te samo u svrhe za koje su ta tijela dala svoju suglasnost. Ako priopćavanje informacija koje se odnose na bonitetni nadzor uključuje obradu osobnih podataka, pri svakoj obradi subjekti iz prvog podstavka moraju poštovati mjerodavna nacionalna prava kojima se prenosi Direktiva 95/46/EZ.	može povjerljive informacije dostaviti ministarstvu nadležnom za financije, odnosno državnom tijelu ovlaštenom za predlaganje i nadzor nad primjenom zakona iz područja supervizije kreditnih institucija, financijskih institucija i društava za osiguranje, samo za potrebe bonitetnog nadzora, te za provođenje preventivnih i sanacijskih mjera za kreditne institucije koje posluju s poteškoćama. (2) Ako nastupi izvanredno stanje iz članka 143. stavka 1. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka dostavlja informacije relevantne za osobe iz stavka 1. ovoga članka iz svih dotičnih država članica. (3) Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije povezane s bonitetnom supervizijom dostaviti istražnim povjerenstvima Hrvatskog sabora, Državnom uredu za reviziju i drugim tijelima koja provode slične		

	postupke, ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. tijela imaju na zakonu utemeljene ovlasti za provođenje temeljite kontrole i istraživanja aktivnosti Hrvatske narodne banke pri obavljanju supervizije kreditnih institucija ili provedbe propisa kojima se uređuje supervizija 2. tijelima su povjerljive informacije neophodne u svrhu ispunjenja njihovih zakonskih ovlasti 3. za radnike ili članove tijela koji imaju pristup povjerljivim informacijama primjenjuje se pravila o obvezi čuvanja povjerljivih informacija koja su barem jednakovrijedna obvezi čuvanja povjerljivih informacija iz članka 161. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona 4. ako su povjerljive informacije dobivene od nadležnih tijela druge države članice, one se ne		

	smiju učiniti dostupnima bez izričite suglasnosti tih nadležnih tijela i mogu se upotrijebiti samo u svrhu za koju su dane. (4) Ako povjerljive informacije iz ovoga članka sadrže osobne podatke, pri korištenju tih podataka tijela iz stavka 3. ovoga članka dužna su postupati u skladu s propisom kojim se uređuje zaštita osobnih podataka. (5) Informacije dobivene u skladu s člankom 124. i 125., člankom 161. stavkom 5. i člankom 163. ovoga Zakona kao i informacije dobivene tijekom obavljenog nadzora u poslovnim prostorijama iz članaka 120. i 125. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka ne smije priopćiti tijelima iz stavaka 1. do 4. ovoga članka bez izričite suglasnosti nadležnog tijela koje je informaciju dalo ili nadležnih tijela države članice u kojoj je obavljen nadzor u poslovnim		

	prostorijama. (6) Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije iz članaka 161., 162. i 168. ovoga Zakona odnosno iz odredbi kojima su u nacionalno pravo u preneseni članci 53., 54. i 55. Direktive 2013/36/EU dostaviti društvu za poravnanje koje obavlja poslove poravnanja i namire, a koje je priznato prema zakonu kojim se uređuje tržište financijskih instrumenata, ako ocijeni da su ti podaci potrebni za stabilno poslovanje s obzirom na rizik neispunjenja ili mogućeg neispunjenja obveza sudionika tog tržišta. (7) Hrvatska narodna banka može informacije iz članka 161. stavka 5. ovoga Zakona priopćiti tijelima iz stavka 6. ovoga članka samo uz izričitu suglasnost nadležnog tijela od kojeg je informacije primila. (8) Na tijela i osobe iz stavaka 1., 3. i 6. ovoga		

	članka primjenjuje se obveza čuvanja povjerljivih informacija iz članka 161. stavaka 1. do 3. ovoga Zakona.		
Članak 60. Objava informacija dobivenih izravnim provjerama i inspekcijama Države članice osiguravaju da se informacije primljene prema članku 52. stavku 3., članku 53. stavku 2. i članku 56., kao i informacije dobivene izravnom provjerom ili inspekcijom navedenom u članku 52. stavcima 1. i 2., ne priopćavaju u slučajevima iz članka 59., osim uz izričitu suglasnost nadležnih tijela koja su priopćila informacije ili nadležnih tijela države članice u kojoj je provedena ta izravna provjera ili inspekcija.	*Razmjena informacija s drugim subjektima* Članak 167. (1) Iznimno od članka 161. stavaka 1. do 4. i članka 162. ovoga Zakona i iznimno od odredbi kojima su u nacionalno pravo država članica preneseni članak 53. stavak 1. i članak 54. Direktive 2013/36/EU, Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije dostaviti ministarstvu nadležnom za financije, odnosno državnom tijelu ovlaštenom za predlaganje i nadzor nad primjenom zakona iz područja supervizije kreditnih institucija, financijskih institucija i društava za osiguranje, samo za potrebe bonitetnog	U potpunosti preuzeto	

	nadzora, te za provođenje preventivnih i sanacijskih mjera za kreditne institucije koje posluju s poteškoćama. (2) Ako nastupi izvanredno stanje iz članka 143. stavka 1. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka dostavlja informacije relevantne za osobe iz stavka 1. ovoga članka iz svih dotičnih država članica. (3) Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije povezane s bonitetnom supervizijom dostaviti istražnim povjerenstvima Hrvatskog sabora, Državnom uredu za reviziju i drugim tijelima koja provode slične postupke, ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. tijela imaju na zakonu utemeljene ovlasti za provođenje temeljite kontrole i istraživanja aktivnosti Hrvatske narodne banke pri obavljanju supervizije kreditnih institucija ili provedbe propisa kojima se uređuje		

	supervizija 2. tijelima su povjerljive informacije neophodne u svrhu ispunjenja njihovih zakonskih ovlasti 3. za radnike ili članove tijela koji imaju pristup povjerljivim informacijama primjenjuje se pravila o obvezi čuvanja povjerljivih informacija koja su barem jednakovrijedna obvezi čuvanja povjerljivih informacija iz članka 161. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona 4. ako su povjerljive informacije dobivene od nadležnih tijela druge države članice, one se ne smiju učiniti dostupnima bez izričite suglasnosti tih nadležnih tijela i mogu se upotrijebiti samo u svrhu za koju su dane. (4) Ako povjerljive informacije iz ovoga članka sadrže osobne podatke, pri korištenju tih podataka tijela iz stavka 3. ovoga članka dužna su postupati u		

	skladu s propisom kojim se uređuje zaštita osobnih podataka. (5) Informacije dobivene u skladu s člankom 124. i 125., člankom 161. stavkom 5. i člankom 163. ovoga Zakona kao i informacije dobivene tijekom obavljenog nadzora u poslovnim prostorijama iz članaka 120. i 125. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka ne smije priopćiti tijelima iz stavaka 1. do 4. ovoga članka bez izričite suglasnosti nadležnog tijela koje je informaciju dalo ili nadležnih tijela države članice u kojoj je obavljen nadzor u poslovnim prostorijama. (6) Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije iz članaka 161., 162. i 168. ovoga Zakona odnosno iz odredbi kojima su u nacionalno pravo u preneseni članci 53., 54. i 55. Direktive 2013/36/EU dostaviti društvu za poravnanje koje obavlja poslove poravnanja i		

	namire, a koje je priznato prema zakonu kojim se uređuje tržište financijskih instrumenata, ako ocijeni da su ti podaci potrebni za stabilno poslovanje s obzirom na rizik neispunjenja ili mogućeg neispunjenja obveza sudionika tog tržišta. (7) Hrvatska narodna banka može informacije iz članka 161. stavka 5. ovoga Zakona priopćiti tijelima iz stavka 6. ovoga članka samo uz izričitu suglasnost nadležnog tijela od kojeg je informacije primila. (8) Na tijela i osobe iz stavaka 1., 3. i 6. ovoga članka primjenjuje se obveza čuvanja povjerljivih informacija iz članka 161. stavaka 1. do 3. ovoga Zakona.		

Članak 61. Priopćavanje informacija koje se odnose na usluge poravnanja i namire 1. Ništa u ovom poglavlju ne sprečava nadležna tijela država članica da informacije navedene u člancima 53., 54. i 55. priopće klirinškim kućama ili drugim sličnim tijelima koja su prema nacionalnom pravu priznata za pružanje usluga poravnanja ili namire za jedno od njihovih nacionalnih tržišta, ako ta nadzorna tijela smatraju da je neophodno priopćiti te informacije kako bi se osiguralo ispravno funkcioniranje tih tijela s obzirom na status neispunjavanja obveza ili potencijalni status neispunjavanja obveza sudionika na tržištu. Na primljene informacije primjenjuju se zahtjevi koji se odnose na čuvanje poslovne tajne koji su barem istovjetni onima iz članka 53. stavka 1. 2. Međutim, države članice osiguravaju da se informacije primljene prema članku 53. stavku 2. ne priopćavaju u okolnostima navedenima u stavku 1. bez izričite suglasnosti nadležnih tijela koja su ih priopćile.	*Razmjena informacija s drugim subjektima* Članak 167. (1) Iznimno od članka 161. stavaka 1. do 4. i članka 162. ovoga Zakona i iznimno od odredbi kojima su u nacionalno pravo država članica preneseni članak 53. stavak 1. i članak 54. Direktive 2013/36/EU, Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije dostaviti ministarstvu nadležnom za financije, odnosno državnom tijelu ovlaštenom za predlaganje i nadzor nad primjenom zakona iz područja supervizije kreditnih institucija, financijskih institucija i društava za osiguranje, samo za potrebe bonitetnog nadzora, te za provođenje preventivnih i sanacijskih mjera za kreditne institucije koje posluju s poteškoćama. (2) Ako nastupi izvanredno stanje iz članka 143. stavka 1. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka dostavlja	U potpunosti preuzeto	

	informacije relevantne za osobe iz stavka 1. ovoga članka iz svih dotičnih država članica. (3) Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije povezane s bonitetnom supervizijom dostaviti istražnim povjerenstvima Hrvatskog sabora, Državnom uredu za reviziju i drugim tijelima koja provode slične postupke, ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. tijela imaju na zakonu utemeljene ovlasti za provođenje temeljite kontrole i istraživanja aktivnosti Hrvatske narodne banke pri obavljanju supervizije kreditnih institucija ili provedbe propisa kojima se uređuje supervizija 2. tijelima su povjerljive informacije neophodne u svrhu ispunjenja njihovih zakonskih ovlasti 3. za radnike ili članove tijela koji imaju pristup		

	povjerljivim informacijama primjenjuje se pravila o obvezi čuvanja povjerljivih informacija koja su barem jednakovrijedna obvezi čuvanja povjerljivih informacija iz članka 161. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona 4. ako su povjerljive informacije dobivene od nadležnih tijela druge države članice, one se ne smiju učiniti dostupnima bez izričite suglasnosti tih nadležnih tijela i mogu se upotrijebiti samo u svrhu za koju su dane. (4) Ako povjerljive informacije iz ovoga članka sadrže osobne podatke, pri korištenju tih podataka tijela iz stavka 3. ovoga članka dužna su postupati u skladu s propisom kojim se uređuje zaštita osobnih podataka. (5) Informacije dobivene u skladu s člankom 124. i 125., člankom 161. stavkom 5. i člankom 163. ovoga Zakona kao i informacije		

	dobivene tijekom obavljenog nadzora u poslovnim prostorijama iz članaka 120. i 125. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka ne smije priopćiti tijelima iz stavaka 1. do 4. ovoga članka bez izričite suglasnosti nadležnog tijela koje je informaciju dalo ili nadležnih tijela države članice u kojoj je obavljen nadzor u poslovnim prostorijama. (6) Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije iz članaka 161., 162. i 168. ovoga Zakona odnosno iz odredbi kojima su u nacionalno pravo u preneseni članci 53., 54. i 55. Direktive 2013/36/EU dostaviti društvu za poravnanje koje obavlja poslove poravnanja i namire, a koje je priznato prema zakonu kojim se uređuje tržište financijskih instrumenata, ako ocijeni da su ti podaci potrebni za stabilno poslovanje s obzirom na rizik neispunjenja ili mogućeg		

	neispunjenja obveza sudionika tog tržišta. (7) Hrvatska narodna banka može informacije iz članka 161. stavka 5. ovoga Zakona priopćiti tijelima iz stavka 6. ovoga članka samo uz izričitu suglasnost nadležnog tijela od kojeg je informacije primila. (8) Na tijela i osobe iz stavaka 1., 3. i 6. ovoga članka primjenjuje se obveza čuvanja povjerljivih informacija iz članka 161. stavaka 1. do 3. ovoga Zakona.		
Članak 62. Obrada osobnih podataka Obrada osobnih podataka za potrebe ove Direktive obavlja se u skladu s Direktivom 95/46/EZ i, prema potrebi, Uredbom (EZ) br. 45/2001.	*Obrada osobnih podataka* Članak 169. Na obradu osobnih podataka koja se obavlja temeljem ovoga Zakona primjenjuju se propisi kojima je uređena zaštita osobnih podataka.	U potpunosti preuzeto	

Odjeljak III. Dužnosti osoba odgovornih za pravnu kontrolu godišnjih financijskih izvještaja i konsolidiranih financijskih izvještaja Članak 63. Dužnosti osoba odgovornih za pravnu kontrolu godišnjih financijskih izvještaja i konsolidiranih financijskih izvještaja 1. Države članice osiguravaju da svaka osoba koja je dobila odobrenje u skladu s Direktivom 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 17. svibnja 2006. o zakonskim revizijama godišnjih financijskih izvještaja i konsolidiranih financijskih izvještaja (26), a koja u instituciji obavlja zadaće opisane u članku 51. Direktive Vijeća 78/660/EEZ od 25. srpnja 1978. o godišnjim financijskim izvještajima za određene vrste trgovačkih društava (27), članku 37. Direktive Vijeća 83/349/EEZ od 13. lipnja 1983. o konsolidiranim financijskim izvještajima (28), ili članku 73. Direktive 2009/65/EZ, odnosno neke druge zakonom propisane zadaće, bude dužna odmah izvijestiti nadležna tijela o svakoj činjenici ili odluci koja se odnosi na tu instituciju za koju je ta osoba saznala dok je obavljala te zadaće, a koja bi mogla: (a) predstavljati značajno kršenje zakona ili drugih propisa koji određuju uvjete za izdavanje odobrenja za rad ili koji posebno reguliraju obavljanje djelatnosti institucija; (b) utjecati na kontinuirano funkcioniranje institucija; (c) dovesti do odbijanja potvrđivanja financijskih izvještaja ili do izražavanja ograde. Države članice osiguravaju barem da osoba iz prvog podstavka također ima dužnost izvijestiti o bilo kojoj činjenici ili odluci za koju sazna za vrijeme obavljanja zadaća opisanog u prvom podstavku u društvu koje je na temelju odnosa kontrole usko povezano s institucijom u kojoj ta osoba obavlja tu zadaću. 2. Priopćavanje u dobroj vjeri nadležnim tijelima, od strane osoba ovlaštenih u smislu Direktive 2006/43/EEZ, svih činjenica ili odluka iz stavka 1. ne predstavlja kršenje bilo kojih ograničenja priopćavanja informacija, koja su određena ugovorom	*Obveze revizorskog društva* Članak 222. (1) Revizorsko društvo dužno je pisano i bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o: – utvrđenim nezakonitostima ili činjenicama i okolnostima koje mogu na bilo koji način ugroziti daljnje poslovanje kreditne institucije – okolnostima koje su razlog za ukidanje odobrenja za rad iz članka 18. stavka 1. ovoga Zakona – materijalno značajnoj razlici u procjeni rizika prisutnih u poslovanju kreditne institucije i vrednovanju bilančnih i izvanbilančnih stavki i stavki računa dobiti i gubitka – težem kršenju internih akata – znatnijoj slabosti u ustroju	U potpunosti preuzeto	

ili bilo kojom zakonskom ili drugom odredbom te ne podrazumijeva bilo kakvu odgovornost tih osoba. Te se informacije istodobno priopćavaju upravljačkom tijelu institucije, osim ako ne postoje utemeljeni razlozi protiv tog priopćavanja.	sustava unutarnjih kontrola ili propustima u primjeni sustava unutarnjih kontrola i – činjenicama koje bi mogle dovesti do mišljenja s rezervom, negativnog mišljenja ili suzdržavanja od izražavanja mišljenja na godišnje financijske izvještaje. (2) Revizorsko društvo dužno je odmah po saznanju pisano obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj činjenici iz stavka 1. ovoga članka za koju sazna u postupku obavljanja zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja društva koje kontrolira kreditna institucija. (3) Dostava podataka Hrvatskoj narodnoj banci iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ne znači kršenje obveze čuvanja revizorske tajne koja proizlazi iz zakona kojim se uređuje revizija ili iz ugovora. (4) Ako revizorsko društvo		

	obavijesti Hrvatsku narodnu banku o činjenicama i okolnostima iz stavka 1. ovoga članka, a u skladu sa stavkom 2. ovoga članka, dužno je istodobno o tome obavijestiti i upravu kreditne institucije, osim ako ocijeni da postoje opravdani razlozi koji priječe takvo obavještavanje. (5) Ako revizorsko društvo ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o činjenicama iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može kreditnoj instituciji naložiti imenovanje novog revizorskog društva. (6) O činjenici iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka će obavijestiti tijelo nadležno za nadzor nad ovlaštenim revizorima i revizorskim društvima prema zakonu kojim se uređuje revizija. (7) Obveze revizorskog društva iz stavaka 1. i 2. ovoga članka odnose se i na		

	razdoblje između datuma izvještaja o financijskom položaju (bilance) i datuma na koji je odobreno izdavanje godišnjih financijskih izvještaja.		
Odjeljak IV. Nadzorne ovlasti, ovlasti izricanja kazni i pravo na žalbu Članak 64. Nadzorne ovlasti i ovlasti izricanja kazni 1. Nadležnim tijelima daju se sve nadzorne ovlasti da interveniraju u poslovanje institucija koje su im potrebne za izvršavanje njihove funkcije, uključujući posebno pravo da oduzmu odobrenje za rad u skladu s člankom 18., ovlasti koje su potrebne u skladu s člankom 102. i ovlasti navedene u člancima 104. i 105. 2. Nadležna tijela izvršavaju svoje nadzorne ovlasti i svoje ovlasti izricanja kazni u skladu s ovom Direktivom i nacionalnim pravom na jedan od sljedećih načina: (a) izravno; (b) u suradnji s drugim tijelima; (c) pod njihovom odgovornošću, prijenosom ovlasti na ta tijela; (d) podnošenjem zahtjeva nadležnim pravosudnim tijelima.	*Supervizorske ovlasti Hrvatske narodne banke* Članak 95. (1) Pri provođenju supervizorskih ovlasti iz ove glave Hrvatska narodna banka je ovlaštena poduzimati radnje koje su potrebne radi izvršavanja supervizije sukladno odredbama ovoga Zakona prema: − kreditnoj instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj uključujući i njezine podružnice izvan Republike Hrvatske − financijskom holdingu iz glave X. ovoga Zakona − mješovitom financijskom holdingu s iz glave X.	U potpunosti preuzeto	

	ovoga Zakona. **(2) Hrvatska narodna banka ovlasti iz ovoga članka može obavljati:** **1. samostalno** **2. u suradnji s drugim nadležnim tijelima** **3. prijenosom obavljanja zadataka na druga tijela i osobe, pod odgovornošću Hrvatske narodne banke i** **4. podnošenjem prijava i zahtjeva pravosudnim i drugim nadležnim tijelima.** (3) U skladu sa stavkom 2. točkom 3. ovoga članka za obavljanje pojedinih zadataka u vezi s obavljanjem nadzora u poslovnim prostorijama subjekta iz stavka 1. ovoga članka guverner Hrvatske narodne banke može ovlastiti ovlaštenog revizora, revizorsko društvo ili druge stručno osposobljene osobe.		

	(4) Osobe iz stavka 3. ovoga članka imaju pri obavljanju zadataka povezanih s obavljanjem nadzora u poslovnim prostorijama jednake ovlasti kao i ovlaštene osobe Hrvatske narodne banke. (5) Hrvatska narodna banka ne rješava pojedinačne prigovore pravnih i fizičkih osoba koji nisu potrošači, a koji proizlaze iz njihovih poslovnih odnosa s kreditnim institucijama.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavci 1. i 3. izmjenjeni su Direktivom 2019/878.
Članak 65. Administrativne kazne i druge administrativne mjere 1. Ne dovodeći u pitanje nadzorne ovlasti nadležnih tijela iz članka 64. i pravo država članica da propišu i izreknu kazne prema kaznenom pravu, države članice propisuju pravila koja se odnose na administrativne kazne i druge administrativne mjere u odnosu na kršenja nacionalnih odredbi kojima se prenose ova Direktiva i		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmjenjen Direktivom 2024/1619

Uredba (EU) br. 575/2013 i poduzimaju sve mjere potrebne za osiguranje njihove provedbe. Kada države članice odluče da neće propisati pravila za administrativne kazne za povrede na koje se primjenjuje nacionalno kazneno pravo, Komisiji priopćavaju relevantne odredbe kaznenog prava. Administrativne kazne i druge administrativne mjere moraju biti učinkovite, razmjerne i odvraćajuće. 2. Kada se obveze iz stavka 1. primjenjuju na institucije, financijske holdinge i mješovite financijske holdinge, države članice osiguravaju da se u slučaju kršenja nacionalnih odredbi kojima se ova Direktiva i Uredba (EU) br. 575/2013 prenose u nacionalno pravo, kazne mogu primijeniti na članove upravljačkog tijela i na druge fizičke osobe koje su prema nacionalnom pravu odgovorne za to kršenje, pod uvjetima koji su propisani nacionalnim pravom. 3. Nadležnim tijelima daju se sve ovlasti za prikupljanje informacija i istražne ovlasti koje su im potrebne za izvršavanje njihovih funkcija. Ne dovodeći u pitanje druge relevantne odredbe propisane ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 575/2013 te ovlasti uključuju: (a) ovlast da od sljedećih fizičkih ili pravnih osoba zahtijevaju dostavljanje svih informacija koje su potrebne za obavljanje zadaća nadležnih tijela, uključujući informacije koje se za potrebe nadzora i s njima povezane statističke potrebe dostavljaju u redovitim vremenskim razmacima i u određenim formatima: i. institucija s poslovnim nastanom u dotičnoj državi članici; ii. financijskih holdinga s poslovnim nastanom u dotičnoj državi članici; iii. mješovitih financijskih holdinga s poslovnim nastanom u dotičnoj državi članici; iv. mješovitih holdinga s poslovnim nastanom u dotičnoj državi članici; v. osoba koje pripadaju subjektima iz podtočaka od i. do iv.; vi. trećim osobama kojima su subjekti iz podtočaka od i. do iv. eksternalizirali operativne funkcije ili aktivnosti; (b) ovlast da provedu sve potrebne istrage bilo koje osobe iz točke (a) podtočaka od i. do vi. koje imaju poslovni nastan ili se nalaze u dotičnoj državi članici kada je to potrebno za obavljanje zadaća nadležnih tijela, uključujući:			

i. pravo da zahtijevaju dostavljanje dokumenata; ii.pregled knjiga i evidencije osoba iz točke (a) podtočaka od i. do vi. i uzimanje preslika ili izvadaka iz tih knjiga i evidencije; iii.dobivanje pisanih ili usmenih objašnjenja od bilo koje osobe iz točke (a) podtočaka od i. do vi. ili njezinih predstavnika odnosno zaposlenika; i iv.obavljanje razgovora s bilo kojom drugom osobom koja pristane na razgovor za potrebe prikupljanja informacija koje se odnose na predmet istrage; (c)ovlast, u skladu s uvjetima navedenima u pravu Unije, obavljanja svih potrebnih inspekcija u poslovnim prostorijama pravnih osoba iz točke (a) podtočaka od i. do vi. i svih drugih društava uključenih u nadzor na konsolidiranoj osnovi kada je nadležno tijelo konsolidirajuće nadzorno tijelo, ako o tome prethodno obavijeste dotična nadležna tijela. Ako je prema nacionalnom pravu za inspekciju potrebno odobrenje pravosudnog tijela, za to se odobrenje podnosi zahtjev.			
Članak 66. Administrativne kazne i druge administrativne mjere za kršenje zahtjeva koji se odnose na odobrenje za rad i zahtjeva za stjecanje kvalificiranih udjela 1. Države članice osiguravaju da su njihovim zakonima i drugim propisima određene administrativne kazne i druge administrativne mjere barem u vezi s: (a)obavljanjem poslova primanja depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti od strane društava koja nisu kreditne institucije, što je kršenje članka 9.; (b)početkom obavljanja djelatnosti kao kreditne institucije bez dobivanja odobrenja za rad, što je kršenje članka 9.; (c)izravnim ili neizravnim stjecanjem kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji ili daljnjim izravnim ili neizravnim povećanjem takvoga kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji, zbog čega bi udio prava glasa ili kapitala dosegnuo ili premašio pragove iz članka 22. stavka 1. ili bi time kreditna institucija postala društvo kći, bez pisane obavijesti nadležnim tijelima kreditne institucije u kojoj oni nastoje steći ili povećati kvalificirani udio tijekom razdoblja procjene ili protiv suprotstavljanja nadležnih tijela, što je kršenje članka 22. stavka 1.; (d)izravnim ili neizravnim otuđivanjem kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji ili smanjenjem kvalificiranog udjela tako da bi udio prava glasa ili kapitala pao ispod pragova iz članka 25. ili bi time kreditna institucija prestala biti društvo kći, bez		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmjenjen Direktivom 2024/1619.

pisane obavijesti nadležnim tijelima. 2. Države članice osiguravaju da u slučajevima iz stavka 1. administrativne kazne i druge administrativne mjere koje je moguće primijeniti uključuju najmanje sljedeće: (a)javnu izjavu u kojoj je navedena odgovorna fizička osoba, institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding i vrsta povrede; (b)nalog kojim se od odgovorne fizičke ili pravne osobe zahtijeva da prekine postupanje i da više ne ponavlja takvo postupanje; (c)u slučaju pravnih osoba, administrativne novčane kazne do 10 % ukupnoga godišnjeg neto prihoda društva u prethodnoj poslovnoj godini, uključujući bruto prihod koji se sastoji od kamatnih i srodnih prihoda, prihoda od dionica i ostalih vrijednosnih papira s varijabilnim i fiksnim prihodom i prihoda od naknada i provizija u skladu s člankom 316. Uredbe (EU) br. 575/2013; (d)u slučaju fizičkih osoba, administrativne novčane kazne u iznosu do 5 000 000 eura ili u državama članicama čija valuta nije euro, odgovarajuća vrijednost u nacionalnoj valuti na dan 17. srpnja 2013.; (e)administrativne novčane kazne u visini do dvostrukog iznosa koristi ostvarene kršenjem, ako je takvu korist moguće utvrditi; (f)privremenu suspenziju prava glasa dioničara koji se smatraju odgovornima za kršenje iz stavka 1. Kada je društvo iz točke (c) prvog podstavka društvo kći matičnog društva, relevantni bruto prihod proizlazi iz konsolidiranog financijskog izvještaja krajnjeg matičnog društva u prethodnoj poslovnoj godini.			

Članak 67. Ostale odredbe 1. Ovaj se članak primjenjuje u svim sljedećim okolnostima: (a)instituciji je izdano odobrenje za rad na temelju lažnih izjava ili na neki drugi nepravilan način; (b)institucija, nakon što je saznala da su zbog stjecanja ili otuđivanja udjela u njezinom kapitalu, udjeli premašili pragove ili pali ispod pragova navedenih u članku 22. stavku 1. i članku 25., nije izvijestila nadležna tijela o tim stjecanjima ili otuđivanjima, što je kršenje prvog podstavka članka 26. stavka 1.; (c)institucija koja kotira na uređenom tržištu, kao što je navedeno u popisu koji će objavljivati ESMA u skladu s člankom 47. Direktive 2004/39/EZ, ne izvještava, barem jednom godišnje, nadležna tijela o imenima dioničara i članova koji posjeduju kvalificirane udjele te o veličini tih udjela, što je kršenje drugog podstavka članka 26. stavka 1. ove Direktive; (d)institucija nema uspostavljene sustave upravljanja koje zahtijevaju nadležna tijela u skladu s nacionalnim odredbama kojima se prenosi članak 74.; (e)institucija ne izvještava nadležna tijela o informacijama koje se odnose na obvezu ispunjavanja kapitalnih zahtjeva, navedenima u članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije, što je kršenje članka 99. stavka 1. te Uredbe; (f)institucija ne izvještava nadležna tijela o informacijama koje se odnose na podatke iz članka 101. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije; (g)institucija ne izvještava nadležna tijela o informacijama koje se odnose na veliku izloženost ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije, što je kršenje članka 394. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013; (h).institucija ne izvještava nadležna tijela o informacijama koje se odnose na likvidnost ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije, što je kršenje članka 415. stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013; (i)institucija ne izvještava nadležna tijela o informacijama koje se odnose na omjer financijske poluge ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije, što je kršenje članka 430. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013;	*Povrede kreditnih institucija, financijskog holdinga i mješovitog financijskog holdinga* Članak 374. (1) Pravnoj ili fizičkoj osobi i odgovornoj osobi u pravnoj osobi može se izreći novčana kazna, upozorenje, periodični penal i upravna mjera ako se utvrdi jedna od sljedećih povreda: 1. ako ne osigura da predsjednik uprave i članovi uprave kreditne institucije u svakom trenutku ispunjavaju uvjete za članstvo u upravi sukladno članku 44. stavku 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 44. stavka 2. ovoga Zakona 2. ne procijeni primjerenost predsjednika odnosno članova uprave prije podnošenja zahtjeva iz članaka 45. stavka 2. ovoga Zakona odnosno ne procijeni periodično njihovu primjerenost, što je	U potpunosti preuzeto	

(j)institucija u više navrata ili kontinuirano nema na raspolaganju likvidnu imovinu, što je kršenje članka 412. Uredbe (EU) br. 575/2013; (k)institucija ima izloženost koja premašuje ograničenja propisana člankom 395. Uredbe (EU) br. 575/2013; (l)institucija je izložena kreditnom riziku pozicije sekuritizacije, a ne zadovoljava uvjete propisane člankom 405. Uredbe (EU) br. 575/2013; (m)institucija ne objavljuje informacije ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije, što je kršenje članka 431. stavaka 1., 2. i 3. ili članka 451. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013; (n)institucija vrši isplate imateljima instrumenata uključenih u regulatorni kapital institucije, što je kršenje članka 141. ove Direktive ili u slučajevima kada članak 28., 51. ili 63. Uredbe (EU) br. 575/2013 zabranjuju takvu isplatu imateljima instrumenata uključenih u regulatorni kapital; (o)institucija je proglašena krivom za ozbiljno kršenje nacionalnih odredbi donesenih na temelju Direktive 2005/60/EZ; (p)institucija omogućava jednoj osobi ili više njih koje ne ispunjavaju zahtjeve iz članka 91. da postanu ili ostanu članovi upravljačkog tijela. 2. Države članice osiguravaju da u slučajevima iz stavka 1. administrativne kazne i druge administrativne mjere koje je moguće primijeniti uključuju najmanje sljedeće: (a)javnu izjavu u kojoj je navedena odgovorna fizička osoba, institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding i vrsta povrede; (b)nalog kojim se od odgovorne fizičke ili pravne osobe zahtijeva da prekine postupanje i da više ne ponavlja takvo postupanje; (c)u slučaju institucije, oduzimanje odobrenja za rad institucije u skladu s člankom 18.; (d)u skladu s člankom 65. stavkom 2., privremenu zabranu obavljanja funkcija u institucijama za člana upravljačkog tijela institucije ili drugu fizičku osobu koja se smatra odgovornom; (e)u slučaju pravnih osoba, administrativne novčane kazne do 10 % ukupnoga godišnjeg neto prihoda društva u prethodnoj poslovnoj godini, uključujući bruto prihod koji se sastoji od kamatnih i srodnih prihoda, prihoda od dionica i ostalih vrijednosnih papira s varijabilnim i fiksnim prihodom i prihoda od naknada i provizija u skladu s člankom 316. Uredbe (EU) br. 575/2013;	protivno odredbi članka 44. stavka 2. ovoga Zakona 3. ako pravodobno ne razriješi dužnosti člana uprave u vezi kojeg na temelju provedene procjene primjerenosti zaključi da ne ispunjava uvjete iz članka 44. stavka 1. ovoga Zakona, ili u odnosu na njega pravodobno ne poduzme dodatne korektivne mjere potrebne kako bi se osiguralo da taj član uprave ispunjava uvjete iz članka 44. stavka 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 44. stavka 3. ovoga Zakona 4. ako odmah po saznanju novih činjenica ili drugih okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost članova uprave ne provede ponovnu procjenu ispunjenja uvjeta iz članka 44. stavka 1. ovoga Zakona, ili o rezultatima te procjene bez odgode ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 44. stavka 4. ovoga Zakona		

(f)u slučaju fizičkih osoba, administrativne novčane kazne u iznosu do 5 000 000 eura ili u državama članicama čija valuta nije euro, odgovarajuća vrijednost u nacionalnoj valuti na dan 17. srpnja 2013.; (g)administrativne novčane kazne u visini do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene kršenjem odnosno gubitaka izbjegnutih kršenjem, ako ih je moguće utvrditi. Kada je društvo iz točke (e) prvog podstavka društvo kći matičnog društva, relevantni bruto prihod jednak je bruto prihodu koji proizlazi iz konsolidiranog financijskog izvještaja krajnjeg matičnog društva u prethodnoj poslovnoj godini.	5. ako imenuje člana uprave bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 45. stavka 1. ovoga Zakona 6. ako ne osigura da predsjednik nadzornog odbora ili članovi nadzornog odbora kreditne institucije u svakom trenutku ispunjavaju uvjete za članstvo u nadzornom odboru sukladno članku 48. stavku 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 48. stavka 2. ovoga Zakona 7. ako ne procijeni primjerenost predsjednika odnosno članova nadzornog odbora prije podnošenja zahtjeva iz članka 49. stavka 2. ovoga Zakona odnosno ne procijeni periodično njihovu primjerenost, što je protivno odredbi članka 48. stavka 2. ovoga Zakona 8. ako pravodobno ne razriješi dužnosti člana nadzornog odbora u vezi kojeg na temelju provedene		

	procjene primjerenosti zaključi da ne ispunjava uvjete iz članka 48. stavka 1. ovoga Zakona, ili u odnosu na njega pravodobno ne poduzme dodatne korektivne mjere potrebne kako bi se osiguralo da taj član nadzornog odbora ispunjava uvjete iz članka 44. stavka 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 48. stavka 3. ovoga Zakona 9. ako odmah po saznanju novih činjenica ili drugih okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost članova nadzornog odbora ne provede ponovnu procjenu ispunjenja uvjeta iz članka 48. stavka 1. ovoga Zakona, odnosno o rezultatima te procjene bez odgode ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 48. stavka 4. ovoga Zakona 10. ako nadzorni odbor kreditne institucije koja nije mala i jednostavna kreditna institucija i nadzorni odbor		

	kreditne institucije čiji su vrijednosni papiri uvršteni na uređeno tržište kako je određeno zakonom kojim se uređuje tržište kapitala nema dovoljan broj neovisnih članova, što je protivno odredbi članka 48. stavka 6. ovoga Zakona 11. ako nadzorni odbor kreditne institucije koja nije mala i jednostavna kreditna institucija nema najmanje jednog neovisnog člana nadzornog odbora, što je protivno odredbi članka 48. stavka 7. ovoga Zakona 12. ako izabere ili imenuje člana nadzornog odbora bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 49. stavka 1. ovoga Zakona 13. ako, nakon što je saznala da da je fizička ili pravna osoba stekla kvalificirani udio odnosno da je kvalificirani imatelj prodao ili na drugi način otuđio svoje dionice tako da se zbog toga njegov udio		

	povećao iznad odnosno smanjio ispod visine za koju je dobio prethodnu suglasnost, nije bez odgode izvijestila Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 212. stavka 1. podstavku 9. ovoga Zakona 14. ako su njezine dionice uvrštene za trgovanje na uređenom tržištu nije barem jednom godišnje izvijestila Hrvatsku narodnu banku o imateljima kvalificiranog udjela te o veličini tih udjela, što je protivno članka 213. ovoga Zakona 15. ako kreditna institucija nema uspostavljene sustave upravljanja koji su razmjerni vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenih modelu poslovanja, ili ako ne uspostavi i provodi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja koji ne obuhvaća jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim		

	linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije ili djelotvorno upravljanje svim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, uključujući ESG rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, kao i koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama uzimajući u obzir uvjete iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 ili primjerene sustave unutarnjih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke ili rodno neutralne politike i prakse primitaka koje su u skladu s i promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanjem rizicima uzimajući u obzir sklonost preuzimanja rizika kreditne institucije u odnosu na ESG rizik, te primjenu istih ili prikladne mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se		

	upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554, što je protivno odredbi članka 181. ovoga Zakona 16. ako ne ispunjava zahtjeve u pogledu primitaka iz članaka 200. i 201. ovoga Zakona ili ako upotrijebi instrumente za dodjelu varijabilnih primitaka u obliku redovnih dionica kreditne institucije koja je izravno ili neizravno nadređena kreditnoj instituciji ili u obliku instrumenata povezanih s redovnim dionicama kreditne institucije koja je izravno ili neizravno nadređena kreditnoj instituciji, ako upotreba instrumenata koje je izdala sama kreditna institucija za upravljanje kapitalom na razini grupe kreditnih institucija u kojoj je kreditna institucija članica, nije bilo onemogućeno ili znatno otežano, što je protivno članku 202. ovoga Zakona 17. ako ne izvještava Hrvatsku narodnu banku o		

	informacijama koje se odnose na veliku izloženost ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije, što je protivno članku 394. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 18. ako ne izvještava Hrvatsku narodnu banku o informacijama koje se odnose na likvidnost ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije, što je protivno članku 415. stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 19. ako ne održava omjer neto stabilnih izvora financiranja, što je protivno članku 413. ili članka 428.b Uredbe (EU) br. 575/2013, ili u više navrata ili kontinuirano ne drži likvidnu imovinu, što je protivno članku 412. te Uredbe 20. ako ne objavljuje informacije ili Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije, što je protivno članku 431. stavaka 1., 2. i		

	3. ili članku 451. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 21. ako vrši isplate imateljima instrumenata uključenih u regulatorni kapital institucije, što je protivno članku 250. ovoga Zakona ili ako kreditna institucija vrši isplatu imateljima instrumenata uključenih u regulatorni kapital u slučajevima kada je člancima 28., 51. ili 63. Uredbe (EU) 575/2013 zabranjena takva isplata 22. ako matična institucija, matični financijski holding ili matični mješoviti financijski holding ne poduzimaju mjere koje bi mogle biti potrebne za osiguravanje usklađenosti s bonitetnim zahtjevima iz dijela trećeg, četvrtog, šestog ili sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013 ili naložene u skladu s člankom 107. ili 110. ovoga Zakona na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi 23. ako kreditna institucija ne ispunjava kapitalne		

	zahtjeve utvrđene u članku 92. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 24. ako kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding ili fizička osoba opetovano ne ispunjava zahtjeve iz odluke ili rješenja koju je Hrvatska narodna banka ili Europska središnja banka donijela u skladu s odredbama ovoga Zakona ili u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 25. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane sa sastavom, uvjetima, usklađenjima i odbicima koji se odnose na regulatorni kapital kako je utvrđeno u dijelu drugom Uredbe (EU) br. 575/2013 26. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane sa svojim velikim izloženostima prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba iz dijela četvrtog Uredbe (EU) br. 575/2013		

	27. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom omjera financijske poluge, uključujući primjenu odstupanja iz dijela sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013 28. ako kreditna institucija Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavlja informacije o podacima iz članka 430. stavaka 1., 2. ili 3. te članka 430.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije 29. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve za prikupljanje podataka i upravljanje njima iz dijela trećeg glave III. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 30. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom iznosa izloženosti ponderiranih rizikom ili kapitalnih zahtjeva ili ne primjenjuje sustave upravljanja utvrđene u dijelu trećem glavama od II. do VI. Uredbe (EU) br.		

	575/2013 31. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom koeficijenta likvidnosne pokrivenosti ili omjera neto stabilnih izvora financiranja iz dijela šestog, glava I. i IV. Uredbe (EU) br. 575/2013 i delegiranog akta iz članka 460. stavka 1. te Uredbe. (2) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom u iznosu do 10 % ukupnog godišnjeg neto prometa pravne osobe kaznit će se kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding ako je utvrđeno da je ostvarena dobit ili izbjegnut gubitak, novčana kazna može iznositi i do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene povredom odnosno gubitka izbjegnutog povredom, ako je moguće utvrditi ostvarenu dobit ili izbjegnute dobitke. (3) Za povredu iz stavka 1.		

	ovoga članka, novčanom kaznom do 5 milijuna eura kaznit će se i odgovorna osoba u kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu. (4) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći periodični penali: – kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu do 5% prosječnog dnevnog neto prometa za svaki dan kršenja koje je u tijeku – odgovornoj osobi u kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu do 50.000 eura za svaki dan kršenja koje je u tijeku. (5) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći sljedeće upravne mjere: – javna izjava u kojoj se navodi počinitelj odgovorna		

	fizička osoba, odgovorna kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili posredničko matično društvo te vrsta i opis povrede, – nalog kojim se od počinitelja odgovorne fizičke osobe, odgovorne kreditne institucije, financijskog holdinga, mješovitog financijskog holdinga ili posredničkog matičnog društva zahtjeva da prekine s povredom i više ne ponavlja takvo postupanje, – privremena suspenzija glasačkih prava kvalificiranom imatelju ili dioničaru koji zajednički djeluje a koji je počinio povredu, – privremena zabrana obavljanja funkcije člana uprave, nadzornog odbora, višeg rukovodstva, nositelja ključne funkcije ili drugih poslova članova osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na		

	profil rizičnosti kreditne institucije osobi odgovornoj za povredu, a koji je počinio povredu – ukidanje odobrenja za rad kreditnoj instituciji koja je počinila povredu.		
Članak 68. Objavljivanje administrativnih kazni 1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela na svojoj službenoj internetskoj stranici bez nepotrebnog odgađanja objavljuju barem sve administrativne kazne protiv kojih ne postoji pravo žalbe i koje su izrečene za kršenje nacionalnih odredbi kojima se prenosi ova Direktiva ili Uredba (EU) br. 575/2013, uključujući informacije o vrsti i karakteru kršenja i o identitetu fizičkih ili pravnih osoba kojima su izrečene kazne, nakon što je ta osoba obaviještena o tim kaznama. Ako države članice dopuštaju objavljivanje kazni protiv kojih postoji pravo žalbe, nadležna tijela bez nepotrebnog odgađanja također objavljuju na svojoj službenoj internetskoj stranici informacije o statusu i o ishodu žalbe. 2. Nadležna tijela kazne objavljuju anonimno i u skladu s nacionalnim pravom u svim sljedećim okolnostima: (a)ako je kazna izrečena fizičkoj osobi i ako se nakon obvezne prethodne procjene smatra da objavljivanje osobnih podataka nije razmjerno; (b)ako bi objavljivanje ugrozilo stabilnost financijskih tržišta ili istražni kazneni postupak u tijeku; (c)kada bi objavljivanje za uključene institucije ili fizičke osobe prouzročilo nerazmjernu štetu, ako ju je moguće utvrditi.	*Javno objavljivanje informacija Hrvatske narodne banke* Članak 172. (1) Hrvatska narodna banka dužna je javno objaviti sljedeće informacije: 1. tekstove zakona, odluka, uputa i općih smjernica u području bonitetne regulative, a koji su doneseni u Republici Hrvatskoj 2. način korištenja mogućnostima i diskrecijskim pravima navedenima u propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije	U potpunosti preuzeto	

Druga je mogućnost da se, kada je vjerojatno da će okolnosti iz prvog podstavka nestati u razumnom razdoblju, objavljivanje iz stavka 1. odgodi za to razdoblje. 3. Nadležna tijela osiguravaju da informacije koje se objavljuju prema stavku 1. ili 2. ostanu na njihovoj službenoj internetskoj stranici najmanje pet godina. Osobni podaci ostaju na službenoj internetskoj stranici samo koliko je potrebno u skladu s primjenjivim pravilima o zaštiti podataka. 4. Do 18. srpnja 2015. EBA Komisiji podnosi izvješće o objavljivanju kazni koje su države članice izrekle anonimno u skladu sa stavkom 2., posebno kada je u tom smislu bilo značajnih razlika između država članica. Osim toga, EBA Komisiji podnosi izvješće o svim značajnim razlikama u trajanju objava kazni prema nacionalnom pravu.	3. opće kriterije i metodologije koje primjenjuje pri superviziji kreditnih institucija iz članka 99. ovoga Zakona i kriterije za primjenu načela razmjernosti kako je navedeno u članku 98. stavku 4. ovoga Zakona 4. agregirane statističke podatke o ključnim aspektima provedbe bonitetnog okvira koje je Hrvatska narodna banka prikupila na temelju propisa uključujući broj i vrstu naloženih supervizorskih mjera te o izrečenim upravnim sankcijama i kaznama za povrede i pravomoćnim prekršajnim kaznama propisane ovim Zakonom. (2) Informacije iz stavka 1. ovoga članka objavit će se na način koji omogućuje usporedbu između pristupa prihvaćenih od nadležnih tijela u različitim državama članicama, redovito će se ažurirati i biti će dostupne na internetskim stranicama		

	Hrvatske narodne banke. (3) Osim informacija iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može objaviti i druge informacije iz svoje nadležnosti. **(4) Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama objavljuje odluke o izrečenim pravomoćnim prekršajnim kaznama temeljem ovoga Zakona kreditnim institucijama, odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama, a koje su izrekli općinski sudovi i druga tijela nadležna za vođenje prekršajnih postupaka, a koje su donesene u postupcima u kojima je Hrvatska narodna banka ovlašteni tužitelj.** **(5) Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama objavljuje odluke o svakoj izrečenoj novčanoj kazni temeljem ovoga Zakona, a**		

	koja je izrečena kreditnoj instituciji, odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama, a koje su donesene u postupku izricanja upravne sankcije. **(6) Odluke iz stavaka 4. i 5. ovoga članka objavljuju bez odgode, a nakon što je osoba kojoj je izrečena novčana kazna o tome obaviještena.** **(7) Ako je protiv rješenja kojim je izrečena novčana kazna podnesena tužba, Hrvatska narodna banka će bez odgode objaviti svaku informaciju o podnesenim pravnim lijekovima i tijeku postupka.** (8) Hrvatska narodna banka može objaviti rješenje koje donosi u izvršavanju svojih ovlasti uz koje je tada dužna objaviti i odluku upravnog suda donesenu povodom tužbe na to rješenje.		

	(9) Podaci koji predstavljaju bankovnu tajnu na temelju odredbi ovoga Zakona izuzet će se od objava iz stavaka 4. i 5. ovoga članka. **(10) Odluke o izrečenim pravomoćnim prekršajnim kaznama i izrečenim novčanim kaznama kreditnim institucijama i odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama Hrvatska narodna banka objavit će na anonimizirani način u sljedećim slučajevima:** **1. ako je izrečena fizičkoj osobi, a Hrvatska narodna banka je prethodno procijenila da objava osobnog podataka nije razmjerna** **2. ako bi objavljivanje ugrozilo stabilnost financijskog tržišta ili su u tijeku istražne radnje u kaznenom postupku** **3. ako bi objavljivanje za**		

	uključenu kreditnu instituciju, odgovornu osobu kreditne institucije, ili ostalu osobu prouzročilo nerazmjernu štetu koju je moguće utvrditi ili **4. ako su nastupile pravne posljedice rehabilitacije.** **(11) Objave iz stavaka 4., 5., 7. i 10. ovoga članka ostaju na internetskim stranicama najmanje pet godina.** (12) Iznimno od stavka 6. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može odgoditi objavu odluke o izrečenoj pravomoćnoj prekršajnoj kazni ili izrečenoj novčanoj kazni ako procijeni da će okolnosti iz stavka 10. ovoga članka prestati u razumnom roku. (13) Hrvatska narodna banka kao nadležno i imenovano tijelo temeljem ovoga Zakona će informacije iz stavaka 4., 5., 7. i 10. ovoga članka,		

	članka 244. stavka 5., te članka 269. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona učiniti dostupnim na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o uspostavi jedinstvene europske pristupne točke za centralizirani pristup javno dostupnim informacijama koje su od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/2859). (14) Hrvatska narodna banka će osigurati da informacije iz stavka 13. ovoga članka ispunjavaju sljedeće zahtjeve: 1. dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 2. priloženi su im sljedeći metapodaci:		

	− sva imena odnosno nazivi fizičke ili pravne osobe odnosno kreditne institucije na koju se informacije odnose − identifikacijski broj kreditne institucije, kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točke (b) Uredbe (EU) 2023/2859 − vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) Uredbe (EU) 2023/2859 − naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 4. odnosi se na EBA-u.

Članak 69. Razmjena informacija o kaznama i vođenje središnje baze podataka u EBA-i 1. U skladu sa zahtjevima koji se odnose na čuvanje poslovne tajne iz članka 53. stavka 1., nadležna tijela obavješćuju EBA-u o svim administrativnim kaznama, uključujući sve trajne zabrane koje su izrečene prema člancima 65., 66. i 67. te žalbe u vezi s tim kaznama i ishode žalbi. EBA vodi središnju bazu podataka o administrativnim kaznama o kojima je obaviještena samo za potrebe razmjene informacija između nadležnih tijela. Ta je baza podataka dostupna samo nadležnim tijelima i ažurira se na osnovi informacija koje nadležna tijela dostavljaju. 2. Nadležno tijelo koje za potrebe članka 13. stavka 1., članka 16. stavka 3., članka 91. stavka 1. i članka 121. procjenjuje dobar ugled provjerava bazu podataka EBA-e o administrativnim kaznama. U slučaju promjene statusa ili uspješne žalbe EBA na zahtjev nadležnih tijela briše ili ažurira relevantne unose u bazi podataka. 3. Nadležna tijela u skladu sa svojim nacionalnim pravom provjeravaju postoji li u kaznenoj evidenciji zabilježena relevantna presuda za dotičnu osobu. Za te se potrebe informacije razmjenjuju u skladu s Odlukom 2009/316/PUP i Okvirnom odlukom 2009/315/PUP, kako su primijenjene u nacionalnom pravu. 4. EBA održava internetsku stranicu s poveznicama na objavljene administrativne kazne prema članku 68. svakog nadležnog tijela, a na njoj se vidjeti razdoblje za koje svaka država članica objavljuje administrativne kazne.	*Razmjena informacija o kaznama* Članak 171. U skladu sa zahtjevima koji se odnose na čuvanje povjerljivih informacija iz članka 161. stavka od 1. do 3. ovoga Zakon, Hrvatska narodna banka obavješćuju Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o svim izrečenim upravnim sankcijama i upravnim mjerama, odlukama u prekršajnom postupku te o podnesenim pravnim lijekovima u vezi s tim upravnim sankcijama, upravnim mjerama i prekršajnim postupkom te o ishodu tih postupaka.	U potpunosti preuzeto	
Članak 70. Učinkovita primjena kazni i provođenje ovlasti nadležnih tijela da izriču kazne Države članice osiguravaju da pri određivanju vrste administrativnih kazni ili drugih administrativnih mjera i razine administrativnih novčanih kazni, nadležna tijela uzimaju u obzir sve relevantne okolnosti, uključujući:		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmjenjen Direktivom 2024/1619.

(a) težinu i trajanje kršenja; (b) stupanj odgovornosti fizičke ili pravne osobe koja je odgovorna za kršenje; (c) financijsku snagu fizičke ili pravne osobe koja je odgovorna za kršenje, koja je na primjer vidljiva iz ukupnog prihoda pravne osobe ili godišnjeg dohotka fizičke osobe; (d) važnost stečene dobiti ili izbjegnutoga gubitka fizičke ili pravne osobe koja je odgovorna za kršenje, ako ih je moguće utvrditi; (e) gubitke koje su zbog kršenja imale treće osobe, ako ih je moguće utvrditi; (f) razinu suradnje s nadležnim tijelom fizičke ili pravne osobe koja je odgovorna za kršenje; (g) prethodna kršenja fizičke ili pravne osobe koja je odgovorna za kršenje; (h) sve moguće sistemske posljedice kršenja.			
Članak 71. Izvještavanje o kršenjima 1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela uspostave učinkovite i pouzdane mehanizme za poticanje izvještavanja nadležnih tijela o potencijalnim ili stvarnim kršenjima nacionalnih odredbi kojima se prenose ova Direktiva i Uredba (EU) br. 575/2013. 2. Mehanizmi navedeni u stavku 1. uključuju najmanje sljedeće: (a) posebne postupke za primitak izvješća o kršenjima i njihovo daljnje praćenje; (b) odgovarajuću zaštitu za zaposlenike institucija koji prijave kršenje u instituciji barem od odmazde, diskriminacije ili drugih vrsta nepravednog postupanja; (c) zaštitu osobnih podataka koji se odnose i na osobe koje prijave kršenje i na fizičke osobe koje su navodno odgovorne za kršenje, u skladu s Direktivom 95/46/EZ; (d) jasna pravila kojima se u svim slučajevima osigurava povjerljivost u odnosu na osobu koja prijavljuje kršenja počinjena u instituciji, osim ako je objavljivanje obvezno prema nacionalnom pravu radi daljnjih istraga ili naknadnih sudskih postupaka. 3. Države članice zahtijevaju da institucije uspostave odgovarajuće postupke u skladu s kojima njihovi zaposlenici mogu preko posebnoga, neovisnoga i	*Obavještavanje o povredi mjerodavnih propisa* Članak 351. (1) Hrvatska narodna banka omogućit će pouzdan način dostavljanja obavijesti o kršenju: – ovoga Zakona i podzakonskih propisa donesenih na temelju ovoga Zakona – Uredbe (EU) 575/2013 i propisa donesenih na temelju te Uredbe – drugog mjerodavnog prava Europske unije koje bi moglo utjecati na bonitetne zahtjeve	U potpunosti preuzeto	

autonomnoga kanala interno prijaviti kršenje. Taj kanal se može također osigurati i preko dogovora sa socijalnim partnerima. Pritom se primjenjuje jednaka zaštita kao ona navedena u točkama (b), (c) i (d) stavka 2.	– uredbi ili odluka Europske središnje banke kojima se nameću obveze subjektima supervizije. (2) Obavijest o kršenju mjerodavnih propisa može dostaviti svaka osoba koja raspolaže informacijama da nadzirani subjekt postupa protivno mjerodavnim propisima iz stavka 1. ovoga članka. (3) U svrhu dostavljanja obavijesti iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka: 1. može donijeti procedure kojima detaljnije uređuje prihvat obavijesti i postupanje u vezi s dostavljenom obavijesti s jasnim pravilima o povjerljivosti podataka o osobi koja je obavijest dostavila i osobi koja je navodno, u skladu s obavijesti, počinila kršenje mjerodavnih propisa 2. osigurat će odgovarajuću zaštitu osobe koja je		

	dostavila obavijest iz stavka 1. ovoga članka u svrhu njegove zaštite od moguće diskriminacije, osvete ili drugih oblika dovođenja u nepovoljniji položaj. (4) Hrvatska narodna banka ovlaštena je prikupljati i obrađivati osobne podatke koji su joj dostavljeni temeljem ovoga članka, a s prikupljenim osobnim podacima Hrvatska narodna banka će postupati u skladu s propisima kojima se uređuje zaštita osobnih podataka. (5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka će podatke o osobi koja je dostavila obavijest iz stavka 1. ovoga članka i o osobama na koje se obavijest odnosi upotrijebiti ako je to nužno u svrhu provođenja istrage u kaznenom postupku ili za pokretanja drugih sudskih postupaka. (6) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, ako postoji opravdana potreba,		

	Hrvatska narodna banka će podatke o osobama na koje se obavijest odnosi proslijediti Europskoj središnjoj banci ili drugom nadležnom tijelu u svrhu postupanja u vezi s dostavljenom obavijesti iz nadležnosti Europske središnje banke ili drugog nadležnog tijela. *Obveza kreditne institucije u vezi s obavještavanjem o kršenju mjerodavnih propisa* Članak 352. (1) Kreditna institucija dužna je propisati interne procedure u skladu s kojima njezini radnici mogu preko posebnog, neovisnog i samostalnog internog kanala prijaviti svako eventualno kršenje mjerodavnih propisa iz članka 351. stavka 1. ovoga Zakona koje moraju sadržavati i način na koji će kreditna institucija rješavati te prijave.		

	(2) S prikupljenim osobnim podacima kreditna institucija će postupati u skladu s propisima kojima se uređuje zaštita osobnih podataka. (3) Osobe koje su primile informacije iz stavka 1. ovoga članka dužne su ih čuvati kao povjerljive. (4) Iznimno od stavaka 2. i 3. ovoga članka, kreditna institucija će podatke iz stavka 1. ovoga članka upotrijebiti ako je to nužno u svrhu provođenja istrage u kaznenom postupku ili za pokretanja drugih sudskih postupaka. (5) Kreditna institucija ne smije ni na koji način radnike koji su joj dostavili obavijest o kršenju mjerodavnih propisa iz članka 351. stavka 1. ovoga Zakona, diskriminirati, dovoditi u nepovoljniji položaj u odnosu na druge radnike niti takvo postupanje može biti razlog za otkaz ugovora o radu ili		

	drugog ugovora na temelju kojeg radnik radi u kreditnoj instituciji. (6) Kreditna institucija može zahtjev za uspostavu kanala iz stavka 1. ovoga članka ispuniti i dogovorom sa socijalnim partnerom.		
Članak 72. Pravo žalbe Države članice osiguravaju da za odluke i mjere poduzete u provođenju zakona i drugih propisa donesenih u skladu s ovom Direktivom ili Uredbom (EU) br. 575/2013 vrijedi pravo žalbe. Države članice također osiguravaju da se pravo žalbe primjenjuje ako odluka nije donesena u roku od šest mjeseci od podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad koji sadržava sve informacije koje se zahtijevaju prema nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva.	*Rješenje* Članak 342. (1) Rješenja koja u upravnom postupku donosi Hrvatska narodna banka temeljem ovoga Zakona moraju biti u pisanom obliku i obrazložena. **(2) Protiv rješenja koja u upravnom postupku donosi Hrvatska narodna banka nije dopuštena žalba, ali se protiv njih može tužbom pokrenuti upravni spor.** (3) Nadležni upravni sud o tužbi iz stavka 2. ovoga članka odlučuje hitno, a najkasnije u roku od tri mjeseca od dana njezina primitka.	U potpunosti preuzeto	

	(4) Ako nadležni upravi sud donese odluku nakon proteka roka od tri mjeseca protivno stavku 3. ovoga članka protiv te odluke dopuštena je žalba i u slučaju kada se tom odlukom predmet prvi puta vraća na ponovni postupak. (5) Hrvatska narodna banka dužna je nadležnom upravnom sudu koji odlučuje o tužbi iz stavka 2. ovoga članka u odgovoru na tužbu dostaviti opis utvrđenog činjeničnog stanja i svoju ocjenu tog činjeničnog stanja, a koju će nadležni upravni sud koristiti pri odlučivanju o tužbi. (6) Ako je radi utvrđivanja ili razjašnjenja kakve činjenice to potrebno, nadležni upravni sud će saslušati službenu osobu Hrvatske narodne banke koja je utvrđivala činjenično stanje i provodila ocjenu tog činjeničnog stanja.		

	(7) U postupku povodom tužbe protiv rješenja o uvođenju posebne uprave, o nalaganju mjera rane intervencije nadležni upravni sud ne može odlučiti da tužba ima odgodni učinak niti može izdati privremenu mjeru. (8) Rješenje koje u upravnom postupku donosi Hrvatska narodna banka može sadržavati rok, uvjet, namet, pridržaj opoziva ili preporuku.		
POGLAVLJE 2. Procesi preispitivanja Odjeljak I. Proces procjene adekvatnosti internoga kapitala Članak 73. Interni kapital Institucije moraju imati uspostavljene dobre, učinkovite i cjelovite strategije i procese za kontinuiranu procjenu i održavanje iznosa, vrsta i raspodjele internoga kapitala koje smatraju adekvatnima za pokrivanje vrste i razine rizika kojima su izložene ili kojima bi mogle biti izložene.	*Strategija i postupci procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala* Članak 180. (1) Kreditna institucija dužna je utvrditi primjerenu, djelotvornu i sveobuhvatnu strategiju i postupke za kontinuirano procjenjivanje i održavanje iznosa, vrste i raspodjele internog kapitala, te osigurati njenu provedbu**.** (2) Internim kapitalom	U potpunosti preuzeto	

Te strategije i procesi podliježu redovitom internom preispitivanju kako bi se osiguralo da su oni i dalje cjeloviti i razmjerni vrsti, opsegu i složenosti poslova određene institucije.	smatra se kapital koji je kreditna institucija ocijenila adekvatnim za pokriće rizika u odnosu na vrstu i razinu rizika kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. (3) Pri procjeni internog kapitala koji kreditna institucija smatra adekvatnim za pokriće ESG rizika kreditna institucija je dužna uzeti u obzir kratkoročno, srednjoročno i dugoročno razdoblje. **(4) Kreditna institucija dužna je redovito preispitivati strategiju i postupke iz stavka 1. ovoga članka kako bi osigurala da su sveobuhvatni i razmjerni vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja.** (5) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje postupke procjenjivanja, način i rokove izvješćivanja Hrvatske narodne banke o adekvatnosti internog		

	kapitala kreditne institucije i izračun internog kapitala na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi.		
		Nije potrebno preuzimanje	Prvi stavak izmjenjen je Direktivom 2024/1619.
Odjeljak II. Sustavi, procesi i mehanizmi institucija Pododjeljak 1. Opća načela Članak 74. Interno upravljanje i planovi oporavka i sanacije 1. Institucije imaju robusne sustave upravljanja, koji uključuju jasnu organizacijsku strukturu s dobro definiranim, transparentnim i dosljednim linijama odgovornosti, učinkovitim procesima za utvrđivanje, upravljanje, praćenje rizika i izvješćivanje o rizicima kojima jesu ili bi mogle biti izložene, odgovarajuće mehanizme unutarnje kontrole, uključujući dobre administrativne i računovodstvene postupke te politiku i		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmjenjen Direktivom 2019/878. Zatim je stavak 1. izmjenjen Direktivom 2024/1619.

praksu primitaka, koje su dosljedne i promiču dobro i učinkovito upravljanje rizicima. 2. Sustavi, procesi i mehanizmi iz stavka 1. cjeloviti su i razmjerni vrsti, opsegu i složenosti rizika svojstvenih poslovnom modelu i djelatnostima institucije. Tehnički kriteriji utvrđeni u člancima od 76. do 95. uzimaju se u obzir. 3. EBA izdaje smjernice o sustavima, procesima i mehanizmima iz stavka 1. u skladu sa stavkom 2. 4. Nadležna tijela osiguravaju da su za poboljšanje financijskog položaja institucije, a nakon njegova značajnog pogoršanja, uspostavljeni planovi oporavka i planovi sanacije. U skladu s načelom razmjernosti, zahtjevi da institucija sastavi, održava i ažurira planove oporavka i zahtjevi da sanacijsko tijelo, nakon savjetovanja s nadležnim tijelima, pripremi sanacijske planove, mogu se smanjiti ako, nakon savjetovanja s nacionalnim makrobonitetnim tijelom, nadležna tijela smatraju da propast određene institucije, imajući na umu, inter alia, njezinu veličinu, njezin poslovni model, njezinu povezanost s drugim institucijama ili financijski sustav u cjelini, neće imati negativan učinak na financijska tržišta, druge institucije ili uvjete financiranja. Institucije blisko surađuju sa sanacijskim tijelima i osiguravaju im sve informacije potrebne za pripremu i izradu nacrta održivih sanacijskih planova u kojima su navedene mogućnosti za urednu sanaciju institucija u slučaju propasti, u skladu s načelom razmjernosti. U skladu s člankom 25. Uredbe (EU) br. 1093/2010, EBA ima pravo sudjelovati u sastavljanju i usklađivanju učinkovitih i dosljednih planova oporavka i sanacije te im doprinosi. U skladu s tim, EBA-u se obavješćuje i ona ima pravo sudjelovati na sastancima koji se odnose na sastavljanje i usklađivanje planova oporavka i sanacije. EBA-u se unaprijed u potpunosti obavješćuje o organizaciji tih sastanaka ili djelatnosti, o glavnim pitanjima o kojima će se raspravljati i o aktivnostima koje se razmatraju.			

Članak 75. Nadzor nad politikom primitaka 1. Nadležna tijela prikupljaju informacije priopćene u skladu s kriterijima za objavljivanje utvrđenima u točkama (g), (h) i (i) članka 450. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 i upotrebljava ih za određivanje referentnih trendova i praksi primitaka. Nadležna tijela dostavljaju EBA-i te informacije.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Odluka o primicima radnika (NN 31/17 NN 57/17) članak/članci Članak 46.
2. EBA izdaje smjernice o dobroj praksi primitaka koje su u skladu s načelima navedenima u člancima od 92. do 95. Smjernice uzimaju u obzir načela o dobroj politici primitaka, navedena u Preporuci Komisije 2009/384/EZ od 30. travnja 2009. o politici primitaka u sektoru financijskih usluga (29). ESMA blisko surađuje s EBA-om u sastavljanju smjernica o politici primitaka za kategorije zaposlenika uključene u pružanje investicijskih usluga i aktivnosti u smislu točke 2. članka 4. stavka 1. Direktive 2004/39/EZ. EBA upotrebljava informacije primljene od nadležnih tijela u skladu sa stavkom 1. za određivanje referentnih trendova i praksi primitaka na razini Unije. 3. Nadležna tijela prikupljaju informacije o broju fizičkih osoba u pojedinoj instituciji čija primanja u financijskoj godini iznose 1 milijun eura ili više, koji su u platnim razredima koji iznose 1 milijun eura, uključujući njihove poslovne odgovornosti, relevantno poslovno područje i glavne elemente plaće, bonusa, dugoročnih nagrada i mirovinskih doprinosa. Te se informacije prosljeđuju EBA-i, a ona ih objavljuje na agregiranoj osnovi za matičnu državu članicu, u zajedničkom izvještajnom formatu. EBA može razraditi smjernice kako bi olakšala provedbu ovog stavka i osigurala dosljednost prikupljenih informacija.		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 1. izmijenjen je Direktivom 2019/878. Stavak 2. propisuje da EBA, u suradnji s ESMA-om, izdaje smjernice o dobroj praksi primitaka i određuje referentne trendove na razini Unije.

Pododjeljak 2. Tehnički kriteriji koji se odnose na organizaciju i tretman rizika Članak 76. Tretman rizika 1. Države članice osiguravaju da upravljačko tijelo odobrava i redovito preispituje strategije i politike za preuzimanje, upravljanje, praćenje i smanjenje rizika kojima je institucija izložena ili bi mogla biti izložena, uključujući i rizike povezane s makroekonomskim okružjem u kojem institucija posluje s obzirom na stanje poslovnog ciklusa. 2. Države članice osiguravaju da upravljačko tijelo posveti dovoljno vremena razmatranju pitanja rizika. Upravljačko tijelo aktivno je uključeno u upravljanje svim značajnim rizicima koji se uređuju ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 575/2013 kao i u vrednovanje imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i internih modela koji se odnose na te rizike i za te potrebe osigurava odgovarajuće resurse. Institucija uspostavlja linije izvještavanja upravljačkom tijelu kako bi se obuhvatili svi značajni rizici i politike upravljanja rizicima te njihove promjene. 3. Države članice osiguravaju da institucije koje su značajne u smislu svoje veličine, interne organizacije i vrste, opsega i složenosti svojih poslova osnuju odbor za rizike koji se sastoji od članova upravljačkog tijela koji nemaju nikakve izvršne funkcije u toj instituciji. Članovi odbora za rizike moraju imati odgovarajuće znanje, vještine i stručnost kako bi u potpunosti razumjeli i pratili strategiju rizika i sklonost preuzimanju rizika institucije. Odbor za rizike savjetuje upravljačko tijelo o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i o strategiji te pomaže upravljačkom tijelu u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva. Upravljačko tijelo zadržava sveukupnu odgovornost za rizike. Odbor za rizike preispituje uzimaju li se, cijenama obveza i imovine koje se nude	*Nadležnost upravljačkog tijela* Članak 183. **(1) U svrhu uspostavljanja i provedbe djelotvornog i pouzdanog sustava upravljanja rizicima uprava kreditne institucije dužna je:** **a) odobriti i najmanje svake dvije godine preispitivati strateške ciljeve te strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojemu kreditna institucija posluje te stanje poslovnog ciklusa u kojemu je kreditna institucija, te rizike koji proizlaze iz trenutnih, kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih učinaka ESG čimbenike** **b) posvetiti dovoljno vremena razmatranju**	U potpunosti preuzeto	

klijentima, u potpunosti u obzir poslovni model i strategija rizika institucije. Kada cijene ne odražavaju rizike na odgovarajući način u skladu s poslovnim modelom i strategijom rizika, odbor za rizike predstavlja upravljačkom tijelu plan za poboljšanje. Nadležna tijela mogu dopustiti instituciji koja se ne smatra značajnom u smislu prvog podstavka da odbor za rizike udruži s odborom za reviziju iz članka 41. Direktive 2006/43/EZ. Članovi udruženog odbora moraju imati znanje, vještine i stručnost koji su potrebni za odbor za rizike i odbor za reviziju. 4. Države članice osiguravaju da upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji i odbor za rizike, ako je osnovan, imaju odgovarajući pristup informacijama o profilu rizičnosti institucije te, ako je to potrebno i primjereno, funkciji upravljanja rizicima i savjetima vanjskih stručnjaka. Upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji i odbor za rizike, ako je osnovan, određuju vrstu, količinu, format i učestalost informacija o rizicima koje primaju. Kako bi pomogao uspostavi dobrih politika i praksi primitaka, ali ne dovodeći u pitanje zadaće odbora za primitke, odbor za rizike ispituje uzimaju li poticaji predviđeni sustavom primitaka u obzir rizik, kapital, likvidnost i vjerojatnost te vremenski raspored zarada. 5. U skladu sa zahtjevom koji se odnosi na razmjernost utvrđenom u članku 7. stavku 2. Direktive Komisije 2006/73/EZ (30), države članice osiguravaju da institucije imaju funkciju upravljanja rizicima neovisnu o operativnim funkcijama, koja ima dostatnu nadležnost, uporište, resurse i pristup upravljačkom tijelu. Države članice osiguravaju da funkcija upravljanja rizikom osigurava da su svi značajni rizici utvrđeni, izmjereni i da se o njima izvješćuje na odgovarajući način. One osiguravaju da je funkcija upravljanja rizicima aktivno uključena u izradu strategije rizika institucije i u sve značajne odluke o upravljanju rizicima te da je u mogućnosti dati potpuni pregled cijelog opsega rizika institucije. Kada je to potrebno, države članice osiguravaju da funkcija upravljanja rizicima može izravno izvještavati upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji, neovisno o višem rukovodstvu, i da može postavljati pitanja i upozoriti to tijelo, kada je to primjereno,	**pitanja rizika** **c) biti aktivno uključena u upravljanje svim značajnim rizicima koji se uređuju ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 kao i u vrednovanje imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i internih modela koji se odnose na te rizike i za te potrebe osigurava odgovarajuće resurse** **d) donijeti i nadzirati primjenu posebnih planova, mjerljivih ciljeva i procesa za praćenje i upravljanje financijskim rizicima koji proizlaze iz kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih ESG čimbenika, uključujući i onih koji proizlaze iz procesa prilagodbe i trendova tranzicije prema primjenjivim regulatornim ciljevima Republike Hrvatske i Europske unije te pravnim aktima u odnosu na ESG čimbenike, a**		

u slučaju specifičnih kretanja u području rizika koja utječu ili bi mogla utjecati na instituciju, ne dovodeći u pitanje odgovornosti upravljačkog tijela u nadzornoj i/ili upravljačkoj funkciji u skladu s ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 575/2013. Voditelj funkcije upravljanja rizicima mora biti neovisan viši rukovoditelj koji je jasno odgovoran za funkciju upravljanja rizicima. Ako vrsta, opseg i složenost poslova institucije ne opravdavaju posebno imenovanje osobe, tu funkciju može preuzeti druga osoba na višem položaju u instituciji, pod uvjetom da ne postoji sukob interesa. Voditelj funkcije upravljanja rizicima ne smije biti smijenjen bez prethodne suglasnosti upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji te, prema potrebi, ima izravan pristup upravljačkom tijelu u nadzornoj funkciji. Primjena ove Direktive ne dovodi u pitanje primjenu Direktive 2006/73/EZ na investicijska društva.	**posebno onih navedenih u Uredbi (EU) 2021/1119 (Europski zakon o klimi), kao i, tamo gdje je primjenjivo, ciljevima i propisima trećih zemalja i** **e) donijeti posebne planove i mjerljive ciljeve u skladu sa zahtjevima utvrđenim u članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 radi praćenja i otklanjanja koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama koje nude usluge od znatne sistemske važnosti za Europsku uniju odnosno jednu ili više država članica.** **(2) U svrhu uspostavljanja i provedbe djelotvornog i pouzdanog sustava upravljanja rizicima nadzorni odbor kreditne institucije dužan je:** **a) najmanje svake dvije godine preispitivati i davati suglasnost upravi na strateške ciljeve te**		

	strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojemu kreditna institucija posluje te stanje poslovnog ciklusa u kojemu je kreditna institucija, te rizike koji proizlaze iz trenutnih, kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih učinaka ESG čimbenika **b) posvetiti dovoljno vremena razmatranju pitanja rizika** **c) nadzirati i pratiti upravljanje svim značajnim rizicima** koji se uređuju ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 **kao i vrednovanje imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i internih modela koji se odnose na te rizike i za te potrebe nadzirati jesu li osigurani odgovarajući**		

	resursi **d) nadzirati primjenu posebnih planova, mjerljivih ciljeva i procesa za praćenje i upravljanje financijskim rizicima koji proizlaze iz kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih ESG čimbenika, uključujući i onih koji proizlaze iz procesa prilagodbe i trendova tranzicije prema primjenjivim regulatornim ciljevima Republike Hrvatske i Europske unije te pravnim aktima u odnosu na ESG čimbenike, a posebno onih navedenih u Uredbi (EU) 2021/1119 (Europski zakon o klimi), kao i, tamo gdje je primjenjivo, ciljevima i propisima trećih zemalja i** **e) nadzirati provedbu posebnih planova i mjerljivih ciljeva u skladu sa zahtjevima utvrđenim u članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 radi praćenja i otklanjanja**		

	koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama koje nude usluge od znatne sistemske važnosti za Europsku uniju odnosno jednu ili više država članica. *Odbori nadzornog odbora* Članak 192. **(1) Nadzorni odbor kreditne institucije koja nije mala i jednostavna kreditna institucija dužan je osnovati odbor za primitke, odbor za imenovanja i odbor za rizike.** (2) Nadzorni odbor kreditne institucije koja je mala i jednostavna kreditna institucija nije dužan osnovati odbor za primitke i odbor za imenovanja. (3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka nadzorni odbor dužan je izvršavati		

	zadatke iz članaka 193. i 195. ovoga Zakona. **(4) Nadzorni odbor male i jednostavne kreditne institucije dužan je osnovati odbor za rizike ili može odbor za rizike kombinirati s revizijskim odborom, s tim da članovi tog kombiniranog odbora moraju imati odgovarajuće znanje, vještine i stručnost koji se zahtijevaju za članove obaju odbora.** **(5) Članovi odbora za rizike, odbora za imenovanje i odbora za primitke imenuju se iz redova članova nadzornog odbora kreditne institucije.** **(6) Svaki od odbora nadzornog odbora mora imati najmanje tri člana, od kojih jedan mora biti imenovan za predsjednika odbora.** (7) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje zadatke i		

	način organizacije i rada pojedinog odbora iz ovoga članka, te način i opseg primjene zahtjeva za osnivanje odbora. *Odbori nadzornog odbora* Članak 192. **(1) Nadzorni odbor kreditne institucije koja nije mala i jednostavna kreditna institucija dužan je osnovati odbor za primitke, odbor za imenovanja i odbor za rizike.** (2) Nadzorni odbor kreditne institucije koja je mala i jednostavna kreditna institucija nije dužan osnovati odbor za primitke i odbor za imenovanja. (3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka nadzorni odbor dužan je izvršavati zadatke iz članaka 193. i 195. ovoga Zakona. **(4) Nadzorni odbor male i**		

	jednostavne kreditne institucije dužan je osnovati odbor za rizike ili može odbor za rizike kombinirati s revizijskim odborom, s tim da članovi tog kombiniranog odbora moraju imati odgovarajuće znanje, vještine i stručnost koji se zahtijevaju za članove obaju odbora. **(5) Članovi odbora za rizike, odbora za imenovanje i odbora za primitke imenuju se iz redova članova nadzornog odbora kreditne institucije.** (6) Svaki od odbora nadzornog odbora mora imati najmanje tri člana, od kojih jedan mora biti imenovan za predsjednika odbora. (7) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje zadatke i način organizacije i rada pojedinog odbora iz ovoga članka, te način i opseg primjene zahtjeva za		

	osnivanje odbora. *Odbor za rizike* Članak 194. (1) Članovi odbora za rizike moraju imati odgovarajuće znanje, vještine i stručnost kako bi u potpunosti razumjeli i pratili strategiju rizika i sklonost preuzimanju rizika kreditne institucije. (2) Odbor za rizike dužan je: – savjetovati upravu i nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji rizika te pomagati u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost uprave i nadzornog odbora kreditne institucije u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju kreditne		

	institucije – preispitati jesu li se pri određivanju cijene imovine i obveza koja se nudi klijentima uzeli u obzir model poslovanja kreditne institucije i strategija rizika te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predložiti upravi i nadzornom odboru kreditne institucije plan za otklanjanje nedostataka i – neovisno o poslovima odbora za primitke, s ciljem uspostave i provođenja odgovarajućih politika primitaka preispitati jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, uključujući i ESG rizike, kapital, likvidnost te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti. (3) Kreditna institucija dužna je osigurati da članovi odbora za rizike ili odbora za rizike i reviziju imaju odgovarajući pristup		

	informacijama o profilu rizičnosti kreditne institucije te, ako je to potrebno i primjereno, pristup funkciji upravljanja rizicima i savjetima vanjskih stručnjaka. (4) Odbor za rizike ili odbor za rizike i reviziju, određuje vrstu, količinu, oblik i učestalost informacija o riziku koje će primati od organizacijskih jedinica/osoba ili funkcija unutar kreditne institucije.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 1., stavak 4. drugi podstavak, stavak 5. izmijenjeni su Direktivom 2024/1619.
Članak 77. Interni pristupi za izračun kapitalnih zahtjeva 1. Nadležna tijela potiču institucije koje su značajne u smislu njihove veličine, interne organizacije i vrste, opsega i složenosti njihovih poslova da razviju unutarnju sposobnost za procjenu kreditnog rizika i povećaju upotrebu pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, ako su njihove izloženosti značajne u apsolutnom smislu te ako istodobno imaju velik broj značajnih drugih ugovornih strana. Ovaj članak ne dovodi u pitanje ispunjavanje	*Interni pristup za izračunavanje kapitalnih zahtjeva* Članak 185. (1) Hrvatska narodna banka potiče kreditne institucije, koje nisu male i jednostavne kreditne	U potpunosti preuzeto	

kriterija utvrđenih u dijelu trećem, glavi I., poglavlju 3., odjeljku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. 2. Uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslova institucija, nadležna tijela prate da se institucije pri procjeni kreditne sposobnosti subjekta ili financijskog instrumenta ne oslanjaju isključivo ili mehanički na vanjske kreditne rejtinge. 3. Uzimajući u obzir njihovu veličinu, internu organizaciju i vrstu, opseg i složenost njihovih poslova, nadležna tijela potiču institucije da razviju unutarnju sposobnost za procjenu specifičnog rizika i povećaju upotrebu internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za specifični rizik dužničkih instrumenata u knjizi trgovanja, zajedno s internim modelima za izračun kapitalnih zahtjeva za rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza i migracijski rizik, ako su njihove izloženosti specifičnom riziku značajne u apsolutnom smislu te ako imaju velik broj značajnih pozicija u dužničkim instrumentima različitih izdavatelja. Ovaj članak ne dovodi u pitanje ispunjavanje kriterija utvrđenih u dijelu trećem, glavi IV., poglavlju 5., odjeljcima od 1. do 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. 4. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda za daljnje definiranje pojma „izloženosti specifičnom riziku koje su značajne u apsolutnom smislu" kao što je navedeno u prvom podstavku stavka 3. i pragova za velik broj značajnih drugih ugovornih strana i pozicija u dužničkim instrumentima različitih izdavatelja. EBA dostavlja Komisiji taj nacrt regulatornih tehničkih standarda do 1. siječnja 2014. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda navedenih u prvom podstavku u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.	institucije da, ne dovodeći pritom u pitanje ispunjavanje kriterija utvrđenih u dijelu trećem glavi I. poglavlju 3. odjeljku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, poduzimaju odgovarajuće mjere za razvijanje interne procjene kreditnog rizika i upotrebu pristupa zasnovanog na internom rejting-sustavu za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik: – za izloženosti koje su značajne u apsolutnom iznosu i – ako istodobno ima velik broj značajnih drugih ugovornih strana. **(2) Hrvatska narodna banka potiče kreditne institucije, koje nisu male i jednostavne kreditne institucije da, ne dovodeći pritom u pitanje ispunjavanje kriterija utvrđenih u dijelu trećem glavi IV. poglavlju 1b. Uredbe (EU) br. 575/2013, poduzimaju odgovarajuće mjere za razvijanje**		

	interne procjene tržišnih rizika i za razvijanje i upotrebu internih modela za izračun kapitalnog zahtjeva za portfelj pozicija u knjizi trgovanja, zajedno s internim modelima za izračun kapitalnih zahtjeva za rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza: **– za izloženosti koje su značajne u apsolutnom iznosu i** **– ako imaju velik broj značajnih pozicija u dužničkim instrumentima različitih izdavatelja.** **(3) Kreditna institucija koja nije mala i jednostavna kreditna institucija ne smije se pri procjeni kreditne sposobnosti klijenta ili financijskog instrumenta isključivo rukovoditi vanjskim kreditnim rejtingom.**		

		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 4. uređuje ovlast EBA-e i Eurospke komisije.
Članak 78. Nadzorna ocjena internih pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva u odnosu na referentne vrijednosti 1. Nadležna tijela osiguravaju da institucije kojima je odobrena upotreba internih pristupa za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom ili kapitalnih zahtjeva, osim za operativni rizik, izvješćuju o rezultatima izračuna svojih internih pristupa za svoje izloženosti ili pozicije koje su uključene u referentne portfelje. Institucije dostavljaju rezultate svojih izračuna zajedno s obrazloženjem metodologija upotrijebljenih pri izračunu nadležnim tijelima u odgovarajućim vremenskim razmacima, a najmanje jednom godišnje. 2. Nadležna tijela osiguravaju da institucije EBA-i i nadležnim tijelima dostavljaju rezultate izračuna iz stavka 1. u skladu s predloškom koji je EBA sastavila u skladu sa stavkom 8. Kada nadležna tijela odluče oblikovati posebne portfelje, savjetuju se s EBA-om i osiguravaju da institucije izvješćuju o rezultatima izračuna odvojeno od rezultata izračuna za portfelje EBA-e. 3. Na osnovi informacija koje su im institucije dostavile u skladu sa stavkom 1., nadležna tijela prate raspon iznosa izloženosti ponderiranih rizikom ili kapitalnih zahtjeva, prema potrebi, osim za operativni rizik, za izloženosti ili transakcije u referentnom portfelju, a koji proizlaze iz internih pristupa tih institucija. Najmanje jednom godišnje, nadležna tijela procjenjuju kvalitetu tih pristupa, pri čemu posebnu pozornost posvećuju:	*Nadzorno ocjenjivanje pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva u odnosu na referentne vrijednosti* Članak 186. **(1) Kreditna institucija koja u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 ima odobrenje za interne pristupe dužna je Hrvatskoj narodnoj banci i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostaviti izvješće o rezultatima izračuna za svoje izloženosti ili pozicije koje su uključene u referentne portfelje**. (2) Kreditna institucija koja koristi alternativni standardizirani pristup iz dijela trećeg glave IV.	U potpunosti preuzeto	

(a)onim pristupima koji pokazuju značajne razlike u kapitalnim zahtjevima za istu izloženost; (b)pristupima kod kojih postoji posebno velika ili mala različitost te onima kod kojih postoji značajno i sistemsko podcjenjivanje kapitalnih zahtjeva. EBA izrađuje izvješće kako bi nadležnim tijelima pomogla u procjeni kvalitete internih pristupa na temelju informacija iz stavka 2. 4. Ako se neke institucije značajno razlikuju od većine usporedivih institucija ili ako je pristup vrlo neujednačen te zbog toga postoje velike razlike u rezultatima, nadležna tijela ispituju razloge za to te, ako se može jasno utvrditi da pristup institucije dovodi do podcjenjivanja kapitalnih zahtjeva, a to se ne može pripisati razlikama u odnosnim rizicima izloženosti ili pozicija, poduzimaju korektivne mjere. 5. Nadležna tijela osiguravaju da su njihove odluke o primjerenosti korektivnih mjera iz stavka 4. usklađene s načelom da takve mjere moraju podupirati ciljeve internog pristupa i: (a) da ne dovode do standardizacije ili upotrebe preferiranih metoda; (b) da ne stvaraju pogrešne poticaje; ili (c) da ne prouzročuju masovne reakcije. 6. EBA može izdati smjernice i preporuke u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 ako to smatra potrebnim na temelju informacija i procjena iz stavaka 2. i 3. ovog članka kako bi poboljšala nadzorne prakse ili prakse institucija u vezi s internim pristupima. 7. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju: (a)postupci za razmjenu procjena napravljenih u skladu sa stavkom 3. između nadležnih tijela i EBA-e; (b) standardi za procjenu koju obavljaju nadležna tijela iz stavka 3. EBA dostavlja Komisiji nacrt tih regulatornih tehničkih standarda do 1. siječnja 2014.	poglavlja 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013, pod uvjetom da je njezin obujam bilančnih i izvanbilančnih poslova podložnih tržišnom riziku jednak ili veći od 500 milijuna EUR u skladu s člankom 325.a stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, dužna je Hrvatskoj narodnoj banci i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostaviti izvješće o rezultatima izračuna za svoje izloženosti ili pozicije koje su uključene u referentne portfelje. (3) Kreditna institucija koja u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ima odobrenje za interni pristup, kao i kreditna institucija koja primjenjuje standardizirani pristup u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 dužna je Hrvatskoj narodnoj banci i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo		

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda navedenih u prvom podstavku u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 8. EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju: (a)predložak, definicije i rješenja u području informacijske tehnologije koja se primjenjuju u Uniji za izvješćivanje iz stavka 2.; (b) referentni portfelj ili portfelje iz stavka 1. EBA dostavlja Komisiji taj nacrt provedbenih tehničkih standarda do 1. siječnja 2014. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda navedenih u prvom podstavku u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 9. Nakon savjetovanja s EBA-om, Komisija će do 1. travnja 2015. Europskom parlamentu i Vijeću dostaviti izvješće o funkcioniranju određivanja referentnih vrijednosti internih modela, koje uključuje područje primjene modela. Nakon izvješća, prema potrebi, uslijedit će prijedlog zakonodavnog akta.	dostaviti izvješće o rezultatima izračuna pristupa primijenjenih za potrebe određivanja iznosa očekivanih kreditnih gubitaka za svoje izloženosti ili pozicije uključene u referentne portfelje ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta: a) kreditna institucija priprema svoje financijske izvještaje u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima kako se primjenjuju u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 b) kreditna institucija vrednuje imovinu i izvanbilančne stavke te određuje regulatorni kapital u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima na temelju članka 24. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 c) kreditna institucija vrednuje imovinu i izvanbilančne stavke u		

	skladu s računovodstvenim standardima na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ i upotrebljava model očekivanih kreditnih gubitaka, koji je jednak onome koji se upotrebljava u međunarodnim računovodstvenim standardima kako se primjenjuju u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002. **(4) Kreditna institucija iz stavaka 1., 2. ili 3. ovoga članka dužna je u svom izvješću prikazati rezultate svojih izračuna zajedno s obrazloženjem metodologija primijenjenih pri izračunu i svim kvalitativnim informacijama kojima se može objasniti učinak tih izračuna na kapitalne zahtjeve i te rezultate dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo najmanje jednom godišnje.**		

	(5) Na osnovi dostavljenih izvješća iz ovoga članka Hrvatska narodna banka prati raspon iznosa izloženosti ponderiranih rizikom ili kapitalnih zahtjeva, ovisno o slučaju, za izloženosti ili transakcije u referentnom portfelju, a koji proizlaze iz pristupa kreditnih institucija te procjenjuje kvalitetu tih pristupa barem istom učestalošću kojom Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo provodi ocjenjivanje pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva u odnosu na referentne vrijednosti, pri čemu posebnu pozornost posvećuje onim pristupima koji pokazuju značajne razlike u kapitalnim zahtjevima za istu izloženost, pristupima kod kojih postoji posebno velika ili mala varijabilnost te onima kod kojih postoji značajno i sistemsko podcjenjivanje kapitalnih zahtjeva.		

	(6) Kada Hrvatska narodna banka utvrdi da pristupi iz područja ovoga članka koje primjenjuje kreditna institucija podcjenjuju kapitalne zahtjeve, koji ne proizlaze iz različitih odnosnih rizika izloženosti ili pozicija, naložit će kreditnoj instituciji potrebne mjere. **(7) Potrebne mjere iz stavka 6. ovoga članka moraju biti u skladu s ciljevima primjene pristupa iz područja ovoga članka te stoga ne smiju:** **a) dovoditi do standardizacije pristupa ili upotrebe preferiranih metoda** **b) stvarati pogrešne poticaje ili** **c) uzrokovati da sve kreditne institucije neosnovano poduzimaju iste aktivnosti.** (8) Referentni portfelj iz		

	stavaka 1. do 3. ovoga članka i kreditna institucija iz stavka 2. ovoga članka su oni koje tehničkim standardom propisuje Europska komisija.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavci 6. do 9. odnose se na Europsku komisiju i EBA-u.
Članak 79. Kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane Nadležna tijela osiguravaju sljedeće: (a)da se krediti odobravaju na temelju dobrih i jasno definiranih kriterija i da je proces za odobravanje, izmjene, obnavljanje i refinanciranje kredita jasno određen; (b)da institucije imaju interne metodologije koje im omogućuju procjenu kreditnog rizika izloženosti prema pojedinim dužnicima, vrijednosnim papirima ili sekuritizacijskim pozicijama, kao i kreditnog rizika na razini portfelja. Posebno, interne metodologije ne smiju se oslanjati isključivo ili mehanički na vanjske kreditne rejtinge. Kada se kapitalni zahtjevi temelje na rejtingu vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (VIPKR) ili na činjenici da izloženost nema rejting, institucije i dalje moraju uzeti u obzir druge relevantne informacije pri svojoj raspodjeli internoga kapitala; (c)da se kontinuirano upravljanje i praćenje različitih portfelja osjetljivih na kreditni rizik i izloženosti institucija, uključujući i prepoznavanje i upravljanje	*Upravljanje rizicima* Članak 182. (1) Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za preuzimanje, utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. **(2) Kreditna institucija**	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o sustavu upravljanja (NN 96/18) članak/članci Članci 32, 47, i 48.

problematičnim kreditima te određivanje odgovarajućih ispravaka vrijednosti i rezerviranja, provodi putem učinkovitih sustava; (d)da je diversifikacija kreditnih portfelja usklađena s ciljnim tržištima i s općom kreditnom strategijom institucije.	**dužna je uspostaviti sustav upravljanja rizicima kojim će obuhvatiti kreditni rizik, koncentracijski rizik, sekuritizacijske rizike, rezidualni rizik, tržišne rizike, operativni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, rizik prekomjerne financijske poluge, ESG rizik, rizik koji proizlazi iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizik i ostale rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.**		
Članak 80. Rezidualni rizik Nadležna tijela osiguravaju, uključujući i putem pisanih politika i postupaka, razmatranje i kontrolu rizika koji nastaje ako se priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika koje primjenjuju institucije pokažu manje učinkovitima od očekivanja.	*Upravljanje rizicima* Članak 182. (1) Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za preuzimanje, utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o sustavu upravljanja (NN 96/18) članak/članci Članci 4. i 34.

	rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. **(2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti sustav upravljanja rizicima kojim će obuhvatiti kreditni rizik, koncentracijski rizik, sekuritizacijske rizike, rezidualni rizik, tržišne rizike, operativni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, rizik prekomjerne financijske poluge, ESG rizik, rizik koji proizlazi iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizik i ostale rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.**		
Članak 81. Koncentracijski rizik Nadležna tijela osiguravaju, uključujući i putem pisanih politika i postupaka, razmatranje i kontrolu koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema svakoj drugoj ugovornoj strani, uključujući središnje druge ugovorne strane, grupe povezanih drugih ugovornih strana i druge ugovorne strane iz istoga gospodarskog sektora, iste geografske regije, iste djelatnosti ili povezane s istom robom, primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane s velikim		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmjenjen Direktivom 2024/1619.

neizravnim kreditnim izloženostima kao što je jedan izdavatelj kolaterala.			
Članak 82. Sekuritizacijski rizik 1. Nadležna tijela osiguravaju da se rizici koji proizlaze iz sekuritizacijskih transakcija u kojima su kreditne institucije ulagatelji, inicijatori ili sponzori, uključujući reputacijske rizike, koji nastaju u vezi sa složenim strukturama ili proizvodima, procjenjuju i razmatraju u skladu s odgovarajućim politikama i postupcima kako bi se osiguralo da se ekonomska bit transakcije u cijelosti odražava u procjeni rizika i odlukama uprave. 2. Nadležna tijela osiguravaju da institucije koje su inicijatori obnovljivih sekuritizacijskih transakcija koje uključuju odredbe o prijevremenoj isplati imaju planove likvidnosti za rješavanje posljedica planirane i prijevremene isplate.	*Upravljanje rizicima* Članak 182. (1) Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za preuzimanje, utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. **(2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti sustav upravljanja rizicima kojim će obuhvatiti kreditni rizik, koncentracijski rizik, sekuritizacijske rizike, rezidualni rizik, tržišne rizike, operativni rizik,**	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o sustavu upravljanja (NN 96/18) članak/članci Članci 4. i 33.

	likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, rizik prekomjerne financijske poluge, ESG rizik, rizik koji proizlazi iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizik i ostale rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.		
Članak 83. Tržišni rizik 1. Nadležna tijela osiguravaju provedbu politika i procesa za utvrđivanje i mjerenje svih značajnih izvora i učinaka tržišnih rizika i upravljanje njima. 2. Kada kratka pozicija dospijeva prije duge pozicije, nadležna tijela osiguravaju da institucije također poduzimaju mjere za zaštitu od rizika manjka likvidnosti. 3. Interni kapital mora biti primjeren za značajne tržišne rizike na koje se ne primjenjuju kapitalni zahtjevi. Institucije koje su pri izračunu kapitalnih zahtjeva za pozicijski rizik, u skladu s dijelom trećim, glavom IV., poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 netirale svoje pozicije u jednom ili više vlasničkih instrumenata koji čine dionički indeks s jednom ili više pozicija u budućnosnici na dionički indeks ili u nekom drugom proizvodu koji se temelji na dioničkom indeksu, moraju imati odgovarajući interni kapital za pokriće gubitka na temelju rizika osnove zbog toga što se vrijednost budućnosnice ili drugog proizvoda ne kreće u potpunosti u skladu s vrijednošću sastavnih vlasničkih instrumenata. Institucije također moraju imati odgovarajući interni kapital kada imaju suprotne pozicije u budućnosnicama na dionički indeks koje nisu identične s obzirom	*Upravljanje rizicima* Članak 182. (1) Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za preuzimanje, utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. **(2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti sustav upravljanja rizicima kojim će obuhvatiti kreditni rizik,**	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o sustavu upravljanja (NN 96/18) članak/članci Članci 4. i 36.

na njihovo dospijeće ili njihov sastav ili oboje. Kada primjenjuju postupak iz članka 345. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije osiguravaju da imaju dovoljno internoga kapitala za rizik gubitka koji postoji u razdoblju od preuzimanja obveze do sljedećeg radnog dana.	**koncentracijski rizik, sekuritizacijske rizike, rezidualni rizik, tržišne rizike, operativni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, rizik prekomjerne financijske poluge, ESG rizik, rizik koji proizlazi iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizik i ostale rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.**		
Članak 84. Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje Nadležna tijela osiguravaju da institucije provode sustave za utvrđivanje i vrednovanje rizika koji proizlazi iz mogućih promjena u kamatnim stopama koje utječu na poslove institucija koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje i za upravljanje tim rizikom.		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmjenjen Direktivom 2019/878.

Članak 85. Operativni rizik 1. Nadležna tijela osiguravaju da institucije provode politike i procese za vrednovanje izloženosti operativnom riziku i upravljanje njome, uključujući rizik modela, i za pokriće događaja male učestalosti s velikim gubicima. Institucije određuju što predstavlja operativni rizik u smislu tih politika i postupaka. 2. Nadležna tijela osiguravaju da su izrađeni planovi postupanja u kriznim situacijama i planovi kontinuiteta poslovanja koji instituciji osiguravaju mogućnost neprekinutog poslovanja i ograničavanje gubitaka u slučaju ozbiljnog poremećaja poslovanja.	*Upravljanje rizicima* Članak 182. (1) Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za preuzimanje, utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. **(2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti sustav upravljanja rizicima kojim će obuhvatiti kreditni rizik, koncentracijski rizik, sekuritizacijske rizike, rezidualni rizik, tržišne rizike, operativni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, rizik prekomjerne financijske poluge, ESG rizik, rizik koji proizlazi iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizik i ostale rizike kojima je izložena ili bi mogla biti**	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o sustavu upravljanja (NN 96/18) članak/članci Članci 4. i 38.

	izložena u svojem poslovanju.		
Članak 86. Likvidnosni rizik 1. Nadležna tijela osiguravaju da institucije imaju robusne strategije, politike, procese i sustave za utvrđivanje, mjerenje i praćenje rizika likvidnosti te upravljanje tim rizikom tijekom odgovarajućeg razdoblja, uključujući unutardnevno, kako bi se osiguralo da institucije održavaju odgovarajuće razine zaštitnih slojeva likvidnosti. Te strategije, politike, procesi i sustavi prilagođeni su poslovnim linijama, valutama, podružnicama i pravnim osobama te uključuju odgovarajuće mehanizme raspodjele troškova likvidnosti, koristi i rizika. 2. Strategije, politike, procesi i sustavi iz stavka 1. razmjerni su složenosti, profilu rizičnosti, opsegu poslovanja institucije i toleranciji rizika koju određuje upravljačko tijelo te odražavaju važnost institucije u svakoj državi članici u kojoj ona posluje. Institucije obavješćuju sve relevantne poslovne linije o toleranciji rizika. 3. Nadležna tijela osiguravaju da institucije, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost svojih poslova, imaju profile likvidnosnog rizika koji su usklađeni odnosno ne premašuju one koji se zahtijevaju za robustan sustav koji dobro funkcionira. Nadležna tijela prate kretanja u vezi s profilima likvidnosnog rizika, primjerice dizajn i opseg proizvoda, upravljanje rizicima, politike izvora financiranja te koncentracije izvora financiranja. Nadležna tijela poduzimaju učinkovite mjere kada kretanja iz drugog podstavka mogu	*Upravljanje rizicima* Članak 182. (1) Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za preuzimanje, utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. **(2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti sustav upravljanja rizicima kojim će obuhvatiti kreditni rizik, koncentracijski rizik, sekuritizacijske rizike, rezidualni rizik, tržišne rizike, operativni rizik,**	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o sustavu upravljanja (NN 96/18) članak/članci Članci 39., 72.,75.,76.,77.,78. i 44.

dovesti do nestabilnosti pojedine institucije ili sustava. Nadležna tijela obavješćuju EBA-u o svim mjerama koje su poduzete u skladu s trećim podstavkom. EBA, prema potrebi, daje smjernice u skladu s Uredbom (EU) br. 1093/2010. 4. Nadležna tijela osiguravaju da institucije razviju metodologije za utvrđivanje, mjerenje i praćenje pozicija izvora financiranja i upravljanje njima. Te metodologije uključuju tekuće i planirane značajne novčane tokove koji proizlaze iz imovine, obveza, izvanbilančnih stavki, uključujući potencijalne obveze i mogući utjecaj reputacijskog rizika. 5. Nadležna tijela osiguravaju da institucije razlikuju založenu i neopterećenu imovinu koja je na raspolaganju u svakom trenutku, posebno tijekom izvanrednih situacija. Ona također osiguravaju da institucije uzimaju u obzir pravnu osobu u kojoj se imovina nalazi, državu u kojoj je imovina zakonski upisana u registar ili je na računu, kao i prihvatljivost te imovine te prate način na koji imovina može biti pravodobno aktivirana. 6. Nadležna tijela osiguravaju da institucije također uzimaju u obzir postojeća pravna, regulatorna i operativna ograničenja za potencijalne prijenose likvidnosti i neopterećene imovine između subjekata, i unutar europskoga gospodarskog prostora i izvan njega. 7. Nadležna tijela osiguravaju da institucije razmotre različite alate za smanjenje likvidnosnog rizika, uključujući sustav ograničenja i zaštitnih slojeva likvidnosti, kako bi bile u mogućnosti izdržati velik broj različitih stresnih događaja te dovoljno diversificiranu strukturu izvora financiranja i pristup sredstvima izvora financiranja. Ti se sustavi redovito preispituju. 8. Nadležna tijela osiguravaju da institucije razmotre alternativne scenarije za pozicije likvidnosti i instrumente za smanjenje rizika te da najmanje jednom godišnje preispitaju pretpostavke na kojima se temelje odluke o poziciji financiranja. U tu svrhu alternativni scenariji posebno se odnose na izvanbilančne stavke i ostale	**likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, rizik prekomjerne financijske poluge, ESG rizik, rizik koji proizlazi iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizik i ostale rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.**		

potencijalne obveze, uključujući obveze sekuritizacijskih subjekata posebne namjene (SSPN) ili drugih subjekata posebne namjene, kao što se navodi u Uredbi, (EU) br. 575/2013 u odnosu na koje institucija djeluje kao sponzor ili pruža značajnu likvidnosnu potporu. 9. Nadležna tijela osiguravaju da institucije razmotre potencijalni učinak alternativnih scenarija za pojedinu instituciju, za cijelo tržište i učinak kombiniranih alternativnih scenarija. Uzimaju se u obzir različita razdoblja i različiti stupnjevi stresnih uvjeta. 10. Nadležna tijela osiguravaju da institucije prilagode svoje strategije, interne politike i ograničenja likvidnosnog rizika te sastave učinkovite planove postupanja u kriznim situacijama, uzimajući u obzir ishod alternativnih scenarija iz stavka 8. 11. Nadležna tijela osiguravaju da institucije imaju uspostavljene planove oporavka likvidnosti u kojima su navedene odgovarajuće strategije i primjerene provedbene mjere kako bi se riješio mogući manjak likvidnosti, uključujući i u odnosu na podružnice s poslovnim nastanom u drugoj državi članici. Nadležna tijela osiguravaju da institucije najmanje jednom godišnje testiraju te planove, da ih ažuriraju na temelju ishoda alternativnih scenarija iz stavka 8., da se o njima podnosi izvješće višem rukovodstvu na odobrenje, kako bi u skladu s tim mogle prilagoditi interne politike i postupke. Institucije unaprijed poduzimaju potrebne operativne mjere kako bi se osiguralo da se planovi za oporavak likvidnosti odmah provedu. Za kreditne institucije, takve operativne mjere obuhvaćaju držanje kolaterala koji je odmah raspoloživ za financiranje kod središnje banke. Kada je to potrebno, to uključuje držanje kolaterala u valuti druge države članice ili u valuti treće zemlje prema kojoj kreditna institucija ima izloženosti te, kada je to potrebno iz operativnih razloga, na području države članice domaćina ili treće zemlje prema čijoj je valuti izložena.			

Članak 87. Rizik prekomjerne financijske poluge 1. Nadležna tijela osiguravaju da institucije imaju uspostavljene politike i procese za utvrđivanje i praćenje rizika prekomjerne financijske poluge te upravljanje tim rizikom. Pokazatelji rizika prekomjerne financijske poluge uključuju omjer financijske poluge koji se određuje u skladu s člankom 429. Uredbe (EU) br. 575/2013 i neusklađenost između imovine i obveza. 2. Nadležna tijela osiguravaju da institucije s oprezom tretiraju rizik prekomjerne financijske poluge, uzimajući u obzir potencijalna povećanja rizika prekomjerne financijske poluge zbog smanjenja regulatornoga kapitala institucija zbog očekivanih ili realiziranih gubitaka, ovisno o važećim računovodstvenim pravilima. U tu svrhu institucije moraju moći podnijeti brojne različite stresne događaje u vezi s rizikom prekomjerne financijske poluge.	*Upravljanje rizicima* Članak 182. (1) Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za preuzimanje, utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. (2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti sustav upravljanja rizicima kojim će obuhvatiti kreditni rizik, koncentracijski rizik, sekuritizacijske rizike, rezidualni rizik, tržišne rizike, operativni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, r**izik prekomjerne financijske poluge,** ESG rizik, rizik koji proizlazi iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizik i ostale rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o sustavu upravljanja (NN 96/18) članak/članci Članci 4. i 40.

	poslovanju.		
Pododjeljak 3. Upravljanje Članak 88. Sustavi upravljanja 1. Države članice osiguravaju da upravljačko tijelo definira i nadzire te je odgovorno za provedbu sustava upravljanja koji osiguravaju učinkovito i razborito upravljanje institucijom, uključujući razgraničavanje dužnosti u organizaciji i sprečavanje sukoba interesa. Ti sustavi moraju biti u skladu sa sljedećim načelima: (a) upravljačko tijelo mora biti u potpunosti odgovorno za instituciju i mora odobravati i nadzirati provedbu strateških ciljeva, strategije rizika i internog upravljanja institucije; (b) upravljačko tijelo mora osigurati integritet računovodstvenog sustava i sustava financijskog izvještavanja kao i financijske i operativne kontrole i usklađenost sa zakonom i relevantnim standardima; (c) upravljačko tijelo mora nadzirati postupak objave i priopćavanja informacija; (d) upravljačko tijelo mora biti odgovorno za pružanje učinkovitog nadzora nad višim rukovodstvom; (e) predsjednik upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji u instituciji ne smije istodobno obnašati funkcije glavnog izvršnog direktora u istoj instituciji, osim ako to ne opravda institucija i ne odobre nadležna tijela.	*Organizacijski ustroj* Članak 187. (1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i nadzirati sustav upravljanja koji osigurava učinkovito i razborito upravljanje kreditnom institucijom, s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije kojim se izbjegava sukob interesa, a uprava kreditne institucije odgovorna je za provođenje tog organizacijskog ustroja. (2) Kreditna institucija dužna je sustav iz stavka 1. ovoga članka uspostaviti na način da: – omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na	U potpunosti preuzeto	

Države članice osiguravaju da upravljačko tijelo prati i periodično procjenjuje učinkovitost sustava upravljanja institucijom te da poduzima odgovarajuće mjere za ispravljanje bilo kakvih nedostataka. 2. Države članice osiguravaju da institucije koje su značajne u smislu njihove veličine, interne organizacije i vrste, opsega i složenosti njihovih poslova, uspostave odbor za imenovanja koji se sastoji od članova upravljačkog tijela koji ne obavljaju nikakve izvršne funkcije u dotičnoj instituciji. Odbor za imenovanja obavlja sljedeće zadaće: (a)određuje i preporučuje kandidate za popunjavanje slobodnih radnih mjesta u upravljačkom tijelu, koje odobrava upravljačko tijelo ili glavna skupština, ocjenjuje ravnotežu između znanja, vještina, raznolikosti i iskustva upravljačkog tijela i priprema opis uloga i kvalifikacija za određeno imenovanje te ocjenjuje očekivano potrebno vrijeme za obavljanje funkcije. Nadalje, odbor za imenovanja odlučuje o ciljanoj zastupljenosti spola koji je premalo zastupljen u upravljačkom tijelu i priprema politiku o načinu povećavanja broja premalo zastupljenog spola u upravljačkom tijelu kako bi se postigla ciljana zastupljenost. Ciljana zastupljenost, politika i njezina provedba javno se objavljuju u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013; (b)periodično, a barem jednom godišnje, ocjenjuje strukturu, veličinu, sastav i uspješnost upravljačkog tijela te daje preporuke upravljačkom tijelu vezane uz bilo kakve promjene; (c)periodično, a barem jednom godišnje, ocjenjuje znanje, vještine i iskustvo pojedinih članova upravljačkog tijela i upravljačkog tijela kao cjeline te o tome izvješćuje upravljačko tijelo; (d)periodično provjerava politike upravljačkog tijela za odabir i imenovanje višeg rukovodstva i daje preporuke upravljačkom tijelu. U izvršavanju svojih dužnosti odbor za imenovanja, u mjeri u kojoj je to moguće i na kontinuiranoj osnovi, vodi računa o potrebi osiguravanja izbjegavanja dominacije pojedinca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju upravljačkog tijela na način koji	svim organizacijskim razinama − omogućuje primjeren tijek informacija − ograničava i sprječava sukob interesa i − uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka. (3) Uprava i nadzorni odbor kreditne institucije odgovorni su u okviru svojih ovlasti za cjelokupno poslovanje kreditne institucije na način da: − uprava kreditne institucije usvaja i nadzire provedbu strateških ciljeva, strategije rizika i internog upravljanja kreditne institucije, a − nadzorni odbor kreditne institucije daje suglasnost na strateške ciljeve, strategije rizika i internog upravljanja kreditne institucije i nadzire njihovu provedbu. (4) U svrhu uspostavljanja, provedbe i nadzora djelotvornog i pouzdanog sustava upravljanja uprava kreditne institucije dužna je:		

je štetan za interese institucije kao cjeline. Odbor za imenovanja može se koristiti bilo kojim oblicima resursa koje smatra prikladnim, uključujući vanjsko savjetovanje, te za to prima odgovarajuća financijska sredstva. Ako, prema nacionalnom pravu, upravljačko tijelo nema nikakvu nadležnost u postupku odabira i imenovanja svojih članova, ovaj se stavak ne primjenjuje.	1. osigurati integritet računovodstvenog sustava i sustava financijskog izvještavanja kao i financijske i operativne kontrole te usklađenost sa zakonom i relevantnim standardima 2. redovito preispitati i nadzirati ispravnost postupaka objave i priopćavanja informacija i 3. osigurati djelotvoran nadzor višeg rukovodstva. (5) Nadzorni odbor kreditne institucije dužan je nadzirati postupanje uprave iz stavka 4. ovoga članka. (6) Uprava i nadzorni odbor kreditne institucije dužni su periodično, a najmanje jedanput godišnje, preispitati učinkovitost sustava upravljanja kreditnom institucijom, uključujući primjerenost postupaka i djelotvornost internih kontrolnih funkcija, svoje zaključke dokumentirati te poduzeti		

	odgovarajuće mjere za ispravljanje utvrđenih nedostataka. (7) Kreditna institucija dužna je pravodobno utvrditi područja poslovanja u kojima postoji mogući sukob interesa te osigurati da se na odgovarajući način spriječi sukob interesa u bilo kojem obliku. (8) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje zahtjeve vezane uz organizacijski ustroj kreditne institucije. *Odbori nadzornog odbora* Članak 192. (1) Nadzorni odbor kreditne institucije koja nije mala i jednostavna kreditna institucija dužan je osnovati odbor za primitke, odbor za imenovanja i odbor za rizike. (2) Nadzorni odbor kreditne institucije koja je mala i		

	jednostavna kreditna institucija nije dužan osnovati odbor za primitke i odbor za imenovanja. (3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka nadzorni odbor dužan je izvršavati zadatke iz članaka 193. i 195. ovoga Zakona. (4) Nadzorni odbor male i jednostavne kreditne institucije dužan je osnovati odbor za rizike ili može odbor za rizike kombinirati s revizijskim odborom, s tim da članovi tog kombiniranog odbora moraju imati odgovarajuće znanje, vještine i stručnost koji se zahtijevaju za članove obaju odbora. (5) Članovi odbora za rizike, odbora za imenovanje i odbora za primitke imenuju se iz redova članova nadzornog odbora kreditne institucije. (6) Svaki od odbora nadzornog odbora mora imati najmanje tri člana, od kojih jedan mora biti		

	imenovan za predsjednika odbora. (7) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje zadatke i način organizacije i rada pojedinog odbora iz ovoga članka, te način i opseg primjene zahtjeva za osnivanje odbora. *Odbor za imenovanja* Članak 193. (1) Odbor za imenovanja dužan je: – odrediti i predlagati članove uprave i članove nadzornog odbora, te ocijenivši ravnotežu između znanja, vještina, raznolikosti i iskustva upravljačkog tijela pripremiti opise dužnosti i potrebnih uvjeta za obnašanje dužnosti pojedinog člana uprave ili nadzornog odbora te procijeniti očekivanu posvećenosti ispunjavanju tih dužnosti		

	– odrediti ciljanu zastupljenost slabije zastupljenog spola u upravi i nadzornom odboru te predlagati strategiju povećavanja broja slabije zastupljenog spola – redovito, a najmanje jednom godišnje, procijeniti strukturu, veličinu, sastav i djelovanje uprave i nadzornog odbora i, ako je potrebno, predložiti promjene – redovito, a najmanje jednom godišnje, procijeniti znanje, sposobnosti i iskustvo pojedinih članova uprave i nadzornog odbora, te uprave i nadzornog odbora kao cjeline, te o procjeni izvijestiti ta tijela – redovito preispitivati politike za izbor članova uprave i nadzornog odbora i imenovanje višeg rukovodstva i davati preporuke upravi i nadzornom odboru i, ako smatra potrebnim, predlagati njihove izmjene i – kontinuirano, u mjeri u kojoj je to moguće, osigurati nepostojanje		

	dominacije pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju uprave i nadzornog odbora u svrhu zaštite interesa kreditne institucije u cjelini. (2) Odbor za imenovanja može se koristiti bilo kojim resursima kreditne institucije koje smatra prikladnim, uključujući vanjsko savjetovanje, te je kreditna institucija za to dužna osigurati odgovarajuća financijska sredstva.		
Članak 89. Izvješćivanje po državama 1. Od 1. siječnja 2015. države članice zahtijevaju od svih institucija da jednom godišnje objave sljedeće informacije na konsolidiranoj osnovi za financijsku godinu, i to po državi članici i po trećoj zemlji u kojoj one imaju poslovni nastan: (a) naziv (nazive), vrstu djelatnosti i geografski položaj; (b) promet; (c) broj zaposlenika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu; (d) dobit ili gubitak prije oporezivanja; (e) porez na dobit ili gubitak; (f) primljene javne subvencije. 2. Neovisno o stavku 1., države članice zahtijevaju od institucija da prva objava	*Dostavljanje podataka Hrvatskoj narodnoj banci i njihovo objavljivanje* Članak 215. **(1) Kreditna institucija dužna je u roku iz članka 218. stavka 1. ovoga Zakona dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci podatke koji se odnose na proteklu poslovnu godinu za svaku državu članicu i treću zemlju, i to o:** **– nazivu države članice i**	U potpunosti preuzeto	

informacija iz stavka 1. točaka (a), (b) i (c) bude 1. srpnja 2014. 3. Do 1. srpnja 2014. sve globalne sistemski važne institucije koje su dobile odobrenje za rad u Uniji te koje su kao takve međunarodno utvrđene, dostavljaju Komisiji informacije iz stavka 1. točaka (d), (e) i (f) na povjerljivoj osnovi. Komisija, nakon savjetovanja s EBA-om, EIOPA-om i ESMA-om, ovisno o slučaju, provodi opću procjenu mogućih negativnih gospodarskih posljedica javne objave tih informacija kao i utjecaja na konkurentnost, ulaganja i raspoloživost kredita te stabilnost financijskog sustava. Komisija podnosi svoje izvješće Europskom parlamentu i Vijeću do 31. prosinca 2014. U slučaju da se u izvješću Komisije utvrde značajni negativni učinci, Komisija razmatra sastavljanje odgovarajućeg prijedloga zakonodavnog akta o izmjeni obveze objave iz stavka 1. i Komisija može, u skladu s točkom (h) članka 145., odlučiti o odgodi tih obveza. Komisija provjerava potrebu produživanja odgode jednom godišnje. 4. Revizija informacija iz stavka 1. provodi se u skladu s Direktivom 2006/43/EZ i te se informacije objavljuju, kada je to moguće, kao prilog godišnjim financijskim izvještajima ili, kada je to primjenjivo, konsolidiranim financijskim izvještajima dotične institucije. 5. Ako budući zakonodavni akti Unije propišu opširnije obveze objave od obveza objave propisanih ovim člankom, ovaj se članak prestaje primjenjivati i u skladu s time briše se.	**treće zemlje u kojoj pruža usluge, bankovne i financijske usluge koje pruža, prirodi njezinih aktivnosti i geografskom položaju tih usluga** **– iznosu ukupnih prihoda** **– broju radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu** **– iznosu dobiti ili gubitka prije oporezivanja** **– iznosu poreza na dobit i** **– iznosu primljenih javnih subvencija.** **(2) Podaci iz stavka 1. ovoga članka moraju biti revidirani i objavljeni kao prilog godišnjim financijskim izvještajima i, kada je primjenjivo, godišnjim konsolidiranim financijskim izvještajima.** (3) Kreditna institucija dužna je, kada je primjenjivo, pri objavi podataka iz stavka 1. ovoga članka razgraničiti podatke		

	po pojedinim državama članicama te trećim zemljama u kojima kreditna institucija pruža usluge.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 2. i 3. je konzumirana odredba nije potrebno propisivati novim zakonom. Stavak 5. nije potrebno prenositi.
Članak 90. Javna objava povrata na imovinu Institucije objavljuju u svojim godišnjim izvješćima, u okviru glavnih pokazatelja, svoj povrat na imovinu, izračunan kao neto dobit podijeljena s ukupnom bilancom.	*Dostavljanje izvještaja Hrvatskoj narodnoj banci i njihovo objavljivanje* Članak 218. (1) Kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci u roku od 15 dana od dana primitka a najkasnije u roku od tri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se odnose godišnji financijski izvještaji u strojnom čitljivom obliku i otvorenom formatu	U potpunosti preuzeto	

	dostaviti sljedeće izvještaje: – godišnji izvještaj i konsolidirani godišnji izvještaj u skladu s propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika i – izvještaj o reviziji za potrebe Hrvatske narodne banke iz članka 224. ovoga Zakona. (2) Poslovna godina u smislu stavka 1. ovoga članka je poslovna godina na način kako je to uređeno propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika. (3) Kreditna institucija dužna je svoj godišnji izvještaj objaviti u strojno čitljivom obliku i otvorenom formatu na svojim internetskim stranicama i učiniti dostupnim najkasnije u roku od četiri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se on odnosi. **(4) Kreditna institucija**		

	dužna je u svojem godišnjem izvještaju objaviti, u okviru glavnih pokazatelja, svoj povrat na imovinu, izračunat kao neto-dobit podijeljena s ukupnom imovinom. (5) Matično društvo dužno je objaviti konsolidirani godišnji izvještaj za grupu određenu prema propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika na način i u roku iz stavka 3. ovoga članka. (6) Podružnica kreditne institucije iz druge države članice odnosno podružnica iz treće zemlje dužna je najkasnije u roku od 45 dana od dana isteka roka za objavu tih izvještaja u državi sjedišta osnivača podružnice na svojim internetskim stranicama objaviti na hrvatskom jeziku revidirane godišnje financijske izvještaje i revidirane godišnje konsolidirane financijske izvještaje svojeg osnivača te godišnji izvještaj svojeg osnivača, uključujući		

	revizorski izvještaj. (7) Izvještaji iz stavka 6. ovoga članka sastavljaju se i podliježu obvezi revizije u skladu s propisima države sjedišta osnivača podružnice.		
Članak 91. Upravljačko tijelo 1. Članovi upravljačkog tijela imaju u svakom trenutku dovoljno dobar ugled i posjeduju dostatno znanje, vještine i iskustvo za obavljanje svojih dužnosti. Sastav upravljačkog tijela u cjelini odražava odgovarajuće širok raspon iskustava. Članovi upravljačkog tijela posebno udovoljavaju zahtjevima iz stavaka od 2. do 8. 2. Svi članovi upravljačkog tijela posvećuju dovoljno vremena obavljanju svojih funkcija u instituciji. 3. Broj direktorskih pozicija koje istodobno može imati član upravljačkog tijela uzima u obzir pojedinačne okolnosti i vrstu, opseg i složenost poslova institucije. Osim ako predstavljaju državu članicu, članovi upravljačkog tijela institucije koja je značajna u smislu veličine, interne organizacije i vrste, opsega i složenosti djelatnosti, od 1. srpnja 2014. ne smiju istodobno obnašati više od jedne od sljedećih kombinacija direktorskih pozicija: (a) jedna pozicija izvršnog direktora i dvije pozicije neizvršnog direktora; (b) četiri pozicije neizvršnog direktora. 4. Sljedeće direktorske pozicije računaju se kao jedna direktorska pozicija za potrebe stavka 3.: (a) pozicije izvršnog ili neizvršnog direktora unutar iste grupe;		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmjenjen Direktivom 2024/1619.

(b)pozicije izvršnog ili neizvršnog direktora u: i.institucijama koje su članovi istog institucionalnog sustava zaštite, pod uvjetom da su ispunjeni uvjeti iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013; ili ii.društvima (uključujući nefinancijske subjekte) u kojima institucija ima kvalificirani udio. 5. Direktorske pozicije u organizacijama koje nemaju pretežno komercijalne ciljeve ne uzimaju se u obzir za potrebe stavka 3. 6. Nadležna tijela mogu dati odobrenje članovima upravljačkog tijela da obnašaju jednu dodatnu poziciju neizvršnog direktora. Nadležna tijela o takvim odobrenjima redovito obavješćuju EBA-u. 7. Upravljačko tijelo posjeduje adekvatno zajedničko znanje, vještine i iskustvo kako bi bilo u mogućnosti razumjeti djelatnosti i glavne rizike institucije. 8. Svaki član upravljačkog tijela djeluje iskreno, pošteno i neovisno kako bi mogao učinkovito procjenjivati i propitivati odluke višeg rukovodstva kada je to potrebno te kako bi mogao učinkovito nadzirati i pratiti upravljačko odlučivanje. 9. Institucije posvećuju primjerene ljudske i financijske resurse za uvođenje i osposobljavanje članova upravljačkog tijela. 10. Države članice ili nadležna tijela zahtijevaju od institucija i njihovih odbora za imenovanja da pri odabiru članova upravljačkog tijela odrede širok raspon kvaliteta i kompetencija te da u tu svrhu uspostave politiku za promicanje raznolikosti upravljačkog tijela. 11. Nadležna tijela prikupljaju informacije objavljene u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i upotrebljavaju ih za utvrđivanje referentnih praksi vezanih uz raznolikost. Nadležna tijela pružaju te informacije EBA-i. EBA se koristi tim informacijama za utvrđivanje referentnih praksi vezanih uz raznolikost na razini Unije. 12. EBA izdaje smjernice o sljedećem:			

(a)pojmu dovoljnog vremena koje član upravljačkog tijela posvećuje obavljanju svojih funkcija, s obzirom na pojedinačne okolnosti i vrstu, opseg i složenost poslova institucije; (b)pojmu adekvatnih zajedničkih znanja, vještina i iskustva upravljačkog tijela kako je navedeno u stavku 7.; (c)pojmovima iskrenosti, poštenja i neovisnosti člana upravljačkog tijela kako je navedeno u stavku 8.; (d)pojmu primjerenih ljudskih i financijskih resursa namijenjenih uvođenju i osposobljavanju članova upravljačkog tijela kako je navedeno u stavku 9.; (e)pojmu raznolikosti koju treba uzeti u obzir pri odabiru članova upravljačkog tijela kako je navedeno u stavku 10. EBA izdaje te smjernice do 31. prosinca 2015. 13. Ovaj članak ne dovodi u pitanje odredbe o zastupljenosti zaposlenika u upravljačkom tijelu propisane nacionalnim pravom.			
Članak 92. Politike primitaka 1. Nadležna tijela osiguravaju primjenu stavka 2. ovog članka i članaka 93., 94. i 95. za institucije na razini grupe, matičnog društva i društva kćeri, uključujući one koje su osnovane u off-shore financijskim centrima. 2. Nadležna tijela osiguravaju da, pri utvrđivanju i primjeni politika ukupnih primitaka, uključujući plaće i diskrecijske mirovinske pogodnosti, za kategorije zaposlenika koje uključuju više rukovodstvo, osobe koje preuzimaju rizik, zaposlenike koji obavljaju poslove u kontrolnim funkcijama, te sve zaposlenike čiji ukupni primici ih svrstavaju u isti razred primitaka kao i više rukovodstvo i osobe koje preuzimaju rizik, čije profesionalne djelatnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija, institucije poštuju sljedeća načela, na način i u opsegu koji je primjeren njihovoj veličini, internoj organizaciji te vrsti, opsegu i složenosti poslova	*Sustav upravljanja* Članak 181. Kreditna institucija dužna je, razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenih modelu poslovanja, uspostaviti i provoditi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja koji obuhvaća: – jasan organizacijski ustroj	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o primicima radnika (NN 31/17 NN 57/17) članak/članci 4., 5, 6, 8. i 9.

institucija: (a)politika primitaka usklađena je i promiče dobro i učinkovito upravljanje rizikom, te ne potiče preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za instituciju; (b)politika primitaka usklađena je s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima institucije te uključuje mjere za sprečavanje sukoba interesa; (c)upravljačko tijelo institucije u okviru nadzorne funkcije, donosi i periodično provjerava opća načela politike primitaka te je odgovorno za nadzor njezine provedbe; (d)provođenje politike primitaka barem jednom godišnje podliježe središnjoj i neovisnoj internoj provjeri usklađenosti s politikama i postupcima vezanim uz primitke, koje donosi upravljačko tijelo u okviru nadzorne funkcije; (e)zaposlenici koji obavljaju poslove u kontrolnim funkcijama neovisni su o poslovnim jedinicama koje nadziru, imaju odgovarajuće ovlasti te imaju primitke koji uzimaju u obzir postignute ciljeve povezane s njihovim funkcijama, neovisno o uspješnosti poslovnih područja koja kontroliraju; (f)primitke viših službenika u funkciji upravljanja rizicima i funkciji praćenja usklađenosti izravno nadzire odbor za primitke iz članka 95. ili, ako takav odbor nije osnovan, upravljačko tijelo u okviru nadzorne funkcije; (g)politika primitaka, uzimajući u obzir nacionalne kriterije za određivanje plaća, jasno razlikuje kriterije za određivanje: i.osnovnih fiksnih primitaka koji bi trebali prvenstveno odražavati relevantno profesionalno iskustvo i organizacijsku odgovornost navedene u opisu radnog mjesta zaposlenika kao dio uvjeta zapošljavanja; i ii.varijabilnih primitaka koji bi trebali odražavati održivu i riziku prilagođenu uspješnost kao i uspješnost koja prelazi okvire uspješnosti potrebne za ispunjavanje opisa radnog mjesta zaposlenika kao dijela uvjeta zapošljavanja.	s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije – djelotvorno upravljanje svim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, uključujući ESG rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, kao i koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama uzimajući u obzir uvjete iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 – primjerene sustave unutarnjih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke – rodno neutralne politike i prakse primitaka koje su u skladu s i promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanjem rizicima uzimajući u obzir sklonost preuzimanja rizika kreditne		

	institucije u odnosu na ESG rizik, te primjenu istih i – prikladne mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 1. brisan je Direktivom2019/878.
Članak 93. Institucije koje ostvaruju korist od državnih intervencija U slučaju institucija koje ostvaruju korist od iznimnih državnih intervencija, uz načela navedena u članku 92. stavku 2., primjenjuju se i sljedeća načela: (a)varijabilni primici strogo su ograničeni na postotak neto prihoda, ako nisu u skladu s održavanjem dobre kapitalne osnove i pravodobnim prestankom upotrebe državne potpore; (b)relevantna nadležna tijela zahtijevaju od institucija da primitke restrukturiraju na način koji je u skladu s dobrim upravljanjem rizicima i dugoročnim rastom, uključujući, ako je to primjereno, određivanje ograničenja za primitke članova upravljačkog tijela institucije; (c)varijabilni primici ne isplaćuju se članovima upravljačkog tijela institucije, osim ako je to opravdano.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Odluka o primicima radnika (NN 31/17 NN 57/17) članak/članci 43.

Članak 94. Varijabilni dijelovi primitaka 1. Na varijabilne dijelove primitaka, uz načela navedena u članku 92. stavku 2. i pod istim uvjetima kao i za ta načela, primjenjuju se sljedeća načela: (a)ako primici ovise o uspješnosti, ukupan iznos primitaka temelji se na kombinaciji ocjene uspješnosti pojedinca i dotične poslovne jedinice i ukupnih rezultata institucije, a kada se ocjenjuje uspješnost pojedinca, uzimaju se u obzir financijski i nefinancijski kriteriji; (b)ocjena uspješnosti postavljena je u višegodišnji okvir, kako bi se osiguralo da se postupak ocjenjivanja temelji na dugoročnoj uspješnosti te da se stvarno plaćanje dijelova primitaka zasnovanih na uspješnosti raspodjeljuje tijekom razdoblja koje uzima u obzir osnovni poslovni ciklus kreditne institucije i njezine poslovne rizike; (c)ukupni varijabilni primici ne ograničavaju sposobnost institucije da ojača svoju kapitalnu osnovu; (d)zajamčeni varijabilni primici nisu usklađeni s dobrim upravljanjem rizicima ili načelom plaćanja prema postignutim rezultatima i ne smiju biti dio mogućih planova primitaka; (e)zajamčeni varijabilni primici iznimni su, te se isplaćuju samo pri zapošljavanju novih zaposlenika i kada institucija ima dobru i čvrstu kapitalnu osnovu, i ograničeni su na prvu godinu rada; (f)fiksni i varijabilni dijelovi ukupnih primitaka adekvatno su uravnoteženi, a fiksni dio predstavlja dovoljno visok udio u ukupnim primicima, tako da omogućuje provođenje u potpunosti fleksibilne politike varijabilnih dijelova primitaka, uključujući mogućnost neisplaćivanja varijabilnog dijela primitaka; (g)institucije određuju odgovarajuće omjere između fiksnog i varijabilnog dijela ukupnih primitaka, pri čemu se primjenjuju sljedeća načela: i.varijabilni dio ne smije prelaziti 100 % fiksnog dijela ukupnih primitaka pojedinca. Države članice mogu odrediti niži maksimalni postotak; ii.države članice mogu dopustiti dioničarima ili vlasnicima ili članovima institucije da odobre višu maksimalnu razinu omjera između fiksnih i varijabilnih dijelova primitaka pod uvjetom da ukupna razina varijabilnog dijela ne prelazi 200 %	*Politike primitaka* Članak 200. (1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i primjenjivati politike primitaka razmjerno svojoj veličini, unutarnjoj organizaciji te vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja. (2) Odredbe o odgodi varijabilnih primitaka, dodjeli varijabilnih primitaka u instrumentima te zadržavanju i isplati diskrecijskih mirovinskih pogodnosti u obliku instrumenta iz podzakonskog propisa donesenog na temelju stavka 4. ovoga članka ne primjenjuju se na: – kreditnu instituciju koja nije velika kreditna institucija – male primitke radnika kreditne institucije. (3) Kreditna institucija koja ugovori isplatu varijabilnih primitaka protivno odredbama ovoga Zakona	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o primicima radnika (NN 31/17 NN 57/17) članak/članci 22.,23.,24. i 26.

fiksnog dijela ukupnih primitaka pojedinca. Države članice mogu odrediti niži maksimalni postotak. Svako odobrenje višeg omjera u skladu s prvim podstavkom ove točke provodi se u skladu sa sljedećim postupkom: —dioničari ili vlasnici ili članovi institucije djeluju na temelju detaljne preporuke institucije u kojoj se navode razlozi i opseg traženog odobrenja, kao i broj zaposlenika na koje se to odnosi, njihove funkcije i očekivani utjecaj na zahtjev za održavanje dobre kapitalne osnove, —dioničari ili vlasnici ili članovi institucije odlučuju većinom od najmanje 66 %, pod uvjetom da je zastupljeno najmanje 50 % dionica ili istovjetnih vlasničkih prava ili, ako to nije slučaj, odlučuju većinom od 75 % zastupljenih vlasničkih prava, —institucija obavješćuje sve dioničare ili vlasnike ili članove institucije da će tražiti odobrenje u skladu s prvim podstavkom ove točke, uz pružanje prihvatljivog roka za to, —institucija bez odgode obavješćuje nadležno tijelo o preporuci svojim dioničarima ili vlasnicima ili članovima, kao i o predloženom višem maksimalnom omjeru i razlozima za to i treba biti sposobna dokazati nadležnom tijelu da se predloženi viši omjer ne kosi s obvezama institucije iz ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013, vodeći računa posebno o obvezama institucije vezanim uz regulatorni kapital, —institucija bez odgode obavješćuje nadležno tijelo o odlukama koje su donijeli njezini dioničari ili vlasnici ili članovi, kao i o svakom odobrenom višem maksimalnom omjeru u skladu s prvim podstavkom ove točke, a nadležna tijela upotrebljavaju primljene informacije za utvrđivanje referentnih praksi institucija u tom smislu. Nadležna tijela pružaju EBA-i te informacije, a EBA ih objavljuje na agregiranoj osnovi za matičnu državu članicu pomoću zajedničkog izvještajnog formata. EBA može izraditi smjernice kako bi olakšala provedbu ove alineje i kako bi osigurala dosljednost prikupljenih informacija, —zaposlenici na koje se izravno odnose više maksimalne razine varijabilnih primitaka iz ove točke, ne smiju se, kada je to primjenjivo, koristiti bilo izravno ili neizravno, glasačkim pravima, koja imaju kao dioničari ili vlasnici	ili odredbama podzakonskog propisa donesenog na temelju stavka 4. ovoga članka ne smije isplaćivati tako ugovorene varijabilne primitke te su tako ugovorene odredbe ništetne. (4) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje pravila, postupke i kriterije u vezi s politikama primitaka, a osobito: – definiciju i vrste primitaka radnika – zahtjeve vezane uz primitke radnika te način i opseg primjene tih zahtjeva i – način i rokove izvješćivanja Hrvatske narodne banke o primicima. *Odnos između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka* Članak 201.		

ili članovi institucije; iii. države članice mogu dopustiti institucijama primjenu diskontne stope iz drugog podstavka ove točke na najviše 25 % ukupnih varijabilnih primitaka pod uvjetom da se njegova isplata izvršava u instrumentima koji su odgođeni na razdoblje od najmanje pet godina. Države članice mogu odrediti niži maksimalni postotak. EBA do 31. ožujka 2014. priprema i objavljuje smjernice o primjenjivoj zamišljenoj diskontnoj stopi, uzimajući u obzir sve relevantne faktore uključujući stopu inflacije i rizik, što uključuje trajanje odgode. U smjernicama EBA-e o diskontnoj stopi posebno se razmatra način poticanja upotrebe instrumenata koji su odgođeni na razdoblje od najmanje pet godina; (h) plaćanja koja se odnose na prijevremeni raskid ugovora odražavaju uspješnost postignutu u određenom razdoblju, te ne nagrađuju neuspjeh ili povredu dužnosti; (i) paketi primitaka povezani s kompenzacijom ili odštetom iz ugovora iz prethodnih zaposlenja moraju biti usklađeni s dugoročnim interesima institucije, uključujući mjere zadržavanja, odgode, ocjene uspješnosti i povrata primitaka; (j) mjerenje uspješnosti, kao osnove za izračun varijabilnih dijelova primitaka ili skupa varijabilnih dijelova primitaka, uključuje prilagodbu za sve vrste trenutačnih i budućih rizika, te uzima u obzir troškove potrebnoga kapitala i potrebne likvidnosti; (k) raspoređivanje varijabilnih dijelova primitaka u instituciji također uzima u obzir sve vrste trenutačnih i budućih rizika; (l) značajan dio, i u svakom slučaju barem 50 % svakog varijabilnog primitka, sastoji se, ravnomjerno, od: i. dionica ili istovjetnih vlasničkih udjela, ovisno o pravnoj strukturi dotične institucije, ili od instrumenata povezanih s dionicama ili istovjetnih negotovinskih instrumenata, u slučaju institucije koja ne kotira na burzi; ii. ako je moguće, drugih instrumenata u smislu članka 52. ili članka 63. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili drugih instrumenata koji se mogu u potpunosti konvertirati u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala ili čija se vrijednost može smanjiti, koji u svakom slučaju adekvatno odražavaju kreditnu kvalitetu institucije kao društva koje trajno posluje i primjereni su za primjenu za potrebe varijabilnih primitaka.	(1) Kreditna institucija dužna je odnos između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka pojedinog radnika odrediti tako da iznos varijabilnog dijela ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka. (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija može odrediti iznos varijabilnog dijela ukupnih primitaka do visine dvostrukog iznosa fiksnog dijela ukupnih primitaka pojedinog radnika ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. glavna skupština kreditne institucije donijela je, na temelju obrazloženog prijedloga uprave, odluku kojom utvrđuje: iznos varijabilnih primitaka, broj radnika na koje se ta odluka odnosi i njihove funkcije te očekivani utjecaj koji će ta odluka imati na održavanje adekvatne razine kapitala 2. pod uvjetom da su na glavnoj skupštini zastupljeni dioničari koji posjeduju najmanje 50%		

Na instrumente navedene u ovoj točki primjenjuje se odgovarajuća politika zadržavanja, čija je svrha uskladiti poticaje s dugoročnim interesima institucije. Države članice ili njihova nadležna tijela mogu prema potrebi ograničiti vrste i oblike tih instrumenata ili zabraniti određene instrumente. Ova se točka primjenjuje i na dio varijabilnog dijela primitka koji je odgođen, u skladu s točkom (m), i na dio varijabilnog dijela primitka koji nije odgođen; (m) značajni dio, u svakom slučaju najmanje 40 % varijabilnog dijela primitaka odgađa se za razdoblje koje nije kraće od 3 do 5 godina, te se na odgovarajući način usklađuje s vrstom poslovanja, rizicima poslovanja i poslovima dotičnog zaposlenika. Dinamika stjecanja primitaka koji se odgađaju ne smije biti brža od stjecanja na proporcionalnoj osnovi. Ako je iznos varijabilnog dijela primitaka izrazito visok, odgađa se plaćanje barem 60 % iznosa. Trajanje odgode određuje se u skladu s poslovnim ciklusom, vrstom poslovanja, rizicima poslovanja i poslovima dotičnog zaposlenika; (n) varijabilni primici, uključujući odgođeni dio, isplaćuju se ili se stječu samo ako su održivi s obzirom na financijsko stanje institucije u cjelini, te ako su opravdani s obzirom na uspješnost institucije, poslovne jedinice i pojedinca na kojeg se to odnosi. Ne dovodeći u pitanje opća načela nacionalnog ugovornog i radnog prava, ukupni varijabilni primici općenito trebaju biti znatno smanjeni ako dođe do slabije ili negativne financijske uspješnosti institucije, pri čemu se uzimaju u obzir i tekući primici i smanjenje isplata iznosa koji su prethodno zarađeni, uključujući one na osnovi dogovora o malusu ili povratu primitaka. Do 100 % ukupnih varijabilnih primitaka podliježe dogovorima o malusu ili povratu primitaka. Institucije određuju posebne kriterije za primjenu malusa i povrata primitaka. Ti kriteriji posebno se odnose na sljedeće situacije: i. zaposlenik je sudjelovao u ponašanju ili bio odgovoran za ponašanje koje je dovelo do značajnih gubitaka za instituciju; ii. zaposlenik nije ispunio standarde prikladnosti i primjerenosti;	dionica, a odluka iz točke 1. ovoga stavka donesena je glasovima dioničara koji predstavljaju najmanje 66 % dionica kreditne institucije dioničara koji su zastupljeni na glavnoj skupštini ili, ako to nije slučaj, odlučuju većinom od najmanje tri četvrtine dionica dioničara zastupljenih na glavnoj skupštini pri donošenju odluke 3. radnici za koje se traži viši odnos varijabilnih i fiksnih primitaka nisu sudjelovali u glasovanju o odluci iz točke 1. ovoga stavka 4. kreditna institucija prethodno je obavijestila sve dioničare o tome da će se na glavnoj skupštini odlučivati o višem odnosu varijabilnih i fiksnih primitaka 5. kreditna institucija je najkasnije 30 dana prije održavanja glavne skupštine obavijestila Hrvatsku narodnu banku o tome da će se glavnoj skupštini predložiti donošenje odluke		

(o)politika mirovina u skladu je s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima institucije. Ako zaposlenik napusti instituciju prije mirovine, institucija zadržava diskrecijske mirovinske pogodnosti u razdoblju od pet godina u obliku instrumenata iz točke (l). Ako zaposlenik ostvari uvjete za mirovinu, diskrecijske mirovinske pogodnosti isplaćuju se zaposleniku u obliku instrumenata iz točke (l), uz uvjet petogodišnjeg razdoblja zadržavanja; (p)zaposlenici se obvezuju da neće upotrebljavati strategije osobne zaštite od rizika ili osiguranje vezano uz primitke i odgovornost, koji narušavaju učinke usklađenosti s rizikom, ugrađene u njihove primitke; (q)varijabilni primici ne isplaćuju se pomoću načina ili metoda koje pogoduju neusklađenosti s ovom Direktivom ili Uredbom (EU) br. 575/2013. 2. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda vezan uz utvrđivanje kategorija instrumenata koji ispunjavaju uvjete iz točke (l) podtočke ii. stavka 1. i vezan uz kvalitativne i primjerene kvantitativne kriterije za utvrđivanje onih kategorija zaposlenika čije profesionalne djelatnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije iz članka 92. stavka 2. EBA dostavlja Komisiji taj nacrt regulatornih tehničkih standarda do 31. ožujka 2014. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.	o višem odnosu varijabilnih i fiksnih primitaka, pri čemu je: a) naznačila traženi odnos varijabilnih i fiksnih primitaka b) obrazložila takav odnos i c) dokazala da traženi odnos neće negativno utjecati na ispunjavanje obveza kreditne institucije propisanih Uredbom (EU) br. 575/2013, ovim Zakonom i podzakonskim propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, a posebno na održavanje adekvatnosti regulatornoga kapitala. (3) Kreditna institucija dužna je u roku od 5 radnih dana od dana održane glavne skupštine obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o donesenoj odluci glavne skupštine o: – odobrenom višem odnosu varijabilnih i fiksnih primitaka, uključujući naznaku višeg odnosa i – odobrenim različitim višim odnosima varijabilnih i fiksnih primitaka, ako		

	primjenjuje različite više odnose za različite poslovne jedinice, interne kontrolne i ostale funkcije te različite kategorije identificiranih radnika, uključujući naznaku različitih viših odnosa. (4) Kreditna institucija dužna je u roku iz stavka 3. ovoga članka dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci sljedeće informacije: – broj radnika na kraju posljednje poslovne godine – broj identificiranih radnika (rezultat posljednjeg utvrđivanja) – ukupnu bilancu na kraju posljednje poslovne godine – odluku glavne skupštine kreditne institucije – odnos koji je odredila i – ako su odobreni različiti odnosi unutar kreditne institucije, poslovna područja i odobrene postotke te maksimalno odobreni odnos. (5) Ako glavna skupština kreditne institucije donese odluku o smanjenju prethodno utvrđenoga		

	višega maksimalnog odnosa između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka, takva se odluka donosi većinom glasova nazočnih na glavnoj skupštini a kreditna institucija dužna je u roku od 5 radnih dana od dana održane glavne skupštine o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. *Ograničenja u odnosu na vrstu i oblike instrumenata u kojima varijabilni primici mogu biti dodijeljeni* Članak 202. Kreditna institucija može upotrijebiti instrumente za dodjelu varijabilnih primitaka u obliku redovnih dionica kreditne institucije koja je izravno ili neizravno nadređena kreditnoj instituciji ili u obliku instrumenata povezanih s redovnim dionicama kreditne institucije koja je izravno ili neizravno nadređena kreditnoj instituciji, samo ako upravljanje kapitalom na		

	razini grupe kreditnih institucija u kojoj je kreditna institucija članica onemogućuje ili znatno otežava upotrebu instrumenata koje je izdala sama kreditna institucija.		
Članak 95. Odbor za primitke 1. Nadležna tijela osiguravaju da institucije koje su značajne u smislu veličine, interne organizacije i vrste, opsega i složenosti poslova osnuju odbor za primitke. Odbor za primitke uspostavlja se na način koji mu omogućuje donošenje stručne i neovisne prosudbe o politikama i praksama vezanim uz primitke i poticajima za upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću. 2. Nadležna tijela osiguravaju da odbor za primitke bude odgovoran za pripremanje odluka o primicima, uključujući one koje utječu na rizik i upravljanje rizicima dotične institucije i koje donosi upravljačko tijelo. Predsjednik i članovi odbora za primitke članovi su upravljačkog tijela koji nemaju nikakve izvršne funkcije u dotičnoj instituciji. Ako je prema nacionalnom pravu u upravljačkom tijelu predviđena zastupljenost zaposlenika, odbor za primitke uključuje jednog ili više predstavnika zaposlenika. Pri pripremanju takvih odluka odbor za primitke uzima u obzir dugoročne interese dioničara, ulagatelja i ostalih zainteresiranih strana u instituciji kao i javni interes.	*Odbori nadzornog odbora* Članak 192. **(1) Nadzorni odbor kreditne institucije koja nije mala i jednostavna kreditna institucija dužan je osnovati odbor za primitke, odbor za imenovanja i odbor za rizike.** (2) Nadzorni odbor kreditne institucije koja je mala i jednostavna kreditna institucija nije dužan osnovati odbor za primitke i odbor za imenovanja. (3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka nadzorni odbor dužan je izvršavati zadatke iz članaka 193. i 195. ovoga Zakona. (4) Nadzorni odbor male i	U potpunosti preuzeto	

	jednostavne kreditne institucije dužan je osnovati odbor za rizike ili može odbor za rizike kombinirati s revizijskim odborom, s tim da članovi tog kombiniranog odbora moraju imati odgovarajuće znanje, vještine i stručnost koji se zahtijevaju za članove obaju odbora. (5) Članovi odbora za rizike, odbora za imenovanje i odbora za primitke imenuju se iz redova članova nadzornog odbora kreditne institucije. (6) Svaki od odbora nadzornog odbora mora imati najmanje tri člana, od kojih jedan mora biti imenovan za predsjednika odbora. *Odbor za primitke* Članak 195. (1) Odbor za primitke mora se uspostaviti na način koji mu omogućuje donošenje stručne i neovisne prosudbe o politikama i praksama		

	vezanim uz primitke te o utjecaju primitaka na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću. (2) Odbor za primitke dužan je pripremati odluke uprave ili nadzornog odbora vezane uz primitke radnika, uključujući odluke koje imaju utjecaj na izloženost kreditne institucije rizicima te na upravljanje rizicima. (3) Pri obavljanju svojih poslova odbor za primitke dužan je uzeti u obzir dugoročne interese dioničara, ulagatelja i ostalih zainteresiranih strana u kreditnoj instituciji te javni interes. (4) Kreditna institucija dužna je osigurati da članovi odbora za primitke imaju odgovarajući pristup svim podacima i informacijama o izradi, donošenju, provedbi, preispitivanju i provjeri provođenje politike i prakse primitaka, pristup internim kontrolnim funkcijama, te ako je to potrebno funkciji		

	upravljanja ljudskim resursima, funkciji pravnih poslova, funkciji strateškog planiranja i savjetima vanjskih stručnjaka. (5) Odbor za primitke određuje vrstu, količinu, oblik i učestalost informacija o primicima koje će primati od organizacijskih jedinica/osoba ili funkcija unutar kreditne institucije. (7) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje zadatke i način organizacije i rada pojedinog odbora iz ovoga članka, te način i opseg primjene zahtjeva za osnivanje odbora.		
Članak 96. Održavanje internetske stranice o korporativnom upravljanju i primicima Institucije koje održavaju internetsku stranicu na toj stranici objašnjavaju na koji su način usklađene sa zahtjevima iz članaka od 88. do 95.	*Javno objavljivanje informacija o upravljanju, organizaciji i primicima* Članak 112. (1) Kreditna institucija dužna je ciljanu zastupljenost slabije zastupljenog spola i način	U potpunosti preuzeto	

	njezina postizanja javno objaviti u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom c) Uredbe (EU) br. 575/2013. (2) Matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji je dobio odobrenje po ovom Zakonu, te imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona dužni su javno objaviti opis pravnih odnosa u svojoj grupi kreditnih institucija u RH i opis sustava upravljanja i organizacijske strukture svoje grupe kreditnih institucija u RH. (3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka umjesto detaljnog opisa matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona može navesti poveznice na		

	već objavljene odgovarajuće informacije. (4) Informacije iz stavaka 2. i 3. ovoga članka matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona dužni su redovito ažurirati na svojim internetskim stranicama. (5) Kreditna institucija dužna je na svojim internetskim stranicama javno objaviti i redovito ažurirati informacije o tome na koji se način uskladila s odredbama o: 1. sastavu, dužnostima i odgovornostima uprave i nadzornog odbora iz glave VI. ovoga Zakona 2. sustavu upravljanja iz glave XV.3. ovoga Zakona 3. organizacijskom ustroju iz glave XV.4. ovoga		

	Zakona 4. politikama primitaka iz glave XV.6. ovoga Zakona. (6) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom će pobliže urediti učestalost i rokove javnog objavljivanja informacija iz stavka 5. ovoga članka.		
Odjeljak III. Postupak nadzorne provjere i ocjene Članak 97. Nadzorna provjera i ocjena 1. Uzimajući u obzir tehničke kriterije iz članka 98., nadležna tijela provjeravaju sustave, strategije, procese i mehanizme koje provode institucije kako bi se uskladile s ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 575/2013 te ocjenjuju: (a) rizike kojima su institucije izložene ili kojima bi mogle biti izložene; (b)rizike koje institucija predstavlja za financijski sustav, uzimajući u obzir utvrđivanje i mjerenje sistemskog rizika prema članku 23. Uredbe (EU) br. 1093/2010 ili preporuke ESRB-a, ako je to primjereno; i (c)rizike koji se otkrivaju testiranjem otpornosti na stres, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslova institucije. 2. Opseg provjere i ocjene iz stavka 1. obuhvaća sve zahtjeve iz ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013.	*Postupak supervizorske provjere i ocjene kreditnih institucija* Članak 98. **(1) Uzimajući u obzir tehničke kriterije iz članka 99. ovoga Zakona u okviru obavljanja supervizije Hrvatska narodna banka provodi postupak supervizorske provjere i ocjene kreditnih institucija (u daljnjem tekstu: postupak provjere i ocjene) kojom provjerava sustave upravljanja, strategije, politike, postupke i procedure koje je**	U potpunosti preuzeto	

3. Na temelju provjere i ocjene iz stavka 1. nadležna tijela određuju osiguravaju li sustavi, strategije, procesi i mehanizmi koje provode institucije te regulatorni kapital i likvidnost koje one drže, dobro upravljanje i pokrivanje njihovih rizika. 4. Nadležna tijela određuju učestalost i intenzitet provjere i ocjene iz stavka 1., uzimajući u obzir veličinu, sistemsku važnost, vrstu, opseg i složenost poslova dotične institucije kao i načelo proporcionalnosti. Provjera i ocjena ažuriraju se barem jednom godišnje u slučaju institucija obuhvaćenih planom nadzora iz članka 99. stavka 2. 5. Države članice osiguravaju da u slučaju kada se provjerom pokaže da institucija može predstavljati sistemski rizik u skladu s člankom 23. Uredbe (EU) br. 1093/2010, nadležna tijela obavješćuju EBA-u bez odgode o rezultatima provjere.	**kreditna institucija donijela radi usklađivanja svojeg poslovanja s odredbama ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII. ovoga Zakona, podzakonskim propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, Uredbom (EU) br. 575/2013 i propisima Europske unije donesenima na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013, te procjenjuje:** **− rizike kojima kreditna institucija jest ili bi mogla biti izložena** **− rizike koji su utvrđeni provođenjem testiranja otpornosti na stres, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslova kreditne institucije** − rizike utvrđene testiranjem digitalne operativne otpornosti u skladu s poglavljem IV. Uredbe (EU) 2022/2554. **(2) Opseg provjere i**		

	ocjene iz stavka 1. ovoga članka obuhvaća sve zahtjeve iz ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII. ovoga Zakona, te obuhvaća sve zahtjeve iz podzakonskih propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisa Europske unije donesenih na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013. **(3) Na temelju provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka utvrđuje osiguravaju li sustavi upravljanja, strategije, politike, postupci i procedure koje je uspostavila kreditna institucija te regulatorni kapital i likvidnost kreditne institucije, primjeren sustav upravljanja i pokrivenost rizika.** **(4) Hrvatska narodna banka će se pri utvrđivanju učestalosti i intenziteta provođenja**		

	postupka provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka za pojedinu kreditnu instituciju rukovoditi veličinom i sistemskim značajem kreditne institucije te vrstom, opsegom i složenošću poslova koje kreditna institucija obavlja kao i načelom razmjernosti, a u skladu s kriterijima objavljenima na temelju članka 172. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona. (5) Hrvatska narodna banka postupak provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka obavlja najmanje jedanput godišnje za kreditnu instituciju obuhvaćenu planom supervizije iz članka 100. stavka 3. ovoga Zakona. (6) U svrhu primjene načela razmjernosti iz stavka 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može dodatno razmotriti i jesu li ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. kreditna institucija nije		

	GSV kreditna institucija, GSV kreditna institucija izvan EU-a ili GSV subjekt 2. kreditna institucija nije utvrđena kao OSV kreditna institucija u skladu s člancima 246. i 247. ovoga Zakona 3. kreditna institucija je dio grupe u kojoj su matična institucija i velika većina institucija kćeri međusobno povezane na način koji zahtijeva pripremu godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu s nacionalnim propisima država članica kojima je prenesen članak 22. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ		

	(Tekst značajan za EGP) (SL L 182, 29. 6. 2013.) 4. institucije kćeri iz točke 3. ovoga stavka ispunjavaju sve sljedeće uvjete: a) ispunjavaju uvjete, ili velika većina njih ispunjava uvjete, da se smatraju uzajamnim institucijama, zadrugama ili štednim institucijama u skladu s člankom 27. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, a primjenjivo nacionalno pravo uključuje gornju granicu ili ograničenje maksimalne razine raspodjela i b) na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi njihova ukupna imovina ne premašuje 30 milijardi eura. (7) Radi provedbe postupka provjere i ocjene Hrvatska narodna banka prema potrebi, ali najmanje jednom godišnje provodi testiranja otpornosti kreditnih institucija na stres. (8) Kreditna institucija i		

	treća strana koja djeluje u svojstvu savjetnika kreditne institucija pri provedbi testiranja otpornosti na stres iz stavka 7. ovoga članka, ne smije svojim aktivnostima kao što su ocjenjivanje na osnovi referentnih vrijednosti, međusobna razmjena informacija, sporazumi o zajedničkom postupanju ili optimizacija njihovih rezultata u testovima otpornosti na stres, narušiti testiranje otpornosti na stres koje Hrvatska narodna banka provodi u skladu sa stavkom 7. ovoga članka. (9) Hrvatska narodna banka za potrebe utvrđivanja okolnosti iz stavka 8. ovoga članka ima sve ovlasti prikupljanja informacija i provođenje radnji iz članka 97. ovoga Zakona. (10) Hrvatska narodna banka može prilagoditi način provođenja postupka provjere i ocjene za kreditne institucije sličnih profila rizičnosti (npr. slični modeli poslovanja ili		

	geografski položaj izloženosti)[AJ1] kreditnim institucijama koje jesu ili bi mogle biti izložene sličnim rizicima ili predstavljaju slične rizike za financijski sustav, pri čemu Hrvatska narodna banka može pri provedbi postupka provjere i ocjene takvih kreditnih institucija koristiti prilagođene metodologije koje mogu uključivati rizično orijentirane referentne vrijednosti i kvantitativne pokazatelje te uzeti u obzir i specifične rizike pojedine kreditne institucije. (11) Prilagodba načina provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 10. ovoga članka ne onemogućava nalaganje supervizorskih mjera iz članka 105. ovoga Zakona svakoj pojedinoj kreditnoj instituciji obuhvaćenoj tom metodologijom, a koje odgovaraju rizicima kojima je ta kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena.		

	(12) Ako Hrvatska narodna banka pri provođenju postupka provjere i ocjene, a posebno prilikom ocjenjivanja sustava upravljanja, poslovnog modela ili poslova kreditne institucije utvrdi okolnosti koje upućuju na postojanje opravdanih razloga za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo takvih pokušaja u kreditnoj instituciji, odnosno ako u kreditnoj instituciji postoji povećani rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, o tome će obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i nadležno nadzorno tijelo za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s propisom kojim se u nacionalno pravo prenosi Direktiva (EU) 2015/849 te o zajedničkim rezultatima obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za		

	bankarstvo. (13) U slučaju iz stavka 12. ovoga članka Hrvatska narodna banka naložit će, ako ocijeni potrebnim, kreditnoj instituciji odgovarajuće supervizorske mjere. (14) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o: − načinu provedbe postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona − metodologiji na kojoj se temelje odluke iz članka 98., 99., 101., 103., 105. i 110. ovoga Zakona **− rezultatu postupka provjere i ocjene ako se utvrdi da kreditna institucija može predstavljati sistemski rizik uređen člankom 23. Uredbe (EU) br. 1093/2010.**		

		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 1. točka b) izbrisana je Direktivom 2019/878. Stavak 4. drugi podstavk izmjenjen je Direktovom 2024/1619.
Članak 98. Tehnički kriteriji za nadzornu provjeru i ocjenu 1. Osim kreditnog, tržišnog i operativnog rizika, provjera i ocjena koje obavljaju nadležna tijela na temelju članka 97. obuhvaćaju barem: (a)rezultate testiranja otpornosti na stres koje provode institucije koje primjenjuju pristup zasnovan na internim rejting-sustavima u skladu s člankom 177. Uredbe (EU) br. 575/2013; (b)izloženost prema koncentracijskom riziku i upravljanje tim rizikom od strane institucija, uključujući njihovu usklađenost sa zahtjevima određenim u dijelu četvrtom Uredbe (EU) br. 575/2013 i članku 81. ove Direktive; (c)robusnost, prikladnost i način primjene politika i postupaka koje institucije provode za upravljanje rezidualnim rizikom povezanim s upotrebom priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika; (d)opseg u kojem je regulatorni kapital koji institucija drži adekvatan s aspekta imovine koju je institucija sekuritizirala, imajući na umu ekonomski sadržaj transakcije, kao i stupanj ostvarenog prijenosa rizika; (e)izloženost likvidnosnom riziku te mjerenje tog rizika i upravljanje tim rizikom od strane institucija, uključujući izradu analiza različitih scenarija, upravljanje instrumentima za smanjenje rizika (posebno razinom, sastavom i kvalitetom zaštitnog sloja likvidnosti) te učinkovite planove za nepredvidive okolnosti; (f)utjecaj učinaka diversifikacije i način na koji su ti učinci uključeni u sustav mjerenja rizika;	*Tehnički kriteriji za postupak provjere i ocjene* Članak 99. **(1) Pri provođenju postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka, će osim izloženosti kreditnom, tržišnom i operativnom riziku te upravljanja tim rizicima, obuhvatit najmanje i sljedeće:** **1. rezultate testiranja otpornosti na stres koji provodi kreditna institucija koja primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima u skladu s člankom 177. Uredbe (EU) br. 575/2013**	U potpunosti preuzeto	

(g)rezultate testiranja otpornosti na stres koje provode institucije koje upotrebljavaju interni model za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. Uredbe (EU) br. 575/2013; (h) geografski položaj izloženosti institucija; (i) model poslovanja institucije; (j) procjenu sistemskog rizika, u skladu s kriterijima iz članka 97. 2. Za potrebe točke (e) stavka 1., nadležna tijela redovito provode sveobuhvatnu ocjenu ukupnog upravljanja likvidnosnim rizikom od strane institucija i promiču razvoj dobrih internih metodologija. Pri provođenju tih provjera nadležna tijela uzimaju u obzir ulogu institucija na financijskim tržištima. Nadležna tijela u jednoj državi članici s dužnom pozornosti razmatraju mogući učinak svojih odluka na stabilnost financijskog sustava u svim drugim relevantnim državama članicama. 3. Nadležna tijela prate je li institucija pružila implicitnu potporu sekuritizaciji. Ako se utvrdi da je institucija pružila implicitnu potporu više od jedanput, nadležno tijelo poduzima odgovarajuće mjere, koje odražavaju povećana očekivanja da će institucija pružati daljnju potporu svojoj sekuritizaciji zbog čega neće uspjeti ostvariti značajan prijenos rizika. 4. Za potrebe utvrđivanja koje se obavlja na temelju članka 97. stavka 3. ove Direktive, nadležna tijela razmatraju omogućuju li ispravci vrijednosti za pozicije ili portfelje u knjizi trgovanja, kako je navedeno u članku 105. Uredbe (EU) br. 575/2013, instituciji da u kratkom razdoblju proda svoje pozicije ili ih zaštiti od rizika bez ostvarivanja značajnih gubitaka u uobičajenim tržišnim uvjetima. 5. Provjera i ocjena koje provode nadležna tijela uključuju izloženost institucija kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji ne čine trgovanje. Mjere se traže barem u slučaju institucija čija ekonomska vrijednost padne za više od 20 % njihovog regulatornog kapitala, zbog iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa od 200 baznih bodova ili promjene definirane smjernicama EBA-e. 6. Provjera i ocjena koje provode nadležna tijela uključuju izloženost institucija riziku prekomjerne financijske poluge, koji se odražava u pokazateljima prekomjerne financijske poluge, uključujući omjer financijske poluge, određen u skladu s člankom	**2. izloženost koncentracijskom riziku i upravljanje tim rizikom od strane kreditne institucije, uključujući njezinu usklađenost sa zahtjevima određenima u dijelu četvrtom Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisom donesenim na temelju članka 182. stavka 9. točke 1. ovoga Zakona** **3. robusnost, prikladnost i način primjene politika i procedura koje kreditna institucija provodi za upravljanje rezidualnim rizikom povezanim s upotrebom priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika** **4. opseg u kojem je regulatorni kapital koji kreditna institucija drži adekvatan s aspekta imovine koju je kreditna institucija sekuritizirala, imajući na umu ekonomski sadržaj transakcije kao i stupanj ostvarenog prijenosa rizika**		

429. Uredbe (EU) br. 575/2013. Pri utvrđivanju adekvatnosti omjera financijske poluge institucija, kao i sustava, strategija, procesa i mehanizama koje su provele institucije u svrhu upravljanja rizikom prekomjerne financijske poluge, nadležna tijela uzimaju u obzir model poslovanja tih institucija. 7. Provjera i ocjena koje provode nadležna tijela uključuju sustave upravljanja institucija, njihovu korporativnu kulturu i vrijednosti i sposobnost članova upravljačkog tijela da izvršavaju svoje dužnosti. Pri provođenju te provjere i ocjene nadležna tijela moraju imati pristup barem dnevnom redu i popratnoj dokumentaciji sa sastanaka upravljačkog tijela i njegovih odbora te rezultatima internih ili eksternih ocjena uspješnosti upravljačkog tijela.	**5. izloženost likvidnosnom riziku te mjerenje i upravljanje tim rizikom od strane kreditne institucije, uključujući izradu analiza različitih scenarija, upravljanje instrumentima za smanjenje rizika (posebice razinom, sastavom i kvalitetom zaštitnog sloja likvidnosti), te učinkovite planove za nepredvidive okolnosti** **6. utjecaj učinaka diversifikacije i način na koji su ti učinci uključeni u sustav mjerenja rizika** **7. rezultate testiranja otpornosti na stres koje provodi kreditna institucija koja upotrebljava interni model za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. Uredbe (EU) br. 575/2013** **8. geografski položaj izloženosti kreditne institucije**		

	9. model poslovanja kreditne institucije i **10. je li kreditna institucija usvojila i primijenila odgovarajuće procedure i provedbene mjere povezane s mjerljivim ciljevima i ključnim točkama utvrđenima u planovima koje treba izraditi u skladu s člankom 183. stavkom 1. točkom d) ovoga Zakona.** (2) Hrvatska narodna banka će, pored navedenog u stavku 1. točki 2. ovoga članka, procjenjivati i pratiti razvoj praksi kreditne institucije u vezi s upravljanjem koncentracijskim rizikom koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, što uključuje planove izrađene u skladu s člankom 183. stavkom 1. točkom e) ovoga Zakona te napredak koji je kreditna institucija postigla u prilagodbi svojih poslovnih modela zahtjevima utvrđenima u		

	članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012. **(3) U svrhu postupka provjere i ocjene iz stavka 1. točke 5. ovoga članka, Hrvatska narodna banka redovito provodi sveobuhvatnu ocjenu ukupnog upravljanja likvidnosnim rizikom od strane kreditne institucije i promiče razvoj dobrih internih metodologija, uzimajući pritom u obzir ulogu te kreditne institucije na financijskom tržištu.** **(4) Hrvatska narodna banka pratit će kretanja vezana uz profile rizičnosti likvidnosnog rizika, kao što su dizajn i volumen proizvoda, upravljanje rizicima, politike izvora financiranja i koncentracije izvora financiranja a u slučaju da utvrdi da bi ta kretanja mogla dovesti do nestabilnosti pojedine kreditne institucije ili financijskog sustava,**		

	Hrvatska narodna banka će poduzeti odgovarajuće mjere i o njima obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. **(5) Za potrebe stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka s dužnom pozornosti razmatra mogući učinak svojih odluka na stabilnost financijskog sustava u svim drugim relevantnim državama članicama.** **(6) Ako Hrvatska narodna banka u obavljanju postupka provjere i ocjene utvrdi da je kreditna institucija pružila implicitnu potporu sekuritizaciji više od jedanput, naložit će kreditnoj instituciji supervizorske mjere, a s obzirom na povećana očekivanja da će kreditna institucija pružati daljnju potporu svojoj sekuritizaciji, zbog čega neće uspjeti ostvariti značajan prijenos rizika.**		

	(7) Za potrebe utvrđivanja iz članka 98. stavka 3. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka razmatra omogućuju li vrijednosna usklađenja za pozicije ili portfelje u knjizi trgovanja, kako je navedeno u članku 105. Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditnoj instituciji da u kratkom razdoblju proda svoje pozicije ili ih zaštiti od rizika bez ostvarivanja značajnih gubitaka u uobičajenim tržišnim uvjetima. (8) Osim zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka pri provođenju postupka provjere i ocjene dužna je obuhvatiti i sljedeće: 1. izloženost kreditne institucije kamatnom riziku koji proizlazi iz knjige pozicija kojima se ne trguje te će naložiti supervizorske mjere u sljedećim slučajevima: a) u slučaju da se ekonomska vrijednost		

	kapitala kreditne institucije utvrđena na način iz članka 182. stavka 6. ovoga Zakona smanjila za više od 15% njihova osnovnog kapitala zbog iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa određenih u bilo kojem od šest nadzornih scenarija šoka koji se primjenjuju na kamatne stope i b) u slučaju da se neto kamatni prihod institucije utvrđen na način iz članka 182. stavka 6. ovoga Zakona znatno smanjio zbog iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa, kako je određeno u bilo kojem od dvaju nadzornih scenarija šoka koji se primjenjuju na kamatne stope **2. izloženost kreditne institucije riziku prekomjerne financijske poluge, koji se odražava u pokazateljima prekomjerne financijske poluge, uključujući omjer financijske poluge određen u skladu s**		

	člankom 429. Uredbe (EU) br. 575/2013 **3. sustave upravljanja kreditnom institucijom, korporativnu kulturu i vrijednosti te sposobnosti uprave i nadzornog odbora da izvršavaju svoje dužnosti.** **(9) Pri utvrđivanju adekvatnosti omjera financijske poluge kreditne institucije iz stavka 8. podstavka 2. ovoga članka, kao i primjerenosti sustava upravljanja, strategija, politika, postupaka i procedura koje je donijela kreditna institucija u svrhu upravljanja rizikom prekomjerne financijske poluge, Hrvatska narodna banka uzet će u obzir model poslovanja te kreditne institucije.** **(10) Za potrebe**		

	provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 8. podstavka 3. ovoga članka kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci omogućiti uvid u dnevni red i popratnu dokumentaciju sjednica uprave i nadzornog odbora te odbora nadzornog odbora te omogućiti uvid u rezultate internih ili eksternih ocjena uspješnosti članova uprave i nadzornog odbora. (11) Iznimno od stavka 8. podstavka 1. točke b)ovoga članka Hrvatska narodna banka neće naložiti supervizorske mjere ako na temelju provjere i ocjene utvrdi da: − kreditna institucija primjereno upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje i − kreditna institucija nije prekomjerno izložena		

	kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (12) Za potrebe stavaka 8. i 11. ovoga članka Hrvatska narodna banka osim supervizorskih mjera iz članka 105. ovoga Zakona može kreditnoj instituciji naložiti korištenje točno određenih pretpostavki modela i parametara, a koje su dodatne u odnosu na pretpostavke koje kreditna institucija uzima u obzir u svojem izračunu ekonomske vrijednosti kapitala u okviru metodologija iz članka 182. stavaka 6. i 8. ovoga Zakona. (13) Hrvatska narodna banka u postupku procjene i ocjene upravljanja kreditne institucije ESG rizicima: – procjenjuju i prati razvoj ESG strategije kreditne institucije, njeno upravljanje rizicima, uključujući sustav upravljanja te opseg u		

	kojem su kreditne institucije uspostavile odgovarajuće politike i operativne mjere povezane s mjerljivim ciljevima i ključnim točkama utvrđenima u planovima iz članka 183. stavka 1 točke d) ovoga Zakona – procjenjuje pouzdanost planova iz članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona koji sadržavaju mjerljive ciljeve i postupke za praćenje i rješavanje ESG rizike koji nastaju u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju te napredak postignut u rješavanju ESG rizika koji proizlaze iz procesa prilagodbe prema klimatskoj neutralnosti do 2050., kako je navedeno u Uredbi (EU) 2021/1119, kao i prema drugim relevantnim regulatornim ciljevima Europske unije u odnosu na okolišne, društvene i upravljačke čimbenike – procjenjuje izloženost		

	kreditne institucije ESG rizicima koja se procjenjuje i na temelju planova iz članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona (14) Pri procjeni iz stavka 13. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzima u obzir, poslovne modele kreditne institucije, ponude proizvoda kreditne institucije povezane s održivošću, politike financiranja tranzicije, povezane politike odobravanja kredita, ESG ciljeve i ograničenja te, po potrebi, pri toj procjeni surađuje s tijelima ili javnim tijelima nadležnima za klimatske promjene i nadzor u području okoliša. (15) Pri provođenju postupka provjere i ocjene Hrvatska narodna banka provodi procjenu sustava upravljanja i sustava upravljanja rizicima kreditne institucije koje se odnose na izloženosti kreditne institucije kriptoimovini i pružanje usluga povezanih s		

	kriptoimovinom, između ostaloga procjenom politika i postupaka kreditne institucije za utvrđivanje rizika, kao i primjerenost rezultata prethodnih procjena kreditne institucije o izloženosti kreditne institucije riziku druge ugovorne strane i tržišnom riziku, te adekvatnosti politika i postupaka upravljanja tim rizicima.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 1. točka j) brisna je Diretkivom 2019/878. Stavak 5. izmijenjen je Direktivom 2019/878.
Članak 99. Plan nadzora 1. Nadležna tijela barem jednom godišnje donose plan nadzora za institucije koje nadziru. Taj plan uzima u obzir postupak nadzorne provjere i ocjene u skladu s člankom 97. On sadrži sljedeće elemente: (a)naznaku načina na koji nadležna tijela namjeravaju obavljati svoje zadaće i raspodijeliti svoje resurse; (b)identifikaciju institucija za koje se planira da će biti podvrgnute pojačanom nadzoru i mjere poduzete za takav nadzor, kao što je navedeno u stavku 3.; (c)plan inspekcija u prostorijama kojima se koristi institucija, uključujući njezine	*Plan supervizije* Članak 100. **(1) Hrvatska narodna banka uzimajući u obzir opseg postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona, najmanje jednom godišnje donosi plan supervizije kreditnih institucija.**	U potpunosti preuzeto	

podružnice i društva kćeri koja su osnovana u drugim državama članicama, u skladu s člancima 52., 119. i 122. 2. Planovi nadzora uključuju sljedeće institucije: (a)institucije za koje rezultati testiranja otpornosti na stres, iz točaka (a) i (g) članka 98. stavka 1. i članka 100. ili ishod postupka nadzorne provjere i ocjene iz članka 97. upućuju na značajne rizike za njihovo postojeće financijsko stanje ili upućuju na kršenje nacionalnih odredbi kojima se prenosi ova Direktiva i Uredbe (EU) br. 575/2013; (b) institucije koje predstavljaju sistemski rizik za financijski sustav; (c) sve druge institucije za koje nadležna tijela to smatraju potrebnim. 3. Kada se to smatra prikladnim prema članku 97., poduzimaju se posebno sljedeće mjere: (a) povećanje broja ili učestalosti izravnih kontrola institucije; (b) stalna prisutnost nadležnog tijela u instituciji; (c) dodatno ili učestalije izvješćivanje od strane institucije; (d)dodatne ili učestalije provjere operativnih, strateških ili poslovnih planova institucije; (e)tematske kontrole za praćenje specifičnih rizika za koje je vjerojatno da će se ostvariti. 4. Donošenje plana nadzora od strane nadležnog tijela matične države članice ne sprečava nadležna tijela države članice domaćina u izvršavanju pojedinačnih izravnih provjera i inspekcija djelatnosti podružnica institucija na njihovom teritoriju u skladu s člankom 52. stavkom 3.	**(2) Plan supervizije iz stavka 1. ovoga članka sadržava:** **– opis načina na koji će Hrvatska narodna banka obavljati superviziju i načina na koji će rasporediti resurse kojima raspolaže** **– popis kreditnih institucija za koje Hrvatska narodna banka planira provesti pojačanu superviziju te način na koji namjerava provesti pojačanu superviziju i** **– plan nadzora u poslovnim prostorijama kreditnih institucija, uključujući njihove podružnice i društva kćeri koji imaju poslovni nastan u drugim državama članicama, u skladu s člancima 124., 138. i 147. ovoga Zakona.** **(3) Planom supervizije Hrvatska narodna banka obuhvatit će:** **– kreditne institucije za**		

	koje rezultati testiranja otpornosti na stres, bilo da ih provodi kreditna institucija bilo Hrvatska narodna banka, ili rezultat postupka provjere i ocjene, upućuju na značajne rizike koji mogu utjecati na njihovu financijsku stabilnost ili upućuju na kršenje odredaba ovoga Zakona ili Uredbe (EU) br. 575/2013 i **– sve druge kreditne institucije za koje smatra da ih je potrebno obuhvatiti planom.** **(4) Ako na temelju postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka za pojedinu kreditnu instituciju to ocijeni potrebnim, provodit će pojačanu superviziju, između ostalog i na način da će:** **– povećati broj i učestalost nadzora u poslovnim prostorijama te kreditne**		

	institucije **– imenovati povjerenika u skladu s odredbama ovoga Zakona** **– zatražiti dodatno ili učestalije izvještavanje Hrvatske narodne banke od strane te kreditne institucije** **– obavljati dodatne ili učestalije provjere operativnih, strateških ili poslovnih planova te kreditne institucije ili** **– obavljati superviziju pojedinog dijela poslovanja i praćenja rizika za koje je vjerojatno da će se ostvariti.** **(5) Hrvatska narodna banka može, u skladu s odredbama ovoga Zakona, obaviti nadzor poslovanja u poslovnim prostorijama podružnice kreditne institucije iz druge države članice koja pruža usluge na području Republike Hrvatske**		

	preko podružnice, bez obzira na plan supervizije nadležnog tijela matične države članice.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 2. točka b) brisana je Direktvom 2019/878.
Članak 100. Nadzorno testiranje otpornosti na stres 1. Nadležna tijela prema potrebi, ali najmanje jednom godišnje provode nadzorna testiranja otpornosti na stres za institucije koje nadziru, kako bi se olakšao postupak provjere i ocjene u skladu s člankom 97. 2. EBA izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kako bi se osiguralo da nadležna tijela koriste zajedničke metodologije pri provođenju godišnjih nadzornih testiranja otpornosti na stres.	*Postupak supervizorske provjere i ocjene kreditnih institucija* Članak 98. (1) Uzimajući u obzir tehničke kriterije iz članka 99. ovoga Zakona u okviru obavljanja supervizije Hrvatska narodna banka provodi postupak supervizorske provjere i ocjene kreditnih institucija (u daljnjem tekstu: postupak provjere i ocjene) kojom provjerava sustave upravljanja, strategije,	U potpunosti preuzeto	

	politike, postupke i procedure koje je kreditna institucija donijela radi usklađivanja svojeg poslovanja s odredbama ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII. ovoga Zakona, podzakonskim propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, Uredbom (EU) br. 575/2013 i propisima Europske unije donesenima na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013, te procjenjuje: − rizike kojima kreditna institucija jest ili bi mogla biti izložena − rizike koji su utvrđeni provođenjem testiranja otpornosti na stres, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslova kreditne institucije − rizike utvrđene testiranjem digitalne operativne otpornosti u skladu s poglavljem IV. Uredbe (EU) 2022/2554.		

	(2) Opseg provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka obuhvaća sve zahtjeve iz ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII. ovoga Zakona, te obuhvaća sve zahtjeve iz podzakonskih propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisa Europske unije donesenih na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013. (3) Na temelju provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka utvrđuje osiguravaju li sustavi upravljanja, strategije, politike, postupci i procedure koje je uspostavila kreditna institucija te regulatorni kapital i likvidnost kreditne institucije, primjeren sustav upravljanja i pokrivenost rizika. (4) Hrvatska narodna banka će se pri utvrđivanju učestalosti i intenziteta provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka za pojedinu		

	kreditnu instituciju rukovoditi veličinom i sistemskim značajem kreditne institucije te vrstom, opsegom i složenošću poslova koje kreditna institucija obavlja kao i načelom razmjernosti, a u skladu s kriterijima objavljenima na temelju članka 172. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona. (5) Hrvatska narodna banka postupak provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka obavlja najmanje jedanput godišnje za kreditnu instituciju obuhvaćenu planom supervizije iz članka 100. stavka 3. ovoga Zakona. (6) U svrhu primjene načela razmjernosti iz stavka 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može dodatno razmotriti i jesu li ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. kreditna institucija nije GSV kreditna institucija, GSV kreditna institucija izvan EU-a ili GSV subjekt		

	2. kreditna institucija nije utvrđena kao OSV kreditna institucija u skladu s člancima 246. i 247. ovoga Zakona 3. kreditna institucija je dio grupe u kojoj su matična institucija i velika većina institucija kćeri međusobno povezane na način koji zahtijeva pripremu godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu s nacionalnim propisima država članica kojima je prenesen članak 22. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 182, 29. 6. 2013.) 4. institucije kćeri iz točke		

	3. ovoga stavka ispunjavaju sve sljedeće uvjete: a) ispunjavaju uvjete, ili velika većina njih ispunjava uvjete, da se smatraju uzajamnim institucijama, zadrugama ili štednim institucijama u skladu s člankom 27. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, a primjenjivo nacionalno pravo uključuje gornju granicu ili ograničenje maksimalne razine raspodjela i b) na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi njihova ukupna imovina ne premašuje 30 milijardi eura. **(7) Radi provedbe postupka provjere i ocjene Hrvatska narodna banka prema potrebi, ali najmanje jednom godišnje provodi testiranja otpornosti kreditnih institucija na stres.** (8) Kreditna institucija i treća strana koja djeluje u svojstvu savjetnika kreditne		

	institucija pri provedbi testiranja otpornosti na stres iz stavka 7. ovoga članka, ne smije svojim aktivnostima kao što su ocjenjivanje na osnovi referentnih vrijednosti, međusobna razmjena informacija, sporazumi o zajedničkom postupanju ili optimizacija njihovih rezultata u testovima otpornosti na stres, narušiti testiranje otpornosti na stres koje Hrvatska narodna banka provodi u skladu sa stavkom 7. ovoga članka. (9) Hrvatska narodna banka za potrebe utvrđivanja okolnosti iz stavka 8. ovoga članka ima sve ovlasti prikupljanja informacija i provođenje radnji iz članka 97. ovoga Zakona. (10) Hrvatska narodna banka može prilagoditi način provođenja postupka provjere i ocjene za kreditne institucije sličnih profila rizičnosti (npr. slični modeli poslovanja ili geografski položaj izloženosti)kreditnim		

	institucijama koje jesu ili bi mogle biti izložene sličnim rizicima ili predstavljaju slične rizike za financijski sustav, pri čemu Hrvatska narodna banka može pri provedbi postupka provjere i ocjene takvih kreditnih institucija koristiti prilagođene metodologije koje mogu uključivati rizično orijentirane referentne vrijednosti i kvantitativne pokazatelje te uzeti u obzir i specifične rizike pojedine kreditne institucije. (11) Prilagodba načina provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 10. ovoga članka ne onemogućava nalaganje supervizorskih mjera iz članka 105. ovoga Zakona svakoj pojedinoj kreditnoj instituciji obuhvaćenoj tom metodologijom, a koje odgovaraju rizicima kojima je ta kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena. (12) Ako Hrvatska narodna banka pri provođenju		

	postupka provjere i ocjene, a posebno prilikom ocjenjivanja sustava upravljanja, poslovnog modela ili poslova kreditne institucije utvrdi okolnosti koje upućuju na postojanje opravdanih razloga za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo takvih pokušaja u kreditnoj instituciji, odnosno ako u kreditnoj instituciji postoji povećani rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, o tome će obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i nadležno nadzorno tijelo za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s propisom kojim se u nacionalno pravo prenosi Direktiva (EU) 2015/849 te o zajedničkim rezultatima obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.		

	(13) U slučaju iz stavka 12. ovoga članka Hrvatska narodna banka naložit će, ako ocijeni potrebnim, kreditnoj instituciji odgovarajuće supervizorske mjere. (14) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o: − načinu provedbe postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona − metodologiji na kojoj se temelje odluke iz članka 98., 99., 101., 103., 105. i 110. ovoga Zakona − rezultatu postupka provjere i ocjene ako se utvrdi da kreditna institucija može predstavljati sistemski rizik uređen člankom 23. Uredbe (EU) br. 1093/2010.		

		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 2. odnosi se na EBA-u.
Članak 101. Kontinuirana provjera odobrenja za upotrebu internih pristupa 1. Nadležna tijela redovito, a barem svake 3 godine provjeravaju usklađenost institucija sa zahtjevima vezanima uz pristupe koji zahtijevaju odobrenje nadležnih tijela prije primjene tih pristupa pri izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s dijelom trećim Uredbe (EU) br. 575/2013. Ona posebno uzimaju u obzir promjene u poslovanju institucije i primjenu tih pristupa na nove proizvode. U slučaju kada se utvrde značajni nedostaci u obuhvatu rizika internih pristupa institucije, nadležna tijela osiguravaju ispravljanje tih nedostataka ili poduzimaju potrebne mjere za smanjenje njihovih posljedica, što uključuje i određivanje viših multiplikacijskih faktora ili određivanje dodatnih kapitalnih zahtjeva ili poduzimanje drugih primjerenih i učinkovitih mjera. 2. Nadležna tijela posebno provjeravaju i ocjenjuju primjenjuje li institucija dobro razvijene i ažurne tehnike i prakse za te pristupe. 3. Ako za interni model za izračun tržišnih rizika brojna prekoračenja iz članka 366. Uredbe (EU) br. 575/2013 upućuju na to da model nije ili više nije dovoljno točan, nadležna tijela oduzimaju odobrenje za upotrebu internog modela ili nalažu odgovarajuće mjere kojima se osigurava hitno poboljšanje modela. 4. Ako je instituciji odobrena primjena pristupa koji zahtijeva odobrenje nadležnih tijela prije upotrebe tog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva u skladu s dijelom trećim Uredbe (EU) br. 575/2013, ali ona više ne ispunjava zahtjeve za primjenu tog	*Kontinuirana provjera odobrenja za upotrebu internih pristupa* Članak 101. **(1) Hrvatska narodna banka redovito, a najmanje svake tri godine, provjerava usklađenost kreditne institucije s propisanim zahtjevima za dobivanje prethodnog odobrenja za primjenu internih pristupa pri izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s dijelom trećim Uredbe (EU) br. 575/2013, posebno uzimajući u obzir promjene u poslovanju kreditne institucije kao i primjenu tih pristupa na nove proizvode.** **(2) Ako postupkom iz**	U potpunosti preuzeto	

pristupa, nadležna tijela zahtijevaju od institucije da ili dokaže nadležnim tijelima da je utjecaj neusklađenosti beznačajan, kada je to primjenjivo u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 ili da predstavi plan za pravodobnu ponovnu uspostavu usklađenosti sa zahtjevima, i odredi rok za njegovu provedbu. Nadležna tijela zahtijevaju poboljšanje tog plana, ako nije vjerojatno da će on dovesti do potpune usklađenosti ili ako je rok neodgovarajući. Ako nije vjerojatno da će institucija biti sposobna ponovno uspostaviti usklađenost u odgovarajućem roku i, kada je to primjenjivo, nije uspjela dokazati da je utjecaj neusklađenosti beznačajan, odobrenje za upotrebu tog pristupa oduzima se ili se ograničava na usklađena područja ili na ona područja u kojima je moguće postići usklađenost unutar odgovarajućeg roka. 5. Kako bi promicala dosljednu kakvoću internih pristupa u Uniji, EBA analizira interne pristupe u institucijama, kao i dosljednu provedbu definicije nastanka statusa neispunjavanja obveza, te način na koji te institucije postupaju sa sličnim rizicima ili izloženostima. 6. EBA sastavlja smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010, koje sadržavaju referentna mjerila na temelju te analize. 7. Nadležna tijela uzimaju u obzir tu analizu i ta referentna mjerila za provjeru odobrenja koja daju institucijama za upotrebu internih pristupa.	**stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka utvrdi značajne nedostatke u obuhvatu izloženosti riziku internih pristupa kreditne institucije, naložit će kreditnoj instituciji odgovarajuće supervizorske mjere za njihovo otklanjanje ili smanjenje njihovih posljedica, što može uključiti i nalaganje viših multiplikacijskih faktora ili dodatnih kapitalnih zahtjeva ili poduzimanje drugih primjerenih i učinkovitih mjera.** **(3) Hrvatska narodna banka osobito provjerava i procjenjuje primjenjuje li kreditna institucija dobro razvijene i ažurirane tehnike i prakse za interne pristupe.** (4) Ako postupkom iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka utvrdi da za organizacijsku jedinicu za trgovanje koja upotrebljava interni model za izračun tržišnog rizika		

	rezultati retroaktivnog testiranja ili testa za raspodjelu dobiti i gubitka upućuju na to da taj model više nije dovoljno točan, Hrvatska narodna banka preispitati će uvjete za odobrenje za uporabu tog internog modela ili uvesti odgovarajuće mjere kako bi se osiguralo poboljšanje modela u što kraćem roku. **(5) Ako je kreditnoj instituciji odobrena primjena internog pristupa pri izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s dijelom trećim Uredbe (EU) br. 575/2013, ali kreditna institucija više ne ispunjava propisane zahtjeve za primjenu tog pristupa, Hrvatska narodna banka zahtijevat će od kreditne institucije ili da dokaže da je utjecaj neusklađenosti beznačajan, kada je to primjenjivo u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, ili da predstavi plan za pravovremenu ponovnu uspostavu**		

	usklađenosti sa zahtjevima te odredi rok za njegovu provedbu. **(6) U slučaju iz stavka 5. ovoga članka, Hrvatska narodna banka zahtijevat će poboljšanje tog plana ako nije vjerojatno da će on dovesti do potpune usklađenosti ili ako je rok neodgovarajući.** **(7) Ako u slučaju iz stavka 5. ovoga članka nije vjerojatno da će kreditna institucija biti u mogućnosti ponovno uspostaviti usklađenost u odgovarajućem roku i, kada je to primjenjivo, ne dokaže da je utjecaj neusklađenosti beznačajan, Hrvatska narodna banka ukinut će rješenje kojim je dano odobrenje za korištenje internog pristupa ili izmijeniti rješenje na način da će se odobrenje ograničiti na usklađena područja ili na ona područja u kojima je usklađenost moguće postići u odgovarajućem**		

	roku. **(8) Pri provjeri iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzimat će u obzir analizu i referentna mjerila koje je izdalo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.**		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 3. izmjenjen je Direktivom 2024/1619. Stavci 5. i 6. odnose se na EBA-u.
Odjeljak IV. Nadzorne mjere i nadzorne ovlasti Članak 102. Nadzorne mjere 1. Nadležna tijela zahtijevaju od institucije da u ranoj fazi poduzme potrebne mjere za rješavanje relevantnih problema u sljedećim okolnostima: (a)institucija ne ispunjava zahtjeve iz ove Direktive ili iz Uredbe (EU) br. 575/2013; (b)nadležna tijela imaju dokaze da će institucija vjerojatno prekršiti zahtjeve iz ove Direktive ili iz Uredbe (EU) br. 575/2013 u sljedećih 12 mjeseci.	*Donošenje supervizorskih mjera* Članak 102. (1) Hrvatska narodna banka pravovremeno će donijeti supervizorsku mjeru ako u okviru svojih supervizorskih ovlasti utvrdi: 1. da je kreditna institucija svojim radnjama ili propuštanjem određenih radnji postupila protivno	U potpunosti preuzeto	

2. Za potrebe stavka 1., ovlasti nadležnog tijela uključuju i ovlasti iz članka 104.	ovom Zakonu, Uredbi (EU) br. 575/2013 ili drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije 2. da je prema podacima kojima raspolaže opravdano očekivati da će u sljedećih 12 mjeseci doći do kršenja odredbi ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 ili drugih propisa kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije 3. postojanje okolnosti iz članka 107. stavka 1. ovoga Zakona 4. slabosti ili nedostatke u poslovanju kreditne institucije koje nemaju značenje kršenja propisa ili 5. da je potrebno da kreditna institucija poduzme radnje i postupke za poboljšanje poslovanja. (2) Hrvatska narodna banka supervizorske mjere nalaže: 1. pismom preporuke ili		

	2. rješenjem u upravnom postupku. (3) Hrvatska narodna banka može pokrenuti upravni postupak za donošenje rješenja kojim se nalažu supervizorske mjere nakon što utvrdi da su ispunjeni uvjeti za nalaganjem tih mjera. (4) Ako kreditna institucija ne ispuni mjere iz pisma preporuke, Hrvatska narodna banka može supervizorske mjere istog ili sličnog sadržaja naložiti rješenjem. (5) Pismom preporuke ili rješenjem Hrvatska narodna banka određuje rok za ispunjenje supervizorske mjere. (6) Ako su supervizorske mjere naložene rješenjem kreditna institucija dužna je izvršiti supervizorske mjere u rokovima kako je naloženo rješenjem Hrvatske narodne banke. (7) Kreditna institucija		

	može, najkasnije 30 radnih dana prije isteka roka iz stavka 5. ovoga članka, obrazloženim zahtjevom zatražiti produljenje roka. (8) Iznimno od stavka 7. ovoga članka ako je rok iz stavka 5. ovoga članka jednak ili kraći od 30 radnih dana, kreditna institucija ne može zatražiti produljenje roka. (9) Hrvatska narodna banka najkasnije do isteka roka utvrđenog pismom preporuke ili rješenjem iz stavka 5. ovoga članka odlučit će o zahtjevu iz stavka 7. ovoga članka.		
Članak 103. Primjena nadzornih mjera na institucije sličnih profila rizičnosti 1. Kada nadležna tijela utvrde, u skladu s člankom 97., da institucije sličnih profila rizičnosti, poput sličnih modela poslovanja ili geografskog položaja izloženosti, jesu ili bi mogle biti izložene sličnim rizicima ili predstavljati slične rizike za financijski sustav, ona mogu primijeniti postupak nadzorne provjere i ocjene iz članka 97. na te institucije na sličan ili jednak način. U tu svrhu države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju potrebne pravne ovlasti kako bi mogle tim institucijama na sličan ili jednak način odrediti zahtjeve u skladu s ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 575/2013, uključujući posebno izvršavanje nadzorne ovlasti u skladu s člancima 104., 105. i 106.		Nije potrebno preuzimanje	Članak je brisan Direktivom 2019/878.

Vrste institucija iz prvog podstavka moguće je posebno utvrditi u skladu s kriterijima iz članka 98. stavka 1. točke (j). 2. Nadležna tijela obavješćuju EBA-u o svakoj primjeni stavka 1. EBA prati nadzorne prakse i izdaje smjernice radi određivanja načina ocjenjivanja sličnih rizika i osiguravanja dosljedne primjene stavka 1. u cijeloj Uniji. Te se smjernice donose u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			
Članak 104. Nadzorne ovlasti 1. Za potrebe članka 97., članka 98. stavka 4., članka 101. stavka 4. i članaka 102. i 103. i primjene Uredbe (EU) br. 575/2013, nadležna tijela imaju barem sljedeće ovlasti: (a)zahtijevati od institucija da imaju veći regulatorni kapital od zahtijevanog u skladu s poglavljem 4. ove glave i Uredbom (EU) br. 575/2013 u vezi s elementima rizika i rizicima koji nisu obuhvaćeni člankom 1. te Uredbe; (b)zahtijevati jačanje sustava, procesa, mehanizama i strategija provedenih u skladu s člancima 73. i 74.; (c)zahtijevati od institucija da predstave plan za ponovnu uspostavu usklađenosti s nadzornim zahtjevima u skladu s ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 575/2013 i odrede rok za njegovu provedbu, uključujući poboljšanja tog plana vezana uz opseg i rok; (d)zahtijevati od institucija primjenu posebne politike rezerviranja ili tretmana imovine u pogledu kapitalnih zahtjeva; (e)ograničiti poslove, poslovanje ili mrežu institucija ili zahtijevati napuštanje djelatnosti koje predstavljaju pretjerane rizike za stabilnost institucije; (f)zahtijevati smanjenje rizika koji proizlaze iz djelatnosti, proizvoda i sustava institucija; (g)zahtijevati od institucija da ograniče varijabilne primitke na postotak neto prihoda kada ti primici nisu u skladu s održavanjem dobre kapitalne osnove; (h)zahtijevati od institucija da upotrijebe neto dobit za jačanje regulatornog kapitala;		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmijenjen Direktivom 2019/878.

(i)ograničiti ili zabraniti institucijama plaćanje raspodjela ili kamata dioničarima, članovima ili imateljima instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ako zabrana ne predstavlja nastanak statusa neispunjavanja obveza institucije; (j)odrediti dodatne ili učestalije izvještajne zahtjeve, uključujući izvješćivanje o pozicijama kapitala i likvidnosti; (k)odrediti posebne zahtjeve za likvidnost, kao i ograničenja ročnih neusklađenosti između imovine i obveza; (l) zahtijevati dodatne objave. 2. Nadležna tijela određuju dodatne kapitalne zahtjeve iz stavka 1. točke (a) barem kada: (a)institucija ne ispunjava zahtjeve iz članaka 73. i 74. ove Direktive ili članka 393. Uredbe (EU) br. 575/2013; (b)rizici ili elementi rizika nisu obuhvaćeni kapitalnim zahtjevima iz poglavlja 4. ove glave ili iz Uredbe (EU) br. 575/2013; (c)nije vjerojatno da će se samo primjenom drugih administrativnih mjera postići dostatno poboljšanje sustava, procesa, mehanizama i strategija u odgovarajućem roku; (d)provjera iz članka 98. stavka 4. ili članka 101. stavka 4. pokaže da će neusklađenost sa zahtjevima za primjenu dotičnog pristupa vjerojatno dovesti do neadekvatnih kapitalnih zahtjeva; (e)vjerojatno je da će rizici biti podcijenjeni unatoč usklađenosti s primjenjivim zahtjevima iz ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013; ili (f)institucija obavijesti nadležno tijelo u skladu s člankom 377. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 da rezultati testiranja otpornosti na stres iz tog članka značajno premašuju njezine kapitalne zahtjeve za portfelj namijenjen trgovanju korelacijama. 3. Za potrebe određivanja primjerene razine regulatornog kapitala na temelju provjere i ocjene provedene u skladu s odjeljkom III., nadležna tijela ocjenjuju potrebu određivanja dodatnih kapitalnih zahtjeva kojima se premašuju ostali kapitalni zahtjevi radi obuhvaćanja rizika kojima institucija jest ili bi mogla biti izložena, uzimajući u obzir sljedeće:			

(a)kvantitativne i kvalitativne aspekte postupka ocjenjivanja institucije iz članka 73.; (b) sustave, procese i mehanizme institucije iz članka 74.; (c) ishod provjere i ocjene koje se provode u skladu s člankom 97. ili 101.; (d) ocjenu sistemskog rizika.			
Članak 105. Posebni zahtjevi za likvidnost Za potrebe određivanja primjerene razine zahtjeva za likvidnost na temelju provjere i ocjene provedene u skladu s odjeljkom III., nadležna tijela ocjenjuju potrebu određivanja posebnog zahtjeva za likvidnost radi obuhvaćanja likvidnosnih rizika kojima institucija jest ili bi mogla biti izložena, uzimajući u obzir sljedeće: (a) model poslovanja institucije; (b)sustave, procese i mehanizme institucije iz odjeljka II. te posebno iz članka 86.; (c) ishod provjere i ocjene koje se provode u skladu s člankom 97.; (d)sistemski likvidnosni rizik koji prijeti integritetu financijskih tržišta dotične države članice. Ne dovodeći u pitanje članak 67., nadležna tijela posebno razmatraju potrebu primjene administrativnih kazni ili drugih administrativnih mjera, uključujući bonitetne naknade čija se razina u širim okvirima odnosi na razlike između stvarne likvidnosne pozicije institucije i likvidnosnih zahtjeva i zahtjeva za stabilnim izvorima financiranja uspostavljenih na nacionalnoj razini i na razini Unije.	*Posebni zahtjevi za likvidnost* Članak 110. **(1) Za potrebe određivanja odgovarajuće razine zahtjeva za likvidnost na osnovi obavljene supervizije temeljem članaka 98. do 101. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka odlučuje o potrebi nalaganja posebnih zahtjeva za likvidnost uključujući i supervizorsku mjeru iz članka 105. stavaka 1. točke 16. ovoga Zakona kojima su obuhvaćeni likvidnosni rizici kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena.**	U potpunosti preuzeto	

	(2) Pri odlučivanju iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka vodit će računa o: **1. modelu poslovanja kreditne institucije** **2. sustavima upravljanja, strategijama, politikama, postupcima i procedurama kreditne institucije iz glave XV. ovoga Zakona, a osobito zahtjevima za upravljanje likvidnosnim rizikom kako je propisano ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona i** **3. rezultatu postupka provjere i ocjene koji je proveden u skladu s člankom 98. ovoga Zakona.** (3) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o svim mjerama poduzetima u skladu s ovim člankom.		

		Nije potrebno preuzimanje	Točka d) brisana je Direktivom 2019/878.
Članak 106. Posebni zahtjevi za objavljivanje 1. Države članice ovlašćuju nadležna tijela da od institucija zahtijevaju: (a)objavljivanje informacija iz dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 više od jednom godišnje i određivanje rokova za objavljivanje; (b)korištenje posebnih medija i mjesta za objavljivanje, osim financijskih izvještaja. 2. Države članice ovlašćuju nadležna tijela da od matičnih društava zahtijevaju da objavljuju jednom godišnje, bilo u cijelosti ili upućivanjem na istovjetne informacije, opis svoje pravne strukture te strukture upravljanja i organizacijske strukture grupe institucija u skladu s člankom 14. stavkom 3., člankom 74. stavkom 1. i člankom 109. stavkom 2.	*Javno objavljivanje informacija o upravljanju, organizaciji i primicima* Članak 112. (1) Kreditna institucija dužna je ciljanu zastupljenost slabije zastupljenog spola i način njezina postizanja javno objaviti u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom c) Uredbe (EU) br. 575/2013. **(2) Matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji je dobio odobrenje po ovom Zakonu, te imenovani subjekt iz glave X. ovoga**	U potpunosti preuzeto	

	Zakona dužni su javno objaviti opis pravnih odnosa u svojoj grupi kreditnih institucija u RH i opis sustava upravljanja i organizacijske strukture svoje grupe kreditnih institucija u RH. (3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka umjesto detaljnog opisa matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona može navesti poveznice na već objavljene odgovarajuće informacije. (4) Informacije iz stavaka 2. i 3. ovoga članka matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona dužni su redovito ažurirati		

	na svojim internetskim stranicama. (5) Kreditna institucija dužna je na svojim internetskim stranicama javno objaviti i redovito ažurirati informacije o tome na koji se način uskladila s odredbama o: 1. sastavu, dužnostima i odgovornostima uprave i nadzornog odbora iz glave VI. ovoga Zakona 2. sustavu upravljanja iz glave XV.3. ovoga Zakona 3. organizacijskom ustroju iz glave XV.4. ovoga Zakona 4. politikama primitaka iz glave XV.6. ovoga Zakona. (6) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom će pobliže urediti učestalost i rokove javnog objavljivanja informacija iz stavka 5. ovoga članka.		

		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 1. izmijenjen je Direktivom 2024/1619.
Članak 107. Dosljednost nadzorne provjere i ocjene i nadzornih mjera 1. Nadležna tijela obavješćuju EBA-u o: (a) funkcioniranju svojeg postupka nadzorne provjere i ocjene iz članka 97.; (b) metodologiji na kojoj se temelje odluke iz članaka 98., 100., 101., 102., 104. i 105. o postupku iz točke (a). EBA procjenjuje informacije koje pružaju nadležna tijela u svrhu osiguranja dosljednosti u postupku nadzorne provjere i ocjene. Ona može tražiti dodatne informacije od nadležnih tijela radi izvršavanja svoje procjene, na proporcionalnoj osnovi u skladu s člankom 35. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 2. EBA jednom godišnje izvješćuje Europski parlament i Vijeće o stupnju konvergencije u primjeni ovog poglavlja među državama članicama. Kako bi se povećao stupanj te konvergencije, EBA provodi stručne preglede u skladu s člankom 30. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 3. EBA izdaje smjernice nadležnim tijelima u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 radi daljnjeg utvrđivanja, na način koji je primjeren veličini, strukturi i internoj organizaciji institucija i vrsti, opsegu i složenosti poslova institucija, zajedničkih postupaka i metodologija za postupak nadzorne provjere i ocjene iz stavka 1. ovog članka i iz članka 97. i za ocjenu organizacije i postupanja s rizicima iz	*Postupak supervizorske provjere i ocjene kreditnih institucija* Članak 98. (1) Uzimajući u obzir tehničke kriterije iz članka 99. ovoga Zakona u okviru obavljanja supervizije Hrvatska narodna banka provodi postupak supervizorske provjere i ocjene kreditnih institucija (u daljnjem tekstu: postupak provjere i ocjene) kojom provjerava sustave upravljanja, strategije, politike, postupke i procedure koje je kreditna institucija donijela radi usklađivanja svojeg poslovanja s odredbama ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII. ovoga Zakona, podzakonskim	U potpunosti preuzeto	

članaka od 76. do 87., posebno povezanih s koncentracijskim rizikom u skladu s člankom 81.	propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, Uredbom (EU) br. 575/2013 i propisima Europske unije donesenima na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013, te procjenjuje: − rizike kojima kreditna institucija jest ili bi mogla biti izložena − rizike koji su utvrđeni provođenjem testiranja otpornosti na stres, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslova kreditne institucije − rizike utvrđene testiranjem digitalne operativne otpornosti u skladu s poglavljem IV. Uredbe (EU) 2022/2554. (2) Opseg provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka obuhvaća sve zahtjeve iz ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII. ovoga Zakona, te obuhvaća sve zahtjeve iz podzakonskih propisa donesenih na		

	temelju ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisa Europske unije donesenih na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013. (3) Na temelju provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka utvrđuje osiguravaju li sustavi upravljanja, strategije, politike, postupci i procedure koje je uspostavila kreditna institucija te regulatorni kapital i likvidnost kreditne institucije, primjeren sustav upravljanja i pokrivenost rizika. (4) Hrvatska narodna banka će se pri utvrđivanju učestalosti i intenziteta provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka za pojedinu kreditnu instituciju rukovoditi veličinom i sistemskim značajem kreditne institucije te vrstom, opsegom i složenošću poslova koje kreditna institucija obavlja kao i načelom razmjernosti,		

	a u skladu s kriterijima objavljenima na temelju članka 172. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona. (5) Hrvatska narodna banka postupak provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka obavlja najmanje jedanput godišnje za kreditnu instituciju obuhvaćenu planom supervizije iz članka 100. stavka 3. ovoga Zakona. (6) U svrhu primjene načela razmjernosti iz stavka 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može dodatno razmotriti i jesu li ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. kreditna institucija nije GSV kreditna institucija, GSV kreditna institucija izvan EU-a ili GSV subjekt 2. kreditna institucija nije utvrđena kao OSV kreditna institucija u skladu s člancima 246. i 247. ovoga Zakona 3. kreditna institucija je dio grupe u kojoj su matična		

	institucija i velika većina institucija kćeri međusobno povezane na način koji zahtijeva pripremu godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu s nacionalnim propisima država članica kojima je prenesen članak 22. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 182, 29. 6. 2013.) 4. institucije kćeri iz točke 3. ovoga stavka ispunjavaju sve sljedeće uvjete: a) ispunjavaju uvjete, ili velika većina njih ispunjava uvjete, da se smatraju uzajamnim institucijama, zadrugama ili štednim		

	institucijama u skladu s člankom 27. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, a primjenjivo nacionalno pravo uključuje gornju granicu ili ograničenje maksimalne razine raspodjela i b) na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi njihova ukupna imovina ne premašuje 30 milijardi eura. (7) Radi provedbe postupka provjere i ocjene Hrvatska narodna banka prema potrebi, ali najmanje jednom godišnje provodi testiranja otpornosti kreditnih institucija na stres. (8) Kreditna institucija i treća strana koja djeluje u svojstvu savjetnika kreditne institucija pri provedbi testiranja otpornosti na stres iz stavka 7. ovoga članka, ne smije svojim aktivnostima kao što su ocjenjivanje na osnovi referentnih vrijednosti, međusobna razmjena informacija, sporazumi o zajedničkom postupanju ili		

	optimizacija njihovih rezultata u testovima otpornosti na stres, narušiti testiranje otpornosti na stres koje Hrvatska narodna banka provodi u skladu sa stavkom 7. ovoga članka. (9) Hrvatska narodna banka za potrebe utvrđivanja okolnosti iz stavka 8. ovoga članka ima sve ovlasti prikupljanja informacija i provođenje radnji iz članka 97. ovoga Zakona. (10) Hrvatska narodna banka može prilagoditi način provođenja postupka provjere i ocjene za kreditne institucije sličnih profila rizičnosti (npr. slični modeli poslovanja ili geografski položaj izloženosti) kreditnim institucijama koje jesu ili bi mogle biti izložene sličnim rizicima ili predstavljaju slične rizike za financijski sustav, pri čemu Hrvatska narodna banka može pri provedbi postupka provjere i ocjene takvih kreditnih institucija koristiti prilagođene metodologije		

	koje mogu uključivati rizično orijentirane referentne vrijednosti i kvantitativne pokazatelje te uzeti u obzir i specifične rizike pojedine kreditne institucije. (11) Prilagodba načina provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 10. ovoga članka ne onemogućava nalaganje supervizorskih mjera iz članka 105. ovoga Zakona svakoj pojedinoj kreditnoj instituciji obuhvaćenoj tom metodologijom, a koje odgovaraju rizicima kojima je ta kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena. (12) Ako Hrvatska narodna banka pri provođenju postupka provjere i ocjene, a posebno prilikom ocjenjivanja sustava upravljanja, poslovnog modela ili poslova kreditne institucije utvrdi okolnosti koje upućuju na postojanje opravdanih razloga za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma		

	obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo takvih pokušaja u kreditnoj instituciji, odnosno ako u kreditnoj instituciji postoji povećani rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, o tome će obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i nadležno nadzorno tijelo za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s propisom kojim se u nacionalno pravo prenosi Direktiva (EU) 2015/849 te o zajedničkim rezultatima obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. (13) U slučaju iz stavka 12. ovoga članka Hrvatska narodna banka naložit će, ako ocijeni potrebnim, kreditnoj instituciji odgovarajuće supervizorske mjere. **(14) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo**		

	za bankarstvo o: **− načinu provedbe postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona** **− metodologiji na kojoj se temelje odluke iz članka 98., 99., 101., 103., 105. i 110. ovoga Zakona** **− rezultatu postupka provjere i ocjene ako se utvrdi da kreditna institucija može predstavljati sistemski rizik uređen člankom 23. Uredbe (EU) br. 1093/2010.**		
		Nije potrebno preuzimanje	Podstavak 2. stavka 1. i stavci 2. i 3. odnose se na EBA-u.

Odjeljak V. Razina primjene Članak 108. Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala 1. Nadležna tijela zahtijevaju od svake institucije koja nije društvo kći u državi članici u kojoj je dobila odobrenje za rad i u kojoj se nad njom provodi nadzor, niti je matično društvo, te od svake institucije koja nije uključena u konsolidaciju u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 575/2013, da ispuni obveze iz članka 73. ove Direktive na pojedinačnoj osnovi. Nadležna tijela mogu izuzeti od primjene zahtjeve iz članka 73. ove Direktive vezane uz kreditnu instituciju u skladu s člankom 10. Uredbe (EU) br. 575/2013. Kada nadležna tijela izuzmu od primjene kapitalne zahtjeve na konsolidiranoj osnovi iz članka 15. Uredbe (EU) br. 575/2013, zahtjevi iz članka 73. ove Direktive primjenjuju se na pojedinačnoj osnovi. 2. Nadležna tijela zahtijevaju od matičnih institucija u državi članici, u opsegu i na način propisan u dijelu prvom, glavi II. poglavlju 2. odjeljcima 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, da ispunjavaju obveze propisane člankom 73. ove Direktive na konsolidiranoj osnovi. 3. Nadležna tijela zahtijevaju od institucija koje su pod kontrolom matičnog financijskog holdinga ili matičnog mješovitog financijskog holdinga u državi članici, u opsegu i na način propisan u dijelu prvom, glavi II. poglavlju 2. odjeljcima 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, da ispunjavaju obveze utvrđene člankom 73. ove Direktive, na temelju konsolidiranog položaja tog financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga. Ako je više od jedne institucije pod kontrolom matičnog financijskog holdinga ili matičnog mješovitog financijskog holdinga u državi članici, prvi podstavak	*Ispunjavanje bonitetnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi* Članak 174. (1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dužna je na pojedinačnoj osnovi ispunjavati zahtjeve u vezi sa: − glavom VI., glavom VII. i glavom XV. ovoga Zakona i – sastavljanjem i dostavljanjem financijskih i drugih izvještaja za potrebe Hrvatske narodne banke. (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija koja je uključena u grupu kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj, nije dužna na pojedinačnoj osnovi ispunjavati zahtjev vezan uz strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala iz članka 180. ovoga Zakona ako u Republici Hrvatskoj ima	U potpunosti preuzeto	

primjenjuje se samo na instituciju na koju se primjenjuje nadzor na konsolidiranoj osnovi, u skladu s člankom 111. 4. Nadležna tijela zahtijevaju od institucija kćeri da primjenjuju zahtjeve iz članka 73. na potkonsolidiranoj osnovi, ako te institucije, ili matično društvo, ako je ono financijski holding ili mješoviti financijski holding, imaju kao društvo kćer u trećoj zemlji instituciju ili financijsku instituciju ili društvo za upravljanje imovinom, kako je definirano u članku 2. stavku 5. Direktive 2002/87/EZ, ili ako imaju sudjelujući udio u takvom društvu.	položaj: − matične kreditne institucije ili − kreditne institucije koja je društvo kći matične kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, matičnog financijskog holdinga u grupi kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj ili matičnog mješovitog financijskog holdinga u grupi kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj. (3) Obveza iz stavka 1. ovoga članka vezana uz strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala iz članka 180. ovoga Zakona odnosi se i na kreditnu instituciju koja je prema članku 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 isključena iz grupe kreditnih institucija u RH. *Ispunjavanje bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj*		

	osnovi Članak 175. (1) Matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona, dužni su za svoju grupu kreditnih institucija u RH na konsolidiranoj odnosno potkonsolidiranoj osnovi ispunjavati zahtjeve u vezi sa: − glavom VI., glavom VII. i glavom XV. ovoga Zakona i − sastavljanjem i dostavljanjem financijskih i drugih izvještaja za potrebe Hrvatske narodne banke. **(2) Matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH,**		

	matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona, dužni su za svoju grupu kreditnih institucija u RH na konsolidiranoj osnovi ispunjavati zahtjeve o postupcima procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala iz članka 180. ovoga Zakona na način propisan dijelom prvim, glavom II. poglavljem 2. odjeljcima 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. **(3) Društvo kći koje je kreditna institucija, matični mješoviti financijski holding u grupi kreditnih institucija u RH ili matični financijski holding u grupi kreditnih institucija u RH koji su matična društva ili imaju sudjelujući udio u drugoj kreditnoj instituciji,**		

	financijskoj instituciji ili društvu za upravljanje UCITS-om ili mirovinskom društvu sa sjedištem u trećoj zemlji, dužni su zahtjeve o postupcima procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala iz članka 180. ovoga Zakona ispunjavati na potkonsolidiranoj osnovi. (4) Matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona te njihova društva kćeri u grupi kreditnih institucija u RH dužni su na konsolidiranoj ili na potkonsolidiranoj osnovi ispunjavati obveze o sustavu upravljanja iz glave XV. ovoga Zakona na razini grupe kreditnih institucija u RH, s ciljem da se osigura da organizacijski ustroj, postupci i sustavi unutar grupe kreditnih		

	institucija budu usklađeni i propisno primijenjeni te da omogućavaju neometano prikupljanje svih podataka i informacija potrebnih za obavljanje supervizije. (5) Matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona te njihova društva kćeri u grupi kreditnih institucija u RH dužni su osigurati da organizacijski ustroj, postupci i sustavi unutar grupe kreditnih institucija iz glave XV. budu usklađeni i propisno primijenjeni u njihovim društvima kćerima koje nisu obveznici primjene ovoga Zakona, uključujući i ona društva kćeri čiji se poslovni nastan nalazi u *off-shore* financijskim centrima, i to na način da ta društva kćeri mogu neometano prikupljati sve podatke i informacije potrebne za obavljanje		

	supervizije, a društva kćeri koja nisu obveznici primjene ovoga Zakona na pojedinačnoj osnovi ispunjavaju zahtjeve specifične za pojedini sektor. (6) Iznimno od stavka 5. ovoga članka, matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona te njihova društva kćeri u grupi kreditnih institucija u RH nisu dužni primijeniti obveze propisane glavom XV. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na društva kćeri u trećim zemljama ako Hrvatskoj narodnoj banci mogu dokazati da bi ispunjavanje tih zahtjeva bilo protivno propisima treće zemlje u kojoj je društvo kći osnovano.		

		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 3. brisan je Direktivom 2019/878.
Članak 109. Sustavi, procesi i mehanizmi institucija 1. Nadležna tijela zahtijevaju od institucija da ispunjavaju obveze propisane u odjeljku II. ovog poglavlja na pojedinačnoj osnovi, osim ako se nadležna tijela koriste odstupanjem iz članka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013. 2. Nadležna tijela zahtijevaju od matičnih društava i društava kćeri na koja se primjenjuje ova Direktiva da ispunjavaju obveze propisane u odjeljku II. ovog poglavlja na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi, kako bi se osiguralo da su njihovi sustavi, procesi i mehanizmi koji se zahtijevaju u skladu s odjeljkom II. ovog poglavlja dosljedni i dobro integrirani, te da je moguće dobiti sve podatke i informacije relevantne u svrhu nadzora. Ona posebno osiguravaju da matična društva i društva kćeri na koja se primjenjuje ova Direktiva provode te sustave, procese i mehanizme u svojim društvima kćerima koja ne podliježu ovoj Direktivi. Ti sustavi, procesi i mehanizmi također su dosljedni i dobro integrirani i ta društva kćeri moraju biti sposobna pružiti podatke i informacije relevantne za nadzor. 3. Obveze koje proizlaze iz odjeljka II. ovog poglavlja, a koje se odnose na društva kćeri na koja se ne primjenjuje ova Direktiva, ne primjenjuju se ako matična institucija iz EU-a ili institucije pod kontrolom matičnog financijskog holdinga iz EU-a ili matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a mogu dokazati nadležnim tijelima da je primjena odjeljka II. nezakonita prema zakonima treće zemlje u kojoj je dotično društvo kći ima poslovni nastan.	*Ispunjavanje bonitetnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi* Članak 174. (1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dužna je na pojedinačnoj osnovi ispunjavati zahtjeve u vezi sa: − glavom VI., glavom VII. i glavom XV. ovoga Zakona i − sastavljanjem i dostavljanjem financijskih i drugih izvještaja za potrebe Hrvatske narodne banke. (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija koja je uključena u grupu kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj, nije	U potpunosti preuzeto	

	dužna na pojedinačnoj osnovi ispunjavati zahtjev vezan uz strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala iz članka 180. ovoga Zakona ako u Republici Hrvatskoj ima položaj: – matične kreditne institucije ili – kreditne institucije koja je društvo kći matične kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, matičnog financijskog holdinga u grupi kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj ili matičnog mješovitog financijskog holdinga u grupi kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj. (3) Obveza iz stavka 1. ovoga članka vezana uz strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala iz članka 180. ovoga Zakona odnosi se i na kreditnu instituciju koja je prema članku 19. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	isključena iz grupe kreditnih institucija u RH.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavci 2. do 6. izmijenjeni su Direktivom 2019/878.
Članak 110. Provjera i ocjena te nadzorne mjere 1. Nadležna tijela primjenjuju postupak provjere i ocjene iz odjeljka III. ovog poglavlja i nadzorne mjere iz odjeljka IV. ovog poglavlja, u skladu s razinom primjene zahtjeva iz Uredbe (EU) br. 575/2013, navedenih u dijelu prvom, glavi II. te Uredbe. 2. Kada nadležna tijela izuzmu od primjene kapitalne zahtjeve na konsolidiranoj osnovi, kako je navedeno u članku 15. Uredbe (EU) br. 575/2013, zahtjevi iz članka 97. ove Direktive primjenjuju se na nadzor nad investicijskim društvima na pojedinačnoj osnovi.	*Sadržaj supervizije* Članak 96. (1) Hrvatska narodna banka ovlaštena je obavljati superviziju kreditnih institucija: 1. provođenjem postupka supervizorske provjere i ocjene kreditnih institucija iz članka 98. ovoga Zakona 2. provjerom primjene odredbi ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona,	U potpunosti preuzeto	

	osim odredbi glave XXIII. ovoga Zakona, te provjerom primjene odredbi Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisa Europske unije donesenih na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013 3. nalaganjem mjera i izvršavanjem ovlasti u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013 4. izdavanjem odobrenja, suglasnosti i mišljenja, kontinuiranom provjerom odobrenja za primjenu internih modela te procjenjivanjem kreditne institucije u skladu s ovim Zakonom, Uredbom (EU) br. 575/2013 i drugim propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija a koja su u nadležnosti Hrvatske narodne banke kao nadležnog tijela. 5. provođenjem ovlasti koje se odnose na krizno upravljanje iz glave XIX.		

	ovoga Zakona. (2) Hrvatska narodna banka primjenjuje postupak supervizorske provjere i ocjene, nalaganje supervizorskih mjera te obavljanje ostalih aktivnosti iz stavka 1. točaka 2. do 5. ovoga članka, u skladu s razinom primjene zahtjeva iz Uredbe (EU) br. 575/2013, navedenih u dijelu prvom glavi II. te Uredbe.		
POGLAVLJE 3. Nadzor na konsolidiranoj osnovi Odjeljak I. Načela za provođenje nadzora na konsolidiranoj osnovi Članak 111. Određivanje konsolidirajućeg nadzornog tijela 1. Ako je matično društvo matična institucija u državi članici ili matična institucija iz EU-a, nadzor na konsolidiranoj osnovi provode nadležna tijela koja su izdala odobrenje za rad. 2. Ako je matično društvo institucije matični financijski holding ili matični mješoviti financijski holding u državi članici ili matični financijski holding iz EU-a ili matični		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmjenjen Direktivom 2019/878.

mješoviti financijski holding iz EU-a, nadzor na konsolidiranoj osnovi provode nadležna tijela koja su izdala odobrenje za rad. 3. Ako institucije, koje su dobile odobrenje za rad u dvije ili više država članica, imaju kao svoje matično društvo isti matični financijski holding, isti matični mješoviti financijski holding u državi članici, isti matični financijski holding iz EU-a ili isti matični mješoviti financijski holding iz EU-a, nadzor na konsolidiranoj osnovi provode nadležna tijela institucije koja je dobila odobrenje za rad u državi članici u kojoj je osnovan financijski holding ili mješoviti financijski holding. Ako nadređena društva institucija koje su dobile odobrenje za rad u dvije ili više država članica obuhvaćaju više od jednog financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga s mjestom uprave u različitim državama članicama, a kreditna institucija postoji u svakoj od tih država, nadzor na konsolidiranoj osnovi provodi nadležno tijelo kreditne institucije s najvećim bilančnim iznosom. 4. Ako više od jedne institucije koje su dobile odobrenje za rad u Uniji, ima kao svoje matično društvo isti financijski holding ili mješoviti financijski holding, a ni jedna od tih institucija nema odobrenje za rad u državi članici u kojoj je taj financijski holding ili mješoviti financijski holding osnovan, nadzor na konsolidiranoj osnovi provodi nadležno tijelo koje je izdalo odobrenje za rad instituciji s najvećim bilančnim iznosom, koja se smatra, za potrebe ove Direktive, institucijom koja je pod kontrolom matičnog financijskog holdinga iz EU-a ili matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a. 5. U posebnim slučajevima nadležna tijela mogu, na temelju zajedničkog sporazuma, izuzeti od primjene kriterije navedene u stavcima 3. i 4., ako bi njihova primjena bila neprimjerena, uzimajući u obzir institucije i relativni značaj njihovih djelatnosti u različitim državama, te mogu imenovati drugo nadležno tijelo za provedbu nadzora na konsolidiranoj osnovi. U takvim slučajevima, prije nego što donesu odluku, nadležna tijela daju priliku matičnoj instituciji iz EU-a, matičnom financijskom holdingu iz EU-a, matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a ili instituciji s najvećim bilančnim iznosom, ovisno o slučaju, da iskaže svoje mišljenje o toj odluci.			

6. Nadležna tijela obavješćuju Komisiju i EBA-u o svakom sporazumu u okviru stavka 5.			
Članak 112. Usklađivanje nadzornih aktivnosti od strane konsolidirajućeg nadzornog tijela 1. Osim obveza određenih ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 575/2013, konsolidirajuće nadzorno tijelo obavlja sljedeće zadaće: (a)usklađivanje prikupljanja i distribucije relevantnih ili bitnih informacija u okviru redovnog poslovanja i u izvanrednim situacijama; (b)planiranje i usklađivanje nadzornih aktivnosti u redovnom poslovanju i s obzirom na aktivnosti iz glave VII., poglavlja 3., u suradnji s uključenim nadležnim tijelima; (c)planiranje i usklađivanje nadzornih aktivnosti u suradnji s uključenim nadležnim tijelima, i ako je to potrebno sa središnjim bankama ESSB-a, u pripremi za ili za vrijeme izvanrednih situacija, kao i kod nepovoljnih kretanja u institucijama ili na financijskim tržištima, koristeći, ako je to moguće, postojeće komunikacijske kanale za olakšavanje upravljanja krizom. 2. Ako konsolidirajuće nadzorno tijelo ne obavi zadaće iz stavka 1. ili ako nadležna tijela ne surađuju s konsolidirajućim nadzornim tijelom u mjeri koja je potrebna za obavljanje zadaća iz stavka 1., svako relevantno nadležno tijelo može se obratiti EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA može također pomagati nadležnim tijelima u slučaju neslaganja povezanog s usklađivanjem nadzornih aktivnosti u skladu s ovim člankom na vlastitu inicijativu u skladu s drugim podstavkom članka 19. stavka 1. te Uredbe.	*Dodatni poslovi supervizije na konsolidiranoj osnovi* Članak 139. **(1) U slučajevima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska će narodna banka, osim ispunjavanja postojećih obveza iz ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013, još i:** **1. koordinirati prikupljanje i distribuciju relevantnih i bitnih informacija između nadležnih tijela iz drugih država koja su uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi u sklopu redovitih aktivnosti i izvanrednih**	U potpunosti preuzeto	

3. Planiranje i usklađivanje nadzornih aktivnosti iz stavka 1. točke (c) ovog članka uključuje iznimne mjere iz članka 117. stavka 1. točke (d) i članka 117. stavka 4. točke (b), pripremu zajedničkih procjena, provedbu planova za nepredvidive okolnosti i komuniciranje s javnošću.	**stanja** **2. planirati i koordinirati obavljanje supervizije, osobito u vezi s aktivnostima supervizije na konsolidiranoj osnovi, a u suradnji s drugim nadležnim tijelima iz drugih država u sklopu redovitih aktivnosti i** **3. planirati i koordinirati obavljanje supervizije, a u suradnji s drugim nadležnim tijelima iz drugih država i, ako je to potrebno, u suradnji sa središnjim bankama Europskog sustava središnjih banaka, u pripremi za izvanredna stanja i tijekom izvanrednih stanja, uključujući nepovoljna kretanja u kreditnim institucijama ili na financijskim tržištima, primjenjujući, ako je moguće, uspostavljene kanale komuniciranja za upravljanje krizom.** **(2) Planiranje i koordiniranje supervizije**		

	iz stavka 1. točke 3. ovoga članka uključuje važnije mjere iz članka 145. stavka 6. točke 4. ovoga Zakona, pripreme zajedničkih ocjena stanja, provođenje planova postupanja u kriznim situacijama i obavještavanje javnosti. **(3) Kada nadležna tijela koja su uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi ne surađuju s Hrvatskom narodnom bankom na način koji osigurava ispunjavanje obveza iz stavka 1. ovoga članka u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010.** **(4) U slučajevima kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo, a**		

	konsolidirajuće nadzorno tijelo ne ispunjava obveze istovjetne obvezama iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010.		
Članak 113. Zajedničke odluke o bonitetnim zahtjevima za određenu instituciju 1. Konsolidirajuće nadzorno tijelo i nadležna tijela odgovorna za nadzor nad društvima kćerima matične institucije iz EU-a ili matičnog financijskog holdinga iz EU-a ili matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a u državi članici, čine sve što je u njihovoj moći kako bi donijeli zajedničku odluku: (a)primjeni članaka 73. i 97. u svrhu određivanja adekvatnosti konsolidirane razine regulatornog kapitala grupe institucija s obzirom na njezin financijski položaj i profil rizičnosti, kao i zahtijevanu razinu regulatornog kapitala za primjenu članka 104. stavka 1. točke (a), na svaki subjekt iz grupe institucija, kao i na konsolidiranoj osnovi; (b)mjerama za rješavanje svih značajnih pitanja i značajnih nalaza vezanih uz nadzor nad likvidnošću, kao i uz adekvatnost organizacije i postupanja s rizicima, kao što to zahtijeva članak 86., te u vezi s potrebom za zahtjevima za likvidnost za određenu instituciju u skladu s člankom 105. ove Direktive. 2. Zajedničke odluke iz stavka 1. donose se: (a)za potrebe stavka 1. točke (a), u roku od četiri mjeseca nakon što konsolidirajuće		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmjenjen Direktivom 2019/878.

nadzorno tijelo drugim relevantnim nadležnim tijelima dostavi izvješće koje sadrži procjenu rizika grupe institucija u skladu s člancima 73. i 97. i člankom 104. stavkom 1. točkom (a); (b) za potrebe stavka 1. točke (b), u roku od mjesec dana nakon što konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavi izvješće koje sadrži procjenu profila likvidnosnog rizika grupe institucija, u skladu s člancima 86. i 105. U zajedničkim odlukama s dužnom pozornosti se također razmatra procjena rizika društava kćeri, koju provode relevantna nadležna tijela u skladu s člancima 73. i 97. Zajedničke odluke iznose se i u potpunosti se obrazlažu u dokumentima koje konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavlja matičnoj instituciji iz EU-a. U slučaju neslaganja, konsolidirajuće nadzorno tijelo se savjetuje s EBA-om, na zahtjev bilo kojeg relevantnog nadležnog tijela. Konsolidirajuće nadzorno tijelo može se savjetovati s EBA-om na vlastitu inicijativu. 3. Ako se ne donese takva zajednička odluka među nadležnim tijelima u rokovima iz stavka 2., odluku o primjeni članaka 73., 86. i 97., članka 104. stavka 1. točke (a) i članka 105. donosi na konsolidiranoj osnovi konsolidirajuće nadzorno tijelo, nakon pomnog razmatranja procjene rizika društava kćeri koju su provela relevantna nadležna tijela. Ako se na kraju razdoblja iz stavka 2. bilo koje od relevantnih nadležnih tijela obratilo EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, konsolidirajuće nadzorno tijelo odgađa svoju odluku i čeka odluku koju donosi EBA u skladu s člankom 19. stavkom 3. te Uredbe, te donosi svoju odluku u skladu s odlukom EBA-e. Razdoblja iz stavka 2. smatraju se razdobljem usuglašavanja u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA donosi svoju odluku u roku od mjesec dana. Predmet se ne upućuje EBA-i nakon isteka razdoblja od četiri mjeseca ili mjesec dana, ovisno o slučaju, ili nakon što je donesena zajednička odluka. Odluku o primjeni članaka 73., 86., i 97., članka 104. stavka 1. točke (a) i članka 105. donose relevantna nadležna tijela odgovorna za nadzor društava nad kćerima matične kreditne institucije iz EU-a ili matičnog financijskog holdinga iz EU-a ili matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a na pojedinačnoj ili na potkonsolidiranoj osnovi nakon pomnog razmatranja mišljenja i ograda koje je iskazalo konsolidirajuće nadzorno tijelo. Ako se na kraju razdoblja iz stavka 2. bilo koje od relevantnih			

nadležnih tijela obratilo EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, nadležna tijela odgađaju svoju odluku i čekaju odluku koju EBA donosi u skladu s člankom 19. stavkom 3. te Uredbe, te donose svoju odluku u skladu s odlukom EBA-e. Razdoblja iz stavka 2. smatraju se razdobljem usuglašavanja u smislu te Uredbe. EBA donosi svoju odluku u roku od mjesec dana. Predmet se ne upućuje EBA-i nakon isteka razdoblja od četiri mjeseca ili mjesec dana, ovisno o slučaju ili nakon što je donesena zajednička odluka. Odluke se iznose i u potpunosti obrazlažu u dokumentu, te uzimaju u obzir procjenu rizika, mišljenja i ograde ostalih nadležnih tijela, iskazane tijekom razdoblja iz stavka 2. Konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavlja dokument svim relevantnim nadležnim tijelima i matičnoj instituciji iz EU-a. Ako je od EBA-e zatražen savjet, sva nadležna tijela uzimaju u obzir njezin savjet i obrazlažu sva značajna odstupanja od njega. 4. Nadležna tijela u relevantnim državama članicama priznaju kao konačne i primjenjuju zajedničke odluke iz stavka 1. i odluke koje donose nadležna tijela ako nije donesena zajednička odluka iz stavka 3. Zajedničke odluke iz stavka 1. i sve odluke donesene ako nije donesena zajednička odluka u skladu sa stavkom 3., ažuriraju se jednom godišnje ili, u iznimnim slučajevima, ako nadležno tijelo odgovorno za nadzor nad društvima kćerima matične institucije iz EU-a ili matičnog financijskog holdinga iz EU-a ili matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a, podnese pisani i u potpunosti obrazložen zahtjev konsolidirajućem nadzornom tijelu da ažurira odluku o primjeni članka 104. stavka 1. točke (a) i članka 105. U tom drugom slučaju, ažuriranje se može provoditi na bilateralnoj osnovi između konsolidirajućeg nadzornog tijela i nadležnog tijela koje je podnijelo zahtjev. 5. EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se osiguravaju jedinstveni uvjeti za primjenu postupka za donošenje zajedničke odluke iz ovog članka, s obzirom na primjenu članaka 73., 86. i 97., članka 104. stavka 1. točke (a) i članka 105. radi olakšavanja donošenja zajedničkih odluka.			

EBA dostavlja Komisiji taj nacrt provedbenih tehničkih standarda do 1. srpnja 2014. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka, u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			
Članak 114. Zahtjevi za informacije u izvanrednim situacijama 1. Ako nastupi izvanredna situacija, uključujući situaciju opisanu u članku 18. Uredbe (EU) br. 1093/2010 ili situaciju nepovoljnih kretanja na tržištima, koja potencijalno ugrožava likvidnost tržišta i stabilnost financijskog sustava u nekoj od država članica u kojoj su subjekti iz grupe dobili odobrenje za rad ili u kojoj značajne podružnice iz članka 51. imaju poslovni nastan, konsolidirajuće nadzorno tijelo, u skladu s poglavljem 1. odjeljkom 2., te ovisno o slučaju, u skladu s člancima 54. i 58. Direktive 2004/39/EZ, upozorava što je prije moguće EBA-u i tijela iz članka 58. stavka 4. i članka 59., te priopćava sve informacije koje su im potrebne u obavljanju njihovih zadaća. Te se obveze primjenjuju na sva nadležna tijela. Ako središnja banka ESSB-a postane svjesna situacije opisane u prvom podstavku, ona upozorava što je prije moguće nadležna tijela iz članka 112. i EBA-u. Ako je to moguće, nadležno tijelo i tijelo iz članka 58. stavka 4. upotrebljavaju postojeće komunikacijske kanale. 2. Kada je konsolidirajućem nadzornom tijelu potrebna informacija koja je već dostavljena drugom nadležnom tijelu, ono stupa u kontakt s tim tijelom kada je to moguće, kako bi se spriječilo dvostruko izvješćivanje različitih tijela uključenih u nadzor.	*Obavještavanje o izvanrednom stanju* Članak 143. (1) Ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo i ako nastupi izvanredno stanje, uključujući situaciju iz članka 18. Uredbe (EU) br. 1093/2010 ili nepovoljna tržišna kretanja, koje bi moglo ugroziti likvidnost tržišta ili stabilnost financijskog sustava u bilo kojoj državi članici u kojoj su članice te grupe kreditnih institucija dobile odobrenje za rad ili u kojima značajne podružnice kreditne institucije iz Republike Hrvatske pružaju usluge, Hrvatska narodna banka odmah će u skladu s	U potpunosti preuzeto	

	odredbama ovoga Zakona kojima se uređuje razmjena povjerljivih informacija o tome obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, osobe iz članka 165. stavka 1. točke 1. i članka 167. stavka 1. ovoga Zakona te Europski odbor za sistemske rizike te im proslijediti informacije koje su bitne za njihov rad koristeći se pritom uspostavljenim kanalima komuniciranja. (2) Kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo, a u okviru svojih zakonom danih ovlasti procijeni da bi moglo nastupiti izvanredno stanje iz stavka 1. ovoga članka, obavještava o tome konsolidirajuće nadzorno tijelo u drugoj državi članici koristeći se pritom uspostavljenim kanalima komuniciranja i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. (3) Ako su Hrvatskoj narodnoj banci u vezi sa supervizijom na		

	konsolidiranoj osnovi za koju je nadležna potrebne informacije o grupi kreditnih institucija, a te su informacije već dostavljene drugom nadležnom tijelu, tada će Hrvatska narodna banka, ako je to moguće, te informacije zatražiti od tog nadležnog tijela kako bi se izbjeglo udvostručivanje izvještavanja za različita nadležna tijela koja su uključena u superviziju.		
		Nije potrebno preuzimanje	Prvi podstavak izmijenjen je Direktivom 2019/2034. Drugi podtavak odnosi se na ESSB
Članak 115. Sporazumi o usklađivanju i suradnji 1. Kako bi se olakšao i uspostavio učinkoviti nadzor, konsolidirajuće nadzorno tijelo i ostala nadležna tijela moraju imati pisane sporazume o usklađivanju i suradnji. Prema tim sporazumima moguće je povjeriti dodatne zadaće konsolidirajućem nadzornom tijelu, te se njima mogu odrediti postupci za postupak odlučivanja i za suradnju s drugim nadležnim tijelima.	*Sporazumi o koordinaciji i suradnji* Članak 144. (1) Radi omogućavanja i uspostave djelotvorne supervizije na konsolidiranoj osnovi Hrvatska narodna banka s	U potpunosti preuzeto	

2. Nadležna tijela odgovorna za izdavanje odobrenja za rad društvu kćeri matičnog društva koje je institucija mogu, na temelju bilateralnog sporazuma, u skladu s člankom 28. Uredbe (EU) br. 1093/2010, prenijeti svoju odgovornost za nadzor na nadležna tijela koja su izdala odobrenje za rad i obavljaju nadzor nad matičnim društvima, tako da ona preuzimaju odgovornost za nadzor nad društvima kćerima u skladu s ovom Direktivom. EBA-u se obavješćuje o postojanju i sadržaju takvih sporazuma. Ona te informacije prosljeđuje nadležnim tijelima drugih država članica i Europskom odboru za bankarstvo.	drugim će nadležnim tijelima država članica uključenima u tu superviziju pisano sklopiti sporazume o koordinaciji i suradnji. (2) Sporazumima iz stavka 1. ovoga članka mogu se konsolidirajućem nadzornom tijelu povjeriti dodatni poslovi, a mogu se specificirati i procedure u postupku donošenja odluka i za suradnju s drugim nadležnim tijelima. (3) Hrvatska narodna banka može bilateralnim sporazumom u skladu s člankom 28. Uredbe (EU) br. 1093/2010 prenijeti nadležnost za superviziju društva kćeri koje je kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj nadležnom tijelu koje je izdalo odobrenje za rad i koje nadzire njezinu matičnu kreditnu instituciju. (4) Hrvatska narodna banka može bilateralnim sporazumom u skladu s člankom 28. Uredbe (EU)		

	br. 1093/2010 preuzeti nadležnost za superviziju kreditne institucije iz države članice koja je društvo kći kreditnoj instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj od nadležnog tijela koje je izdalo odobrenje za rad i koje nadzire tu kreditnu instituciju. (5) Ako konsolidirajuće i nadležno tijelo za financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je dobio odobrenje sukladno članku 87. ovoga Zakona nisu isti, Hrvatska narodna banka će kao konsolidirajuće ili nadležno tijelo sklopiti sporazum o koordinaciji i suradnji iz stavka 1. ovoga članka s drugim nadležnim tijelima u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan. (6) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o postojanju i		

	sadržaju bilateralnih sporazuma iz stavaka 3. i 4. ovoga članka.		
Članak 116. Kolegiji nadzornih tijela 1. Konsolidirajuće nadzorno tijelo osniva kolegije nadzornih tijela radi lakšeg izvršavanja zadaća iz članaka 112. i 113. i članka 114. stavka 1. i, u skladu sa zahtjevima koji se odnose na povjerljivost iz stavka 2. ovog članka i pravom Unije, osigurava primjereno usklađivanje i suradnju, gdje je to potrebno, s relevantnim nadzornim tijelima treće zemlje. EBA doprinosi promicanju i praćenju učinkovitog, uspješnog i dosljednog funkcioniranja kolegija nadzornih tijela iz ovog članka, u skladu s člankom 21. Uredbe (EU) br. 1093/2010. U tom smislu, EBA prema potrebi sudjeluje u kolegijima i u tu se svrhu smatra nadležnim tijelom. Kolegiji nadzornih tijela osiguravaju okvir za konsolidirajuće nadzorno tijelo, EBA-u i ostala relevantna nadležna tijela za izvršavanje sljedećih zadaća: (a)međusobnu razmjenu informacija i razmjenu informacija s EBA-om u skladu s člankom 21. Uredbe (EU) br. 1093/2010; (b)dogovor o dobrovoljnom povjeravanju zadaća i dobrovoljnom prenošenju odgovornosti, gdje je to potrebno; (c)utvrđivanje planova nadzora iz članka 99., na temelju procjene rizika grupe u skladu s člankom 97.; (d)jačanje učinkovitosti nadzora uklanjanjem nepotrebnog udvostručivanja nadzornih zahtjeva, što se odnosi i na zahtjeve za informacije iz članka 114. i članka 117.	*Kolegij supervizora* Članak 140. (1) Ako bilo koja članica grupe kreditnih institucija u RH ima sjedište u drugoj državi članici, a Hrvatska narodna banka je konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka osnovat će kolegij supervizora za provođenje obveza iz članaka 139., 141. i 143. ovoga Zakona. (2) Ako bilo koja članica grupe kreditnih institucija u RH ima članicu grupe ili podružnicu u trećoj zemlji, a Hrvatska narodna banka je konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka će osigurati suradnju i koordinirati aktivnosti s relevantnim nadležnim	U potpunosti preuzeto	

stavka 3.; (e)dosljednu primjenu bonitetnih zahtjeva iz ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013 u svim subjektima unutar grupe institucija, ne dovodeći u pitanje mogućnosti i diskrecijska prava predviđena pravom Unije; (f)primjenu članka 112. stavka 1. točke (c) uzimajući u obzir rad ostalih foruma koji se mogu osnovati u tom području. 2. Nadležna tijela koja sudjeluju u kolegijima nadzornih tijela i EBA blisko surađuju. Zahtjevi koji se odnose na povjerljivost iz poglavlja 1. odjeljka 2. ove Direktive i članaka 54. i 58. Direktive 2004/39/EZ, ne sprečavaju nadležna tijela u razmjeni povjerljivih informacija unutar kolegija nadzornih tijela. Osnivanje i funkcioniranje kolegija nadzornih tijela ne smije utjecati na prava i odgovornosti nadležnih tijela koje proizlaze iz ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013. 3. Osnivanje i funkcioniranje kolegija temelji se na pisanim sporazumima iz članka 115., koje, nakon savjetovanja s relevantnim nadležnim tijelima, određuje konsolidirajuće nadzorno tijelo. 4. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju opći uvjeti za funkcioniranje kolegija nadzornih tijela. EBA dostavlja Komisiji taj nacrt regulatornih tehničkih standarda do 31. prosinca 2014. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka, u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 5. EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se određuje operativno funkcioniranje kolegija nadzornih tijela. EBA dostavlja Komisiji taj nacrt provedbenih tehničkih standarda do 31. prosinca 2014. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka, u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.	tijelom treće zemlje vodeći računa o odredbama o povjerljivosti informacija iz ovoga Zakona i usporedivosti zakonodavstava. (3) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, a sve članice grupe kreditnih institucija koje nemaju sjedište u Republici Hrvatskoj imaju sjedište u trećoj zemlji, Hrvatska narodna banka osnovat će kolegij supervizora za provođenje obveza iz članaka 139., 143. i 144. ovoga Zakona pod uvjetom da za nadležna tijela u trećoj zemlji postoji obveza čuvanja povjerljivih informacija u sadržaju jednakom kao u članku 161. ovoga Zakona i zahtjevima za čuvanje povjerljivih informacija u sadržaju jednakom kao u propisima kojima se uređuju tržišta financijskih instrumenata **(4) Hrvatska narodna banka, Europsko nadzorno tijelo za**		

6. U kolegijima nadzornih tijela mogu sudjelovati nadležna tijela odgovorna za nadzor nad društvima kćerima matične institucije iz EU-a ili matičnog financijskog holdinga iz EU-a ili matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a i nadležna tijela države članice domaćina u kojoj značajne podružnice iz članka 51. imaju poslovni nastan, središnje banke ESSB-a, prema potrebi, i nadzorna tijela trećih zemalja, ovisno o slučaju te uz primjenu zahtjeva koji se odnose na povjerljivost, a koji su prema mišljenju svih nadležnih tijela istovjetni zahtjevima iz poglavlja 1., odjeljka II. ove Direktive i, ako je to primjenjivo, iz članaka 54. i 58. Direktive 2004/39/EZ. 7. Konsolidirajuće nadzorno tijelo predsjeda sastancima kolegija i odlučuje koja nadležna tijela sudjeluju na sastanku ili u određenoj aktivnosti kolegija. Konsolidirajuće nadzorno tijelo u potpunosti obavješćuje sve članove kolegija, unaprijed, o organizaciji takvih sastanaka, o glavnim pitanjima o kojima će se raspravljati i o aktivnostima koje treba razmotriti. Konsolidirajuće nadzorno tijelo također u potpunosti i pravodobno obavješćuje sve članove kolegija o radnjama poduzetima na tim sastancima ili o provedenim mjerama. 8. Odluka konsolidirajućeg nadzornog tijela uzima u obzir relevantnost nadzorne aktivnosti koju planiraju ili usklađuju za ta tijela, a posebno mogući utjecaj na stabilnost financijskog sustava u dotičnim državama članicama iz članka 7. i obveze iz članka 51. stavka 2. 9. Konsolidirajuće nadzorno tijelo, primjenjujući zahtjeve koji se odnose na povjerljivost iz poglavlja 1. odjeljka II. ove Direktive, te ovisno o slučaju, iz članaka 54. i 58. Direktive 2004/39/EZ obavješćuje EBA-u o aktivnostima kolegija nadzornih tijela, uključujući i u izvanrednim situacijama, te priopćava EBA-i sve informacije koje su posebno važne za potrebe nadzorne konvergencije. U slučaju neslaganja između nadležnih tijela o funkcioniranju kolegija nadzornih tijela, svako relevantno nadležno tijelo može se obratiti EBA-i i zatražiti njezinu pomoć u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA može također pomoći nadležnim tijelima u slučaju neslaganja o funkcioniranju kolegija nadzornih tijela prema ovom članku na vlastitu inicijativu u skladu s drugim	**bankarstvo i druga nadležna tijela preko kolegija supervizora:** **1. razmjenjuju informacije, pri čemu se razmjena informacija s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo provodi u skladu s člankom 21. Uredbe (EU) br. 1093/2010** **2. dogovaraju podjelu radnih zadataka i dobrovoljni prijenos odgovornosti gdje je to prikladno** **3. izrađuju planove supervizije iz članka 100. ovoga Zakona na osnovi ocjene rizičnosti poslovanja grupe kreditnih institucija u skladu s člankom 98. ovoga Zakona** **4. povećavaju djelotvornost supervizije otklanjanjem višestrukih istovjetnih supervizorskih zahtjeva, a osobito u vezi s dobivanjem informacija iz članaka 143. i 145. stavka**		

podstavkom članka 19. stavka 1. te Uredbe.	**7. ovoga Zakona** **5. dosljedno primjenjuju bonitetne zahtjeve u skladu s odredbama ovoga Zakona, ostalih posebnih propisa i Uredbe (EU) br. 575/2013 na sve članice grupe kreditnih institucija, vodeći računa o nacionalnim propisima drugih država članica u dijelu iskorištenih mogućnosti i nacionalnih diskrecija u skladu s propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije i** **6. obavljaju poslove iz članka 139. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona vodeći računa o aktivnostima radnih tijela osnovanih za to područje.** (5) Hrvatska narodna banka usko će surađivati s ostalim nadležnim tijelima iz kolegija nadzornih tijela i Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo, vodeći računa o ovlastima nadležnih tijela. Osnivanje i		

	rad kolegija ne utječu na ovlasti Hrvatske narodne banke propisane ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013. (6) Razmjena informacija u okviru kolegija nadzornih tijela osnovanog na temelju ovoga članka ne predstavlja kršenje obveze čuvanja povjerljivih informacija iz ovoga Zakona. **(7) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona će na temelju članka 144. ovoga Zakona u suradnji s drugim nadležnim tijelima pisanim sporazumom urediti osnivanje i rad kolegija.** (8) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, može u rad kolegija uključiti: – nadležno tijelo iz Republike Hrvatske ili druge države članice u kojima je sjedište neke od		

	članica grupe kreditnih institucija u RH – nadležno tijelo iz druge države članice u kojoj kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima značajne podružnice i – središnju banku iz druge države članice, ako je prikladno. (9) Osim tijela iz stavka 8. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može, kada je to prikladno i ako je prema mišljenju svih nadležnih tijela koja su članice kolegija osigurano ispunjenje obveze čuvanja povjerljivih informacija istovjetno obvezi čuvanja povjerljivih informacija iz članka 163. ovoga Zakona, u rad kolegija uključiti i nadležna tijela iz trećih zemalja. (10) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, omogućit će sudjelovanje u kolegiju		

	supervizora nadležnom tijelu iz države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan i koji je dobio odobrenje sukladno članku 87. i 88. ovoga Zakona. **(11) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona predsjeda sastancima kolegija i odlučuje koja nadležna tijela sudjeluju na sastancima i/ili u pojedinim aktivnostima kolegija. Hrvatska narodna banka vodit će računa o tome da sve članice kolegija budu potpuno i na vrijeme obaviještene:** **– o mjestu i vremenu održavanja sastanaka te o osnovnim pitanjima koja će biti predmet rasprave na tim sastancima i aktivnostima koje će se razmatrati te** **– o aktivnostima koje su poduzete na tim**		

	sastancima ili o provedenim mjerama. **(12) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, vodit će računa o značajnosti planiranih supervizorskih aktivnosti za članice kolegija, a osobito o potencijalnom utjecaju tih aktivnosti na stabilnost njihova financijskog sustava te o obvezama iz članka 139. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona.** (13) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona će u skladu s odredbama ovoga Zakona vezanima uz povjerljivost informacija izvješćivati o radu kolegija u normalnim i izvanrednim situacijama Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i dostavljat će mu sve informacije koje su osobito važne za usklađivanje supervizorskih postupaka. (14) U slučaju neslaganja		

	između nadležnih tijela o funkcioniranju kolegija supervizora, Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (15) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u skladu s člankom 21. Uredbe (EU) br. 1093/2010 sudjeluje u radu kolegija supervizora, smatrat će se nadležnim tijelom.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavci 2., 6. i 9. izmijenjeni su Direktivom 2019/2034. Podstavak 2. stavka 6. izmijenjen je Direktivom 2019/878. Podstavak 2. stavka 1. i Stavci 4. i 5. odnose se na EBA-u

Članak 117. Obveze vezane uz suradnju 1. Nadležna tijela međusobno blisko surađuju. Ona dostavljaju jedna drugima sve informacije koje su bitne ili relevantne za izvršavanje nadzornih zadaća drugih tijela, prema ovoj Direktivi i Uredbi (EU) br. 575/2013. U tom smislu, nadležna tijela na zahtjev priopćavaju sve relevantne informacije, a na vlastitu inicijativu priopćavaju sve bitne informacije. Nadležna tijela surađuju s EBA-om za potrebe ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013, u skladu s Uredbom (EU) br. 1093/2010. Nadležna tijela dostavljaju EBA-i sve informacije koje su joj potrebne za obavljanje njezinih dužnosti u okviru ove Direktive, Uredbe (EU) br. 575/2013 i Uredbe (EU) br. 1093/2010, u skladu s člankom 35. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Informacije iz prvog podstavka smatraju se bitnima ako bi mogle značajno utjecati na procjenu financijskog stanja institucije ili financijske institucije u drugoj državi članici. Posebno, konsolidirajuća nadzorna tijela matičnih institucija iz EU-a i institucija koje su pod kontrolom matičnih financijskih holdinga iz EU-a ili matičnih mješovitih financijskih holdinga iz EU-a dostavljaju nadležnim tijelima u drugim državama članicama koja nadziru društva kćeri tih matičnih društava sve relevantne informacije. Pri utvrđivanju opsega relevantnih informacija uzima se u obzir važnost tih društava kćeri unutar financijskog sustava u tim državama članicama. Bitne informacije iz prvog podstavka posebno uključuju sljedeće stavke: (a)utvrđivanje pravne strukture grupe, te upravljačke i organizacijske strukture grupe, uključujući sve regulirane subjekte, neregulirane subjekte, neregulirana društva kćeri i značajne podružnice koje pripadaju grupi, matična društava, u skladu s člankom 14. stavkom 3., člankom 74. stavkom 1. i člankom 109. stavkom 2., kao i nadležnih tijela reguliranih subjekata iz grupe;	*Razmjena informacija među nadležnim tijelima država članica* Članak 145. (1) Hrvatska narodna banka surađivat će s nadležnim tijelima drugih država članica te će im dostavljati informacije koje su bitne ili koje su relevantne za obavljanje supervizije u skladu s ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 te će drugom će nadležnom tijelu: 1. na njegov zahtjev dostaviti sve informacije koje su relevantne ili se odnose na obavljanje supervizije koju obavlja to nadležno tijelo ili 2. na vlastitu inicijativu dostaviti sve informacije koje su bitne ako bi mogle značajno utjecati na procjenu financijskog stanja kreditne institucije ili financijske institucije u drugoj državi članici. (2) Hrvatska narodna banka	U potpunosti preuzeto	

(b)postupke za prikupljanje informacija od institucija u grupi te provjeru tih informacija; (c)nepovoljna kretanja u institucijama ili u ostalim subjektima iz grupe, koja bi mogla ozbiljno utjecati na institucije; te (d)značajne kazne i iznimne mjere koje poduzimaju nadležna tijela u skladu s ovom Direktivom, uključujući određivanje posebnoga kapitalnog zahtjeva prema članku 104., te određivanje eventualnih ograničenja za primjenu naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva prema članku 312. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. 2. Nadležna tijela mogu se obratiti EBA-i u slučaju bilo koje od sljedećih situacija: (a) ako nadležna tijela nisu priopćila bitne informacije; (b)ako je zahtjev za suradnju, posebno za razmjenu relevantnih informacija, bio odbijen ili nije bio obrađen u razumnom roku. Ne dovodeći u pitanje članak 258. UFEU-a, EBA može djelovati u skladu s ovlastima koje su joj dodijeljene prema članku 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA može također na vlastitu inicijativu pomoći nadležnim tijelima u razvoju dosljednih praksi suradnje u skladu s drugim podstavkom članka 19. stavka 1. te Uredbe. 3. Nadležna tijela odgovorna za nadzor nad institucijama koje su pod kontrolom matične institucije iz EU stupaju u kontakt, kada je to moguće, s konsolidirajućim nadzornim tijelom, kada im je potrebna informacija koja se odnosi na provedbu pristupa i metodologija navedenih u ovoj Direktivi i Uredbi (EU) br. 575/2013, koja je možda već dostupna konsolidirajućem nadzornom tijelu. 4. Relevantna nadležna tijela prije donošenja odluke međusobno se savjetuju s obzirom na sljedeća pitanja, ako je ta odluka značajna za nadzorne zadaće drugih nadležnih tijela: (a)promjene u dioničarskoj, organizacijskoj ili upravljačkoj strukturi kreditnih institucija u grupi, koje zahtijevaju odobrenje ili dopuštenje nadležnih tijela; i	surađivat će s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo u svrhu primjene ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013, a u skladu s Uredbom (EU) br. 1093/2010, te će mu dostavljati sve informacije nužne za ostvarivanje njegovih zadataka prema Direktivi 2013/36/EU, Uredbi (EU) br. 575/2013 i Uredbi (EU) br. 1093/2010, a na način uređen člankom 35. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (3) Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo: a) ako joj drugo nadležno tijelo nije dostavilo bitne informacije i b) ako joj je drugo nadležno tijelo odbilo zahtjev ili nije u razumnom roku udovoljilo zahtjevu za suradnju, a posebno za razmjenu relevantnih informacija. (4) Ako je Hrvatska		

(b)značajne kazne ili iznimne mjere koje poduzimaju nadležna tijela, uključujući određivanje posebnih kapitalnih zahtjeva prema članku 104., te određivanje bilo kakvih ograničenja za primjenu naprednih pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva prema članku 312. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Za potrebe točke (b), uvijek se treba savjetovati s konsolidirujućim nadzornim tijelom. Međutim, nadležno tijelo može odlučiti da se neće savjetovati s drugim nadležnim tijelima u hitnim slučajevima, ili ako bi takvo savjetovanje moglo ugroziti učinkovitost njegovih odluka. U takvim slučajevima, nadležno tijelo bez odgode obavješćuje druga nadležna tijela nakon donošenja odluke.	narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH, kreditne institucije koju kontrolira matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH ili kreditne institucije koju kontrolira matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH, dužna je nadležnim tijelima iz drugih država članica koja nadziru institucije koje su društva kćeri tim institucijama dostaviti sve relevantne informacije. (5) Pri određivanju opsega relevantnih informacija iz stavka 4. ovoga članka Hrvatska narodna banka treba uzeti u obzir važnost tih institucija koje su društva kćeri za financijski sustav države članice čije nadležno tijelo nadzire instituciju koja je društvo kći. (6) Bitnim informacijama, u smislu ovoga članka, smatraju se materijalno		

	značajne informacije za procjenu financijske stabilnosti pojedine članice grupe u drugoj državi članici, a osobito: 1. značajni podaci o pravnim odnosima u grupi te o upravljačkoj i organizacijskoj strukturi grupe, uključujući sve regulirane i neregulirane subjekte, neregulirana društva kćeri i značajne podružnice koji pripadaju grupi te matična društva, u skladu s člankom 16. stavkom 1. točkama 2. i 3., člankom 175. stavcima 5. i 6. i člankom 181. ovoga Zakona, kao i značajni podaci o tijelima nadležnima za nadzor reguliranih subjekata u grupi 2. značajnije procedure za prikupljanje podataka od kreditnih institucija u grupi i za kontrolu tih podataka 3. nepovoljna kretanja u kreditnoj instituciji ili u drugoj članici grupe koja bi mogla ozbiljno utjecati na		

	druge kreditne institucije u grupi te 4. povrede, prekršaji i važnije mjere koje je nadležno tijelo izreklo kreditnoj instituciji, uključujući nalaganje dodatnih kapitalnih zahtjeva na temelju članaka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona i nalaganje bilo kojeg ograničenja za primjenu naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva prema članku 312. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. (7) Ako Hrvatska narodna banka provodi superviziju kreditne institucije koju kontrolira matična kreditna institucija u EU-u i ako su joj potrebne informacije koje se odnose na provedbu pristupa i metodologija navedenih u ovom Zakonu i Uredbi (EU) br. 575/2013, tada će, ako je to moguće, od konsolidirajućeg nadzornog tijela zatražiti informacije dostupne tom tijelu.		

	Suradnja s nadležnim tijelima država članica koja su uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi Članak 146. (1) Hrvatska narodna banka savjetovat će se prije donošenja odluke koja je važna za obavljanje supervizije drugih nadležnih tijela država članica s tim nadležnim tijelima o: 1. promjenama u dioničkoj, organizacijskoj ili upravljačkoj strukturi kreditne institucije u grupi za koje je potrebno odobrenje ili suglasnost nadležnog tijela i 2. važnijim mjerama, povredama ili prekršajima koje namjerava izreći kreditnoj instituciji u skladu s ovim Zakonom, uključujući nalaganje dodatnog iznosa regulatornog kapitala i nametanje bilo kojeg ograničenja za primjenu naprednog pristupa za		

	izračun kapitalnih zahtjeva prema članku 312. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. (2) U slučaju iz stavka 1. točke 2. ovoga članka, Hrvatska narodna banka savjetovat će se s konsolidirajućim nadzornim tijelom. (3) Iznimno od stavaka 1. i 2. ovoga članka, Hrvatska narodna banka ne mora se savjetovati u hitnim slučajevima ili onda kada takvo savjetovanje može ugroziti djelotvornost odluke, ali će u takvim slučajevima bez odgađanja obavijestiti druga nadležna tijela o donesenoj odluci. (4) Hrvatska narodna banka u okviru svojih nadležnosti surađuje i razmjenjuje informacije koje su relevantne za obavljanje zadaća na temelju ovoga Zakona, Uredbe (EU) 575/2013 i propisa kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma s Uredom za sprječavanje pranja novca i		

	drugim nadležnim nadzornim tijelima s javnim ovlastima u nadziranju kreditnih institucija u pogledu propisa kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma, pod uvjetom da se takvom suradnjom i razmjenom informacija ne zadire u tekuće izvide, istrage ili postupke u skladu s kaznenim ili upravnim pravom države članice u kojoj se nalazi nadležno tijelo, financijsko-obavještajna jedinica ili drugo nadležno nadzorno tijelo s javnim ovlastima kojemu je povjerena javna ovlast nadziranja obveznika iz članka 2. stavka 1. točaka 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849 u djelokrugu njihovih nadležnosti.		

		Nije potrebno preuzimanje	Podstavci 3. i 4. stavka 2. odnose se na EBA-u. Stavak 5. izmijenjen je Direktivom 2019/878.
Članak 118. Provjera informacija koje se odnose na subjekte u drugim državama članicama Ako, pri primjeni ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013, nadležna tijela jedne države članice žele u posebnim slučajevima provjeriti informacije koje se odnose na instituciju, financijski holding, mješoviti financijski holding, financijsku instituciju, društvo za pomoćne usluge, mješoviti holding, društvo kćer iz članka 125. ili društvo kćer iz članka 119. stavka 3., a koji se nalaze u drugoj državi članici, ona traže od nadležnih tijela te druge države članice da provedu tu provjeru. Tijela koja prime takav zahtjev djeluju, u okviru svoje nadležnosti, ili tako da sama provedu provjeru ili da dozvole tijelima koja su podnijela zahtjev da provedu provjeru, ili da dozvole revizoru ili stručnjaku da provede provjeru. Nadležno tijelo koje je podnijelo zahtjev može, ako to želi, sudjelovati u provjeri ako samo ne obavlja tu provjeru.	*Nadzor u poslovnim prostorijama nad poslovanjem podružnice u državi članici domaćinu* Članak 120. (1) Hrvatska narodna banka, odnosno osobe koje je ona ovlastila za obavljanje pojedinih poslova nadzora, može obaviti nadzor poslovanja u poslovnim prostorijama, uključujući provjeru informacija iz članka 119. ovoga Zakona, kreditne institucije koja posluje na području druge države članice preko podružnice, nakon što prethodno obavijesti nadležno tijelo države članice domaćina. (2) Hrvatska narodna banka može zatražiti od nadležnog	U potpunosti preuzeto	

	tijela države članice domaćina u kojoj kreditna institucija pruža usluge da obavi nadzor u poslovnim prostorijama nad poslovanjem podružnice te kreditne institucije ili da putem ovlaštenog revizora ili druge stručno osposobljene osobe obavi nadzor u poslovnim prostorijama nad poslovanjem podružnice. (3) Hrvatska narodna banka može sudjelovati u nadzoru u poslovnim prostorijama nad podružnicom kreditne institucije u državi članici neovisno o tome tko obavlja taj nadzor. (4) Ako je nadležno tijelo države članice domaćina u svrhu očuvanja stabilnosti financijskog sustava države članice domaćina provelo nadzor poslovanja u poslovnim prostorijama podružnice kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj te dostavilo Hrvatskoj narodnoj banci prikupljene informacije i nalaze koji su		

	relevantni za procjenu rizika kreditne institucije ili stabilnost financijskog sustava države članice domaćina, Hrvatska narodna banka dužna je sve to uzeti u obzir pri utvrđivanju svojeg plana supervizije iz članka 100. ovoga Zakona te isto tako uzeti u obzir i stabilnost financijskog sustava države članice domaćina. (5) Nadzor u poslovnim prostorijama nad poslovanjem podružnice u državi članici domaćinu koji provodi Hrvatska narodna banka provesti će se u skladu s propisima države članice domaćina.		
Odjeljak II. Financijski holdinzi, mješoviti financijski holdinzi i mješoviti holdinzi Članak 119. Uključivanje holdinga u nadzor na konsolidiranoj osnovi 1. Države članice donose sve potrebne mjere, kada je to potrebno, za uključivanje financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga u nadzor na konsolidiranoj	*Uključivanje holdinga u superviziju na konsolidiranoj osnovi* Članak 138. (1) Društva kćeri članice grupe kreditnih institucija u RH dužna su matičnoj kreditnoj instituciji u RH, matičnoj kreditnoj	U potpunosti preuzeto	

osnovi. 2. Kada društvo kći koje je institucija nije uključeno u nadzor na konsolidiranoj osnovi prema jednom od slučajeva iz članka 19. Uredbe (EU) br. 575/2013, nadležna tijela države članice u kojoj se nalazi to društvo kći mogu tražiti od matičnog društva informacije koje mogu olakšati njihov nadzor nad tim društvom kćeri. 3. Države članice omogućavaju da njihova nadležna tijela koja su odgovorna za provođenje nadzora na konsolidiranoj osnovi mogu zatražiti od društava kćeri institucije, financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga, koja nisu uključena u nadzor na konsolidiranoj osnovi, informacije iz članka 122. U tom slučaju, primjenjuju se postupci za prosljeđivanje i provjeru informacija propisani u tom članku.	instituciji u EU-u sa sjedištem u RH te, ako ima odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona, matičnom financijskom holdingu u RH, matičnom mješovitom financijskom holdingu u RH, matičnom financijskom holdingu iz EU-a sa sjedištem u RH, matičnom financijskom holdingu iz EU-a, matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a i matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a sa sjedištem u RH, odnosno imenovanom subjektu iz članaka 88. i 89. ovoga Zakona: 1. dostaviti podatke potrebne za konsolidaciju 2. osigurati odgovarajuće postupke unutarnjih kontrola za provjeru ispravnosti tih podataka i informacija te 3. dostaviti podatke koji su bitni za utvrđivanje opsega konsolidacije.		

	(2) Matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH te, ako ima odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona, matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a i matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH, odnosno imenovani subjekt iz članaka 88. i 89. ovoga Zakona dužni su osigurati da im društva kćeri članice grupe kreditnih institucija u RH dostavljaju podatke koji su potrebni za konsolidaciju. (3) Društva kćeri članice grupe kreditnih institucija u RH, matični mješoviti financijski holding i matični financijski holding iz članaka 135. i 136. ovoga Zakona dužni su Hrvatskoj narodnoj banci, kao		

	nadležnom tijelu koje je odgovorno za superviziju na konsolidiranoj osnovi, omogućiti obavljanje supervizije poslovanja radi provjere informacija iz stavaka 1. i 2. ovoga članka. (4) Matično društvo kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nije uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi matičnog društva na temelju članka 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 dužno je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti informacije potrebne za superviziju te kreditne institucije. (5) Pravna osoba koja je društvo kći matične kreditne institucije u RH, matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH, mješovitog financijskog holdinga ili financijskog holdinga iz članka 135. ovoga Zakona, koja nije uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi dužna je na zahtjev Hrvatske		

	narodne banke dostaviti informacije potrebne za superviziju pojedinačnih kreditnih institucija u grupi kreditnih institucija u RH i omogućiti obavljanje nadzora poslovanja u poslovnim prostorijama radi provjere dobivenih informacija. (6) Ako pravna osoba iz stavka 5. ovoga članka ima sjedište u drugoj državi članici, tada se supervizija poslovanja iz stavka 5. ovoga članka obavlja u skladu s člankom 151. ovoga Zakona.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 1. izmijenjen je Direktivom 2019/878.

Članak 120. Nadzor nad mješovitim financijskim holdinzima 1. Ako se na mješoviti financijski holding primjenjuju istovjetne odredbe prema ovoj Direktivi i prema Direktivi 2002/87/EZ, posebno u smislu nadzora zasnovanog na procjeni rizika, konsolidirajuće nadzorno tijelo može, nakon savjetovanja s drugim nadležnim tijelima odgovornima za nadzor nad društvima kćerima, na taj mješoviti financijski holding primjenjivati samo Direktivu 2002/87/EZ. 2. Ako se na mješoviti financijski holding primjenjuju istovjetne odredbe prema ovoj Direktivi i prema Direktivi 2009/138/EZ, posebno u smislu nadzora zasnovanog na procjeni rizika, konsolidirajuće nadzorno tijelo može, uz suglasnost nadzornog tijela grupe u sektoru osiguranja, na taj mješoviti financijski holding primjenjivati samo odredbe ove Direktive koje se odnose na najznačajniji financijski sektor, kao što je definirano u članku 3. stavku 2. Direktive 2002/87/EZ. 3. Konsolidirajuće nadzorno tijelo izvješćuje EBA-u i EIOPA-u o odlukama donesenima u skladu sa stavcima 1. i 2. 4. EBA, EIOPA i ESMA sastavljaju preko Zajedničkog odbora iz članka 54. Uredbi (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 1094/2010 i (EU) br. 1095/2010, smjernice koje imaju za cilj konvergenciju nadzornih praksi, te, u roku od tri godine od donošenja tih smjernica, sastavljaju nacrt regulatornih tehničkih standarda s istim ciljem. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka, u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbi (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 1094/2010 i (EU) br. 1095/2010.	*Primjena propisa na mješoviti financijski holding* Članak 153. (1) Ako se na mješoviti financijski holding odnose odredbe ovoga Zakona koje su istovjetne odredbama propisa kojima se prenose odredbe Direktive 2002/87/EZ kojim se uređuje dodatna supervizija financijskih konglomerata osobito u dijelu supervizije poslovanja, Hrvatska narodna banka, ako je konsolidirajuće nadzorno tijelo i uz savjetovanje s ostalim tijelima nadležnima za superviziju društava kćeri, može donijeti odluku da se na mješoviti financijski holding primjenjuju samo relevantne odredbe tog propisa kojim se uređuje dodatna supervizija financijskih konglomerata. (2) Ako se na mješoviti financijski holding odnose odredbe ovoga Zakona koje su istovjetne odredbama propisa kojima se prenose	U potpunosti preuzeto	

	odredbe Direktive 2009/138/EZ kojim se uređuje osiguranje osobito u dijelu nadzora poslovanja, Hrvatska narodna banka, ako je konsolidirajuće nadzorno tijelo i uz suglasnost tijela nadležnog za nadzor društava za osiguranje, može donijeti odluku da se na mješoviti financijski holding primjenjuju samo relevantne odredbe onog zakona kojim se uređuje najznačajniji financijski sektor utvrđen prema zakonu kojim se uređuje dodatna supervizija financijskih konglomerata odnosno nacionalnog propisa kojim se u nacionalno zakonodavstvo prenosi članak 3. stavak 2. Direktive 2002/87/EZ. (3) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno		

	mirovinsko osiguranje o odlukama koje je donijela u skladu sa stavcima 1. i 2. ovoga članka. (4) Europska središnja banka preuzima zadatke koordinatora financijskog konglomerata u skladu s kriterijima koji su utvrđeni mjerodavnim pravom Europske unije u odnosu na značajni nadzirani subjekt. (5) Hrvatska narodna banka preuzima zadatke koordinatora financijskog konglomerata u skladu s kriterijima utvrđenim mjerodavnim pravom Europske unije u odnosu na manje značajni nadzirani subjekt.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 2. izmjenjen je Direktivom 2019/878. Stavak 4. odnosi se na EBA-u, EIOP-u i ESMA-u i Europsku komisiju.

Članak 121. Kvalifikacije direktora Države članice zahtijevaju od članova upravljačkog tijela financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga da imaju dovoljno dobar ugled i posjeduju dostatno znanje, vještine i iskustvo kako je navedeno u članku 91. stavku 1. za obavljanje svojih dužnosti, vodeći računa o specifičnoj ulozi financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga.		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmjenjen Direktivom 2024/1619.
Članak 122. Zahtjevi za informacije i inspekcije 1. Do daljnjeg usklađivanja metoda konsolidacije, države članice propisuju da, ako je mješoviti holding matično društvo jedne ili više institucija, nadležna tijela odgovorna za izdavanje odobrenja za rad i nadzor nad tim institucijama zahtijevaju, pristupanjem mješovitom holdingu i njegovim društvima kćerima izravno ili preko društava kćeri koja su institucije, od njih da podnose sve informacije koje bi mogle biti relevantne za potrebe nadzora nad tim društvima kćerima. 2. Države članice propisuju da njihova nadležna tijela mogu provoditi, sama ili pomoću vanjskih inspektora, izravnu provjeru, kako bi se provjerile informacije primljene od mješovitih holdinga i njihovih društava kćeri. Ako je mješoviti holding ili jedno od njegovih društava kćeri društvo za osiguranje, također je moguće provoditi postupak propisan člankom 125. Ako se mješoviti holding ili jedno od njegovih društava kćeri nalazi u državi članici, osim u onoj u kojoj se nalazi društvo kći koje je institucija, izravna provjera informacija provodi se u skladu s postupkom iz članka 118.	*Obveze mješovitog holdinga i njegovih društava kćeri u vezi sa supervizijom na konsolidiranoj osnovi* Članak 147. (1) U slučaju kada je mješoviti holding matično društvo u odnosu na jednu ili više kreditnih institucija, taj će mješoviti holding i njegova društva kćeri na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti, izravno ili preko kreditnih institucija koje su društva kćeri, sve informacije potrebne za superviziju kreditnih institucija koje su društva kćeri. (2) Hrvatska narodna banka, ili druga osoba na	U potpunosti preuzeto	

	temelju ovlaštenja guvernera Hrvatske narodne banke, može obaviti nadzor u poslovnim prostorijama radi provjere informacija dobivenih od mješovitog holdinga i njegovih društava kćeri. (3) U slučaju kada je mješoviti holding ili neko od njegovih društava kćeri društvo za osiguranje, tada se može primijeniti postupak nadzora propisan člankom 150. ovoga Zakona. (4) U slučaju kada mješoviti holding ili jedno od njegovih društava kćeri nema sjedište u istoj državi članici kao i kreditna institucija koja je društvo kći, nadzor u poslovnim prostorijama će se radi provjere informacija obaviti u skladu s postupcima iz članka 151. ovoga Zakona.		

Članak 123. Nadzor 1. Ne dovodeći u pitanje dio četvrti Uredbe (EU) br. 575/2013, države članice propisuju da, ako je matično društvo jedne ili više institucija mješoviti holding, nadležna tijela odgovorna za nadzor nad tim institucijama provode opći nadzor nad transakcijama između institucije i mješovitog holdinga i njegovih društava kćeri. 2. Nadležna tijela zahtijevaju od institucija da imaju adekvatne postupke upravljanja rizicima i mehanizme unutarnje kontrole, uključujući dobre postupke vezane uz izvještavanje i računovodstvo radi odgovarajućeg utvrđivanja, mjerenja, praćenja i kontrole transakcija s njihovim matičnim mješovitim holdingom i njegovim društvima kćerima. Nadležna tijela zahtijevaju da institucija izvješćuje o svim značajnim transakcijama s tim subjektima, osim one iz članka 394. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ti postupci i značajne transakcije podliježu ispitivanju nadležnih tijela.	*Nadzor nad unutargrupnim transakcijama* Članak 148. (1) Neovisno o zahtjevima iz dijela četvrtog Uredbe (EU) br. 575/2013, u slučaju kada je mješoviti holding matično društvo u odnosu na jednu ili više kreditnih institucija, Hrvatska će narodna banka, u okviru svojih ovlasti za superviziju kreditnih institucija, provoditi nadzor nad svim transakcijama između kreditnih institucija i mješovitog holdinga i njegovih društava kćeri. (2) Kreditne institucije iz stavka 1. ovoga članka dužne su: 1. utvrditi primjerene postupke upravljanja rizicima i uspostaviti sustav unutarnjih kontrola, uključujući sustav izvještavanja i računovodstvene postupke, radi adekvatnog utvrđivanja, mjerenja, praćenja i kontrole	U potpunosti preuzeto	

	unutargrupnih transakcija s matičnim mješovitim holdingom i njegovim društvima kćerima i 2. izvijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj značajnoj unutargrupnoj transakciji s matičnim mješovitim holdingom i njegovim društvima kćerima osim onih iz članka 394. Uredbe (EU) 575/2013. (3) Postupci i značajne unutargrupne transakcije iz stavka 2. ovoga članka predmet su nadzora Hrvatske narodne banke.		
Članak 124. Razmjena informacija 1. Države članice poduzimaju potrebne mjere kako bi osigurale da ne postoje zakonske prepreke koje bi društvima uključenima u opseg nadzora na konsolidiranoj osnovi, mješovitim holdinzima i njihovim društvima kćerima, ili društvima kćerima iz članka 119. stavka 3., sprečavala razmjenu informacija koje bi bile relevantne za potrebe nadzora, u skladu s člankom 110. i poglavljem 3. 2. Ako se matično društvo i neko od njegovih društava kćeri koje je institucija, nalaze u različitim državama članicama, nadležna tijela svih država članica priopćuju jedna drugima sve relevantne informacije koje mogu omogućavati ili olakšavati provedbu nadzora na konsolidiranoj osnovi.	*Uključivanje holdinga u superviziju na konsolidiranoj osnovi* Članak 138. (1) Društva kćeri članice grupe kreditnih institucija u RH dužna su matičnoj kreditnoj instituciji u RH, matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH te, ako ima odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona, matičnom	U potpunosti preuzeto	

Ako nadležna tijela država članica u kojima se nalazi matično društvo sama ne provode nadzor na konsolidiranoj osnovi, u skladu s člankom 111., nadležna tijela odgovorna za provođenje takvog nadzora mogu ih pozvati da zatraže od matičnog društva sve informacije koje bi bile relevantne za potrebe nadzora na konsolidiranoj osnovi, te da ih proslijede tim tijelima. 3. Države članice odobravaju razmjenu informacija iz stavka 2. među svojim nadležnim tijelima, uz pretpostavku da, u slučaju financijskih holdinga, mješovitih financijskih holdinga, financijskih institucija ili društava za pomoćne usluge, prikupljanje ili posjedovanje informacija ne podrazumijeva da se od nadležnih tijela zahtijeva da imaju nadzornu ulogu u odnosu na te institucije ili na društva koja posluju samostalno. Isto tako, države članice odobravaju svojim nadležnim tijelima razmjenu informacija, navedenih u članku 122., pod pretpostavkom da prikupljanje ili posjedovanje informacija ne podrazumijeva da nadležna tijela imaju nadzornu ulogu u odnosu na mješoviti holding i ona njegova društva kćeri koja nisu kreditne institucije, ili na društva kćeri iz članka 119. stavka 3.	financijskom holdingu u RH, matičnom mješovitom financijskom holdingu u RH, matičnom financijskom holdingu iz EU-a sa sjedištem u RH, matičnom financijskom holdingu iz EU-a, matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a i matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a sa sjedištem u RH, odnosno imenovanom subjektu iz članaka 88. i 89. ovoga Zakona: 1. dostaviti podatke potrebne za konsolidaciju 2. osigurati odgovarajuće postupke unutarnjih kontrola za provjeru ispravnosti tih podataka i informacija te 3. dostaviti podatke koji su bitni za utvrđivanje opsega konsolidacije. (2) Matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH te, ako		

	ima odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona, matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a i matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH, odnosno imenovani subjekt iz članaka 88. i 89. ovoga Zakona dužni su osigurati da im društva kćeri članice grupe kreditnih institucija u RH dostavljaju podatke koji su potrebni za konsolidaciju. (3) Društva kćeri članice grupe kreditnih institucija u RH, matični mješoviti financijski holding i matični financijski holding iz članaka 135. i 136. ovoga Zakona dužni su Hrvatskoj narodnoj banci, kao nadležnom tijelu koje je odgovorno za superviziju na konsolidiranoj osnovi, omogućiti obavljanje		

	supervizije poslovanja radi provjere informacija iz stavaka 1. i 2. ovoga članka. (4) Matično društvo kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nije uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi matičnog društva na temelju članka 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 dužno je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti informacije potrebne za superviziju te kreditne institucije. (5) Pravna osoba koja je društvo kći matične kreditne institucije u RH, matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH, mješovitog financijskog holdinga ili financijskog holdinga iz članka 135. ovoga Zakona, koja nije uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi dužna je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti informacije potrebne za superviziju pojedinačnih kreditnih institucija u grupi		

	kreditnih institucija u RH i omogućiti obavljanje nadzora poslovanja u poslovnim prostorijama radi provjere dobivenih informacija. (6) Ako pravna osoba iz stavka 5. ovoga članka ima sjedište u drugoj državi članici, tada se supervizija poslovanja iz stavka 5. ovoga članka obavlja u skladu s člankom 151. ovoga Zakona. *Obveze mješovitog holdinga i njegovih društava kćeri u vezi sa supervizijom na konsolidiranoj osnovi* Članak 147. (1) U slučaju kada je mješoviti holding matično društvo u odnosu na jednu ili više kreditnih institucija, taj će mješoviti holding i njegova društva kćeri na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti, izravno ili preko kreditnih institucija koje su društva kćeri, sve		

	informacije potrebne za superviziju kreditnih institucija koje su društva kćeri. (2) Hrvatska narodna banka, ili druga osoba na temelju ovlaštenja guvernera Hrvatske narodne banke, može obaviti nadzor u poslovnim prostorijama radi provjere informacija dobivenih od mješovitog holdinga i njegovih društava kćeri. (3) U slučaju kada je mješoviti holding ili neko od njegovih društava kćeri društvo za osiguranje, tada se može primijeniti postupak nadzora propisan člankom 150. ovoga Zakona. (4) U slučaju kada mješoviti holding ili jedno od njegovih društava kćeri nema sjedište u istoj državi članici kao i kreditna institucija koja je društvo kći, nadzor u poslovnim prostorijama će se radi provjere informacija obaviti u skladu s postupcima iz		

	članka 151. ovoga Zakona. *Razmjena informacija za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi* Članak 149. (1) U slučaju kada matično društvo i bilo koja od kreditnih institucija koje su društva kćeri nemaju sjedište u istoj državi članici, ali bilo koje od tih društava ima sjedište u Republici Hrvatskoj, Hrvatska narodna banka s nadležnim tijelima drugih država članica razmjenjivat će sve potrebne informacije za provođenje ili olakšavanje provođenja supervizije na konsolidiranoj osnovi. (2) U slučaju kada Hrvatska narodna banka ne provodi superviziju na konsolidiranoj osnovi, može na zahtjev nadležnog tijela druge države članice odgovornog za provođenje supervizije zatražiti od		

	matičnog društva bilo koju informaciju potrebnu za provođenje supervizije na konsolidiranoj osnovi i proslijediti te podatke nadležnim tijelima drugih država članica. (3) Hrvatska narodna banka nije nadležna za superviziju na pojedinačnoj osnovi za financijski holding, mješoviti financijski holding, druge financijske institucije, društvo za pomoćne usluge, mješoviti holding i njegova društva kćeri koja nisu kreditne institucije te društva koja nisu uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi, a za koje se prikupljaju ili posjeduju informacije iz stavka 2. ovoga članka i članka 147. ovoga Zakona.		
Članak 125. Suradnja 1. Ako institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili mješoviti holding kontrolira jedno ili više društava kćeri koja su društva za osiguranje ili druga društva koja pružaju investicijske usluge, te koja podliježu izdavanju odobrenja za rad, nadležna tijela i tijela kojima je povjerena javna zadaća nadzora nad društvima za osiguranje ili tih drugih društava koja pružaju investicijske usluge, blisko surađuju. Ne dovodeći u pitanje njihove odnosne odgovornosti, ta tijela dostavljaju jedna	*Suradnja nadzornih tijela u slučaju kada je jedno od društava kćeri društvo za osiguranje ili društvo ovlašteno za pružanje investicijskih usluga* Članak 150. **(1) U slučaju kada**	U potpunosti preuzeto	

drugima informacije za koje je vjerojatno da će pojednostaviti njihovu zadaću i omogućiti nadzor nad djelatnosti i cjelokupnim financijskim položajem društava nad kojima obavljaju nadzor. 2. Za informacije koje su primljene u okviru nadzora na konsolidiranoj osnovi, a posebno za svaku razmjenu informacija među nadležnim tijelima koja je predviđena ovom Direktivom, vrijedi obveza čuvanja poslovne tajne koja je barem istovjetna onoj iz članka 53. stavka 1. ove Direktive za kreditne institucije ili iz Direktive 2004/39/EZ za investicijska društva. 3. Nadležna tijela odgovorna za nadzor na konsolidiranoj osnovi sastavljaju popise financijskih holdinga ili mješovitih financijskih holdinga iz članka 11. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ti se popisi priopćavaju nadležnim tijelima drugih država članica, EBA-i i Komisiji.	**kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili mješoviti holding kontrolira jedno ili više društava kćeri koja su društva za osiguranje ili društva ovlaštena za pružanje investicijskih usluga, koja podliježu izdavanju odobrenja za rad, Hrvatska narodna banka surađivat će s nadzornim tijelima odgovornima za nadzor tih društava.** **(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka s nadzornim će tijelima razmjenjivati informacije koje bi mogle olakšati obavljanje njihovih zadaća te omogućiti nadzor nad aktivnostima i općim financijskim položajem nadziranih društava.** (3) Informacije dobivene u okviru supervizije na konsolidiranoj osnovi, a osobito svaka razmjena informacija između		

	nadzornih tijela, podliježu obvezi čuvanja povjerljivih informacija. (4) Ako Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo nije određena i kao koordinator prema propisima kojima se uređuje nadzor financijskih konglomerata, Hrvatska narodna banka će surađivati s koordinatorom za matični mješoviti financijskih holding kod primjene odredbi ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi. (5) Hrvatska narodna banka će za potrebe stavka 4. ovoga članka s koordinatorom sklopiti pisani sporazum o međusobnoj suradnji. **(6) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo sastavljat će popis financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga iz članka 11. Uredbe (EU) br. 575/2013 i proslijediti ga**		

	odgovarajućim nadležnim tijelima drugih država članica, Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo i Europskoj komisiji.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 2. izmijenjen je Direktivom 2019/2034.
Članak 126. Kazne U skladu s poglavljem 1. odjeljkom IV. ove glave, države članice osiguravaju mogućnost da se financijskim holdinzima, mješovitim financijskim holdinzima i mješovitim holdinzima, ili njihovim stvarnim rukovoditeljima, koji krše zakone i druge propise za prijenos ovog poglavlja, odrede administrativne kazne ili druge administrativne mjere za uklanjanje utvrđenih povreda ili uzroka takvih povreda.	*Nalaganje supervizorskih mjera financijskom holdingu, mješovitom financijskom holdingu i mješovitom holdingu* Članak 152. Ako financijski holding, mješoviti financijski holding, mješoviti holding ili odgovorne osobe u tim društvima krše propise kojima se uređuje provedba supervizije na konsolidiranoj osnovi, Hrvatska narodna banka naložit će supervizorske	U potpunosti preuzeto	

	mjere.		
Članak 127. Procjena istovjetnosti nadzora na konsolidiranoj osnovi trećih zemalja 1. Ako institucija čije je matično društvo institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding čije je mjesto uprave u trećoj zemlji ne podliježe nadzoru na konsolidiranoj osnovi prema članku 111., nadležna tijela procjenjuju podliježe li institucija nadzoru na konsolidiranoj osnovi nadzornog tijela iz treće zemlje, koji je istovjetan onome koji je uređen načelima iz ove Direktive i zahtjevima iz dijela prvog, glave II. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Procjenu obavlja nadležno tijelo koje bi bilo odgovorno za nadzor na konsolidiranoj osnovi kada bi se primjenjivao stavak 3., na zahtjev matičnog društva ili bilo kojeg reguliranog subjekta koji je dobio odobrenje za rad u Uniji, ili na vlastitu inicijativu. To nadležno tijelo savjetuje se s drugim uključenim nadležnim tijelima. 2. Komisija može zatražiti od Europskog odbora za bankarstvo da donese opću smjernicu o tome je li vjerojatno da će se sustavom nadzora na konsolidiranoj osnovi nadzornih tijela u trećim zemljama ostvariti ciljevi nadzora na konsolidiranoj osnovi, kao što je definirano u ovom poglavlju, s obzirom na institucije čije matično društvo ima mjesto uprave u trećoj zemlji. Europski odbor za bankarstvo provodi provjeru takve eventualne smjernice i uzima u obzir sve promjene u sustavu nadzora na konsolidiranoj osnovi koji primjenjuju takva nadležna tijela. EBA pomaže Komisiji i Europskom odboru za bankarstvo u obavljanju tih zadaća, kao i u procjeni potrebe ažuriranja te smjernice.	*Način suradnje s trećim zemljama* Članak 155. **(1) U slučaju kada je kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj društvo kći kreditnoj instituciji, mješovitom financijskom holdingu ili financijskom holdingu sa sjedištem u trećoj zemlji i ne podliježe superviziji na konsolidiranoj osnovi od strane Hrvatske narodne banke ili nadležnog tijela druge države članice, Hrvatska narodna banka, ako je nadležna, provjerit će podliježe li kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je društvo kći superviziji na konsolidiranoj osnovi**	U potpunosti preuzeto	

Nadležno tijelo koje obavlja procjenu iz prvog podstavka stavka 1. uzima u obzir svaku takvu smjernicu. U tu svrhu, nadležno se tijelo savjetuje s EBA-om prije donošenja odluke. 3. Ako takav istovjetni nadzor ne postoji, države članice primjenjuju na instituciju ovu Direktivu i Uredbu (EU) br. 575/2013 mutatis mutandis ili dozvoljavaju svojim nadležnim tijelima da primjenjuju druge odgovarajuće nadzorne tehnike kojima se postižu ciljevi nadzora nad institucijama na konsolidiranoj osnovi. Nakon savjetovanja s drugim uključenim nadležnim tijelima, s tim nadzornim tehnikama mora se složiti nadležno tijelo koje bi bilo odgovorno za nadzor na konsolidiranoj osnovi. Nadležna tijela mogu posebno zahtijevati osnivanje financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji ima mjesto uprave u Uniji te primjenjivati odredbe o nadzoru na konsolidiranoj osnovi na konsolidirani položaj tog financijskog holdinga ili na konsolidirani položaj institucija tog mješovitog financijskog holdinga. Nadzorne tehnike utvrđuju se na način kojim se postižu ciljevi nadzora na konsolidiranoj osnovi, kao što je definirano u ovom poglavlju, te se one priopćuju drugim uključenim nadležnim tijelima, EBA-i i Komisiji.	**od strane nadležnog tijela treće zemlje, a koja je istovjetna načelima utvrđenima ovim Zakonom i zahtjevima iz dijela prvog, glave II. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.** **(2) Hrvatska narodna banka izvršit će provjeru iz stavka 1. ovoga članka na zahtjev matičnog društva, druge nadzirane osobe kojoj je odobren rad u državi članici ili na vlastitu inicijativu, pri čemu će se savjetovati s ostalim nadležnim tijelima uključenima u superviziju.** **(3) Hrvatska naroda banka dužna je pri provjeri iz stavka 1. ovoga članka uzeti u obzir moguće opće smjernice Europskog odbora za bankarstvo o usklađenosti pravila supervizije na konsolidiranoj osnovi koju provode nadležna tijela trećih zemalja nad kreditnim institucijama čija matična društva**		

	imaju sjedište u trećim zemljama s načelima utvrđenima ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013. U tom smislu, Hrvatska narodna banka dužna je savjetovati se s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo prije donošenja odluke. **(4) U slučaju kada se utvrdi da u trećoj zemlji ne postoji supervizija na konsolidiranoj osnovi istovjetna načelima utvrđenima ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013, Hrvatska će narodna banka, ako je nadležna, na kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je društvo kći na odgovarajući način primijeniti odredbe ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013 ili druge odgovarajuće supervizorske postupke koji postižu ciljeve supervizije kreditnih institucija na**		

	konsolidiranoj osnovi. **(5) Supervizorski postupci iz stavka 4. ovoga članka, nakon usuglašavanja s ostalim nadležnim tijelima uključenima u superviziju, trebaju biti odobreni od strane nadležnog tijela koje bi bilo odgovorno za superviziju kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi.** **(6) Hrvatska narodna banka može u posebnim slučajevima zahtijevati osnivanje financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga sa sjedištem u jednoj od država članica te da se provede konsolidacija u skladu s ovim Zakonom.** **(7) Hrvatska narodna banka obavještava o postupcima iz ovoga članka ostala nadležna tijela uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i Europsku**		

	komisiju.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 2. odnosi se na Europsku komisiju.
POGLAVLJE 4. Zaštitni slojevi kapitala Odjeljak I. Zaštitni slojevi Članak 128. Definicije pojmova Za potrebe ovog poglavlja, primjenjuju se sljedeće definicije pojmova: (1)„zaštitni sloj za očuvanje kapitala” znači regulatorni kapital koji institucija mora održavati u skladu s člankom 129.; (2)„protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju” znači regulatorni kapital koji institucija mora održavati u skladu s člankom 130.;	*Pojmovi upotrijebljeni u ovom Zakonu* Članak 3. (1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje: 1. *član uže obitelji* su sljedeće osobe: a) bračni drug ili osoba koja prema posebnom zakonu ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici ili osoba s kojom je u skladu sa zakonom kojim se uređuje	U potpunosti preuzeto	

(3)„zaštitni sloj za GSV instituciju” znači regulatorni kapital koji se treba održavati u skladu s člankom 131. stavkom 4.; (4)„zaštitni sloj za OSV instituciju” znači regulatorni kapital čije se održavanje može zahtijevati u skladu s člankom 131. stavkom 5.; (5)„zaštitni sloj za sistemski rizik” znači regulatorni kapital koji se zahtijeva ili se može zahtijevati da institucije drže u skladu s člankom 133.; (6)„zahtjev za kombinirani zaštitni sloj” znači redovni osnovni kapital koji je potreban za ispunjavanje zahtjeva za zaštitni sloj za očuvanje kapitala, uvećan za zaštitne slojeve ovisno o tome što je primjenjivo: (a) protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju; (b) zaštitni sloj za GSV instituciju; (c) zaštitni sloj za OSV instituciju; (d) zaštitni sloj za sistemski rizik; (7)„stopa protucikličkog zaštitnog sloja” znači stopa koju institucije moraju primjenjivati da bi izračunale protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za svoju instituciju, a određuje se u skladu s člankom 136., člankom 137. ili ju određuje relevantno tijelo iz treće zemlje, ovisno o slučaju; (8)„domaća institucija” znači institucija koja je u državi članici za koju je određeno imenovano tijelo odgovorno za određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja dobila odobrenje za rad; (9)„smjernica za zaštitni sloj” znači referentna stopa zaštitnog sloja kapitala izračunatu u skladu s člankom 135. stavkom 1. Ovo se poglavlje ne primjenjuje na investicijska društva koja nemaju odobrenje za pružanje investicijskih usluga navedena u točkama 3. i 6. odjeljka A Priloga I. Direktivi 2004/39/EZ.	životno partnerstvo osoba istog spola sklopila životno partnerstvo odnosno živi u neformalnom životnom partnerstvu b) roditelj i djeca te osobe c) djeca osobe iz podtočke a) ove točke d) druga osoba koja nema punu poslovnu sposobnost i koja je stavljena pod skrbništvo te osobe 2. *diskrecijske mirovinske pogodnosti* su diskrecijske mirovinske pogodnosti definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 73. Uredbe (EU) br. 575/2013 3. *digitalna operativna otpornost* je digitalna operativna otpornost definirana člankom 3. točkom 1. Uredbe (EU) 2022/2554 4. *društva povezana zajedničkim vođenjem* su društva koja nisu povezana na način iz točke 45. ovoga članka, ali su povezana na		

	jedan od sljedećih načina: a) društva su ravnopravna i spojena zajedničkim vođenjem u skladu sa sklopljenim ugovorom ili odredbama statuta b) kontrolira ih ista treća osoba ili c) većina su članova uprava ili nadzornih odbora tih društava iste osobe 5. *društvo kći* je društvo kći definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) br. 575/2013 6. *društvo za osiguranje* je društvo za osiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 7. *društvo za pomoćne usluge* je društvo za pomoćne usluge definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 18. Uredbe (EU) br. 575/2013 8. *društvo za reosiguranje* je društvo za reosiguranje		

	definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 9. *društvo za upravljanje imovinom* je društvo za upravljanje imovinom definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 10. *država članica* je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru (SL, L 1, 3. 1. 1994.) 11. *država članica domaćin* je država članica domaćin definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 44. Uredbe (EU) br. 575/2013 12. *eksternalizacija* je svako povjeravanje obavljanja procesa, usluga ili aktivnosti između kreditne institucije i pružatelja usluge koje bi kreditna institucija inače obavljala sama 13. *financijska institucija* je financijska institucija		

	definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 26. Uredbe (EU) br. 575/2013 14. *financijska poluga* je financijska poluga definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 93. Uredbe (EU) br. 575/2013 15. *financijski holding* je financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 20. Uredbe (EU) br. 575/2013 16. *financijski instrument* je financijski instrument definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013 17. *glavni financijski direktor* je osoba s općom odgovornošću za upravljanje financijskim sredstvima i financijsko planiranje kreditne institucije i njezino financijsko izvještavanje 18. *globalna sistemski važna kreditna institucija* ili *GSV kreditna institucija* je GSV kreditna institucija		

	definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 133. Uredbe (EU) br. 575/2013 19. *globalna sistemski važna kreditna institucija izvan EU-a* ili *GSV kreditna institucija izvan EU-a* je GSV kreditna institucija izvan EU-a definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 134. Uredbe (EU) br. 575/2013 20. *globalno sistemski važan subjekt* ili GSV subjekt je GSV subjekt definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 136. Uredbe (EU) br. 575/2013 21. *grupa* je grupa definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 138. Uredbe (EU) br. 575/2013 22. *grupa iz treće zemlje* je grupa čije matično društvo ima poslovni nastan u trećoj zemlji 23. *grupa kreditnih institucija* je grupa koju čine kreditne institucije, investicijska društva i		

	financijske institucije od kojih barem jedna institucija ima položaj: a) matične kreditne institucije b) matičnog financijskog holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija c) kreditne institucije koja je s drugom pravnom osobom iz grupe kreditnih institucija povezana zajedničkim vođenjem na način iz točke 5., prve i treće podtočke ovoga stavka ili d) matičnog mješovitog financijskoga holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija 24. *grupa kreditnih institucija iz druge države članice* je grupa kreditnih institucija koju kao takvu, u skladu sa svojom nadležnošću, utvrdi nadležno tijelo druge države članice		

	25. *grupa kreditnih institucija u EU-u* je grupa kreditnih institucija kojoj je krajnje matično društvo matična kreditna institucija u Europskoj uniji, matični financijski holding u Europskoj uniji ili matični mješoviti financijski holding u Europskoj uniji, koja nije ujedno i grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: RH) 26. *grupa kreditnih institucija u RH* je grupa kreditnih institucija definirana člankom 135. ovoga Zakona 27. *grupa povezanih osoba* je grupa povezanih osoba definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013 28. *imenovano tijelo* je tijelo koje je ovlašteno za određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja, stope zaštitnog sloja za sistemski rizik i za utvrđivanje izloženosti i podskupina kreditnih		

	institucija na koje se on primjenjuje, ili zaštitnog sloja za globalnu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: GSV kreditna institucija) i ostalu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: OSV kreditna institucija) 29. *informacijsko komunikacijski tehnološki rizik* (u daljnjem tekstu: IKT rizik) je rizik definiran člankom 3. točkom 5. Uredbe (EU) 2022/2554 30. *informacijsko komunikacijsko tehnološka usluga* (u daljnjem tekstu: IKT usluga) je usluga definirana člankom 3. točkom 21. Uredbe (EU) br. 2022/2554 31. *inicijator* je inicijator definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013 32. *institucija* je institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	33. *interne kontrolne funkcije* su funkcije upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije 34. *interni pristupi* su pristupi zasnovani na internim rejting-sustavima iz članka 143. stavka 1., pristup internog modela iz članka 221., pristup interne procjene iz članka 265. stavka 2. metoda internih modela iz članka 283. i alternativni pristup internog modela iz članka 325.az Uredbe (EU) br. 575/2013 35. *investicijsko društvo* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 36. *izloženost osigurana stambenom nekretninom ili izloženost osigurana hipotekom na stambenoj nekretnini* je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.d Uredbe (EU) br. 575/2013 37. *izloženost osigurana*		

	poslovnom nekretninom ili izloženost osigurana hipotekom na poslovnoj nekretnini je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.e Uredbe (EU) br. 575/2013 38. *Jedinstveni nadzorni mehanizam* ili *SSM* kako je definirano člankom 2. točkom 9. Uredbe (EU) br. 1024/2013 39. *Jedinstveni sanacijski odbor* je odbor osnovan u skladu s člankom 42. Uredbe (EU) br. 806/2014 40. *klijent* je svaka osoba koja je zatražila ili primila bankovnu i/ili financijsku uslugu od kreditne institucije 41. *klimatska neutralnost* je opći cilj postizanja klimatske neutralnosti do 2050. utvrđen člankom 2. stavkom 1. Uredbe (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. lipnja 2021. o uspostavi okvira za postizanje klimatske neutralnosti i o		

	izmjeni uredaba (EZ) br. 401/2009 i (EU)2018/1999 („Europski zakon o klimi”) (SL L 243, 9. 7. 2021.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2021/1119) 42. *knjiga trgovanja* je knjiga trgovanja definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 86. Uredbe (EU) br. 575/2013 43. *konsolidirajuće nadzorno tijelo* je konsolidirajuće nadzorno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 41. Uredbe (EU) br. 575/2013 44. *konsolidirana osnova* je konsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 48. Uredbe (EU) br. 575/2013 45. *konsolidirani položaj* je konsolidirani položaj definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 47. Uredbe (EU) br. 575/2013 46. *kontrola* je kontrola definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 37.		

	Uredbe (EU) br. 575/2013 47. *kreditna institucija* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 48. *kreditna institucija koja nije velika kreditna institucija* je kreditna institucija koja ne ispunjava uvjete propisane člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 i čiji četverogodišnji prosjek imovine iskazane u revidiranim godišnjim financijskim izvještajima koji se odnose na zadnji dan prethodne četiri poslovne godine na pojedinačnoj osnovi ne prelazi iznos od jedne milijarde eura 49. *kriptoimovina* je kriptoimovina definirana člankom 3. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114 od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptoimovine i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i		

	(EU) 2019/1937 (Tekst značajan za EGP) (SL L 150/40, 9. 6. 2023., u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/1114) i koja nije digitalna valuta središnje banke 50. *kvalificirani udio* je kvalificirani udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 36. Uredbe (EU) br. 575/2013 51. *manje značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 468/2014 52. *manje značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 23. Uredbe (EU) br. 468/2014 53. *mala i jednostavna kreditna institucija* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013, gdje je za potrebe primjenjivog praga iz podtočke (b) te točke		

	Uredbe (EU) br. 575/2013 u Republici Hrvatskoj on smanjen na jednu milijardu eura 54. *mali primici* su primici radnika kreditne institucije čiji bruto varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 50.000,00 eura i ne čine više od jedne trećine njegovih bruto ukupnih primitaka na godišnjoj osnovi 55. *matična država članica* je matična država članica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 43. Uredbe (EU) br. 575/2013 56. *matična institucija u državi članici* je matična institucija u državi članici definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 28. Uredbe (EU) br. 575/2013 57. *matična institucija iz EU-a* je matična institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 58. *matična institucija u*		

	EU-u sa sjedištem u RH je institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 59. *matična kreditna institucija u državi članici* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013 60. *matična kreditna institucija u EU-u* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 61. *matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 62. *matična kreditna institucija u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.c Uredbe (EU) br.		

	575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 63. *matično investicijsko društvo u državi članici* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 64. *matično investicijsko društvo u EU-u* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.b Uredbe (EU) br. 575/2013 65. *matično investicijsko društvo u EU-u sa sjedištem u RH* je investicijsko društvo koje ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj 66. *matično investicijsko društvo u RH* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj		

	67. *matični financijski holding u državi članici* je matični financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 30. Uredbe (EU) br. 575/2013 68. *matični financijski holding iz EU-a* je matični financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 31. Uredbe (EU) br. 575/2013 69. *matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 31. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj 70. *matični financijski holding u RH* je financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji		

	su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični financijski holding u Europskoj uniji 71. *matični mješoviti financijski holding u državi članici* je matični mješoviti financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 32. Uredbe (EU) br. 575/2013 72. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a* je matični mješoviti financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 33. Uredbe (EU) br. 575/2013 73. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je mješoviti financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 33. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj 74. *matični mješoviti financijski holding u RH* je mješoviti financijski holding koji sam nije		

	društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični mješoviti financijski holding u EU-u 75. *matično društvo* je matično društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 15. Uredbe (EU) br. 575/2013 76. *mješoviti financijski holding* je mješoviti financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 21. Uredbe (EU) br. 575/2013 77. *mješoviti holding* je mješoviti holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 22. Uredbe (EU) br. 575/2013 78. *mrežni i informacijski sustav* je mrežni i informacijski sustav definiran člankom 3.		

	točkom 2. Uredbe (EU) 2022/2554 79. *nacionalno nadležno tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno nadležno tijelo je Hrvatska narodna banka 80. *nacionalno imenovano tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno imenovano tijelo je Hrvatska narodna banka 81. *nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora* ili *NRS* je prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka) s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora i relevantnu valutu, odnosno NRS je prosječna kamata koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno		

	poslovanje 82. *nadležno tijelo* je nadležno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 40. Uredbe (EU) br. 575/2013 83. *nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 20. Uredbe (EU) br. 468/2014 84. *nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 21. Uredbe (EU) br. 468/2014 85. *nositelji ključnih funkcija* su osobe koje imaju znatan utjecaj na upravljanje kreditnom institucijom, ali nisu članovi upravljačkog tijela, uključujući voditelje internih kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora ako nisu članovi upravljačkog tijela 86. *odgovorne osobe* su osobe − članovi uprave ili članovi nadzornog odbora kreditne		

	institucije koji su nadležni za područje poslovanja na koje se odnosi počinjena povreda, više rukovodstvo, nositelji ključnih funkcija, drugi članovi osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije kako je navedeno u članku 92. stavku 3. Direktive 2013/36/EU − odgovorne osobe koja je u poslovanju podružnice ovlaštena zastupati kreditnu instituciju iz države članice − odgovorne osobe u podružnici iz treće zemlje, a koje uključuju osobe iz stavka 5. i stavka 7. članka 79. ovoga Zakona, više rukovodstvo, nositelje ključnih funkcija, druge članove osoblja podružnice iz treće zemlje čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti podružnice iz treće zemlje kako je navedeno u članku 92. stavku 3. Direktive 2013/36/EU		

	87. *odobrenje za rad* je odobrenje za rad definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 42. Uredbe (EU) br. 575/2013 88. *okolišni, društveni i upravljački rizik ili ESG rizik* je okolišni, društveni i upravljački rizik definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 52.d Uredbe (EU) br. 575/2013 89. *operativni rizik* je operativni rizik definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 52. Uredbe (EU) br. 575/2013 90. *periodični penal* je periodična novčana mjera izvršenja usmjerena na okončanje tekućih kršenja ovoga Zakona ili nacionalnih odredaba kojima se prenosi Direktiva 2013/36/EU, kršenja Uredbe (EU) br. 575/2013 ili kršenja odluka koje je donijelo nadležno tijelo na temelju tih odredaba ili te uredbe te na prisiljavanje fizičke ili pravne osobe da ponovno ispunjava odredbe		

	ili odluke koje su prekršene 91. *prihvatljive obveze* su podložne obveze definirane zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava 92. *podružnica* je podružnica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 17. Uredbe (EU) br. 575/2013 93. *pomoćne usluge* su usluge koje su pomoćne i podrška su poslovanju u odnosu na bankovne ili osnovne i dodatne financijske usluge za čije pružanje kreditna institucija ima odobrenje poput usluge obrade podataka, upravljanje imovinom, i sve operativne i s platnim uslugama usko povezane pomoćne aktivnosti iz zakona kojim se uređuje platni promet 94. *posredni imatelj* je imatelj dionica, poslovnih udjela ili drugih prava koja mu osiguravaju udio u kapitalu pravne osobe ili u		

	glasačkim pravima u pravnoj osobi, i to: a) osoba za čiji je račun druga osoba (izravni imatelj) stekla dionice, poslovne udjele ili druga prava u pravnoj osobi b) osoba koja je usko povezana s izravnim imateljem dionica, poslovnih udjela ili drugih prava u pravnoj osobi, kao i članovima uže obitelji te osobe ili c) osoba koja je član uže obitelji izravnog imatelja 95. *posredno ulaganje* je ulaganje u kapital pravne osobe ili stjecanje glasačkih prava u pravnoj osobi preko treće osobe 96. *potkonsolidirana osnova* je potkonsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 49. Uredbe (EU) br. 575/2013 97. *potrošač* je svaka fizička osoba koja je klijent kreditne institucije, a koja		

	djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja 98. *predstavništvo kreditne institucije* je pravno ovisni dio kreditne institucije koji može obavljati samo poslove istraživanja tržišta, predstavljanja te promidžbe i informiranja o kreditnoj instituciji koja ga je osnovala 99. *priznati kapital* je priznati kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 71. Uredbe (EU) br. 575/2013 100. *protuciklički zaštitni sloj kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s glavom XVIII.3. ovoga Zakona, pri čemu se taj iznos izračunava za svaku kreditnu instituciju 101. *pružatelj usluga eksternalizacije* je pružatelj usluga koji je treća strana koja obavlja određeni eksternalizirani postupak, uslugu ili aktivnost, ili		

	dijelove postupka, usluge ili aktivnosti, u okviru ugovora o eksternalizaciji 102. *radni dan* je svaki dan osim subote, nedjelje i neradnih dana koji su u skladu s propisima Republike Hrvatske proglašeni neradnim danima, a u postupcima u kojima sudjeluje Europska središnja banka neradni dan je i neradni dan Europske središnje banke 103. *raspodjela* je raspodjela definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 110. Uredbe (EU) br. 575/2013 104. *redovni osnovni kapital* je kapital definiran člankom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013 105. *referentni pokazatelj* je referentna stopa zaštitnog sloja kapitala izračunatu u skladu sa smjernicama Europskog odbora za sistemske rizike donesene na temelju članka 135. stavka 1. Direktive		

	2013/36/EU u vezi s određivanjem stope protucikličkog zaštitnog sloja 106. *regulatorni kapital* je regulatorni kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 118. Uredbe (EU) br. 575/2013 107. *rizik modela* je rizik modela definiran članom 4. stavkom 1. točkom 52.b Uredbe (EU) br. 575/2013 108. *rizik prekomjerne financijske poluge* je rizik prekomjerne financijske poluge definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 94. Uredbe (EU) br. 575/2013 109. *rodno neutralna politika primitaka* je politika primitaka koja se temelji na jednakoj plaći radnika i radnica za jednak rad ili rad jednake vrijednosti 110. *samostalna kreditna institucija u Europskoj uniji* je institucija koja ne podliježe bonitetnoj		

	konsolidaciji u Europskoj uniji na temelju dijela prvog glave II. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja u Europskoj uniji nema matično društvo koje podliježe bonitetnoj konsolidaciji 111. *sanacijsko tijelo* je sanacijsko tijelo definirano člankom 2. stavkom 1. točkom 18. Direktive 2014/59/EU 112. *sekuritizacija* je sekuritizacija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 61. Uredbe (EU) br. 575/2013 113. *sekuritizacijska pozicija* je sekuritizacijska pozicija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 62. Uredbe (EU) br. 575/2013 114. *sekuritizacijski subjekt posebne namjene* je sekuritizacijski subjekt posebne namjene definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 66. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	115. *sistemski rizik* je rizik poremećaja u financijskom sustavu koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo 116. *sistemski rizik iz glave XVIII.4*. je neciklički sistemski ili makrobonitetni rizik dugoročnog karaktera, odnosno rizik koji proizlazi iz strukture i uređenja financijskog sustava 117. *sistemski važna kreditna institucija* je matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a ili institucija čija bi propast ili slabo poslovanje moglo dovesti do sistemskog rizika 118. *smanjenje kreditnog rizika* je smanjenje kreditnog rizika definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 57. Uredbe (EU) br. 575/2013 119. *smjernice o dodatnom*		

	regulatornom kapitalu su smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu određene člankom 108. ovoga Zakona 120. *specifična stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala* je stopa koju pojedina kreditna institucija izračunava primjenom pravila iz članka 235. ovoga Zakona u svrhu izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala 121. *sponzor* je sponzor definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 122. *središnja druga ugovorna strana* je središnja druga ugovorna strana definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 34. Uredbe (EU) br. 575/2013 123. *središnje banke* su središnje banke definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 46. Uredbe (EU) br. 575/2013 124. *središnje banke*		

	Europskog sustava središnjih banaka su središnje banke Europskog sustava središnjih banaka definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 45. Uredbe (EU) br. 575/2013 125. *stopa protucikličkog zaštitnog sloja* je stopa koju je kreditna institucija dužna primjenjivati pri izračunu svog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, a određuje se u skladu s glavom XVIII.3 ovoga Zakona ili je određuje relevantno tijelo iz treće zemlje, ovisno o slučaju 126. *subjekt financijskog sektora* je subjekt financijskog sektora definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 27. Uredbe (EU) br. 575/2013 127. *sudjelujući udio* je sudjelujući udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 35. Uredbe (EU) br. 575/2013 128. *suradnik osobe osuđene za kazneno djelo*		

	koje se goni po službenoj dužnosti (u daljnjem tekstu: suradnik) je: a) svaka fizička osoba koja je član uprave ili nadzornog odbora u pravnom subjektu ili stvarni vlasnik pravne osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti b) svaka fizička osoba koja je stvarni vlasnik nad pravnim subjektom u kojem je osoba osuđena za kazneno djelo za koje se goni po službenoj dužnosti član uprave ili nadzornog odbora ili c) svaka fizička osoba koja s osobom osuđenom za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektom 129. *token elektroničkog novca* je token elektroničkog novca definiran člankom 3. stavkom 1. točki 7. Uredbe (EU) 2023/1114 (EMT)		

	130. *token vezan uz imovinu* je token vezan uz imovinu definiran člankom 3. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU) 2023/1114 (ART) 131. *treća strana pružatelj IKT usluga* je treća strana pružatelj IKT usluga definiran člankom 3. točkom 19. Uredbe (EU) br. 2022/2554 132. *treća zemlja* je država koja nije država članica 133. *ukupni iznos izloženosti riziku* je ukupni iznos izloženosti riziku izračunat u skladu s člankom 92. stavkom 3. prvi podstavak Uredbe (EU) br. 575/2013 134. *upravljačko tijelo* je tijelo, odnosno tijela institucije, imenovano u skladu s propisima Republike Hrvatske ili drugih država, koje je ovlašteno odrediti strategiju, ciljeve i opće usmjerenje institucije a koje nadzire i prati odlučivanje u		

	vezi s upravljanjem te uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to su uprava i nadzorni odbor 135. *upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji* je upravljačko tijelo u ulozi nadziranja i praćenja odlučivanja u vezi s upravljanjem, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to je nadzorni odbor 136. *upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji* je upravljačko tijelo koje upravlja kreditnom institucijom i uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to je uprava 137. *uređeno tržište* je uređeno tržište definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	138. *uska povezanost* je povezanost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013 139. *usluge povezane s kriptoimovinom* su usluge povezane s kriptoimovinom definirane člankom 3. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) 2023/1114 (CASP) 140. *vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika* je vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 98. Uredbe (EU) br. 575/2013 141. *velika kreditna institucija* je velika institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 142. *velika izloženost* je izloženost definirana člankom 392. Uredbe (EU) br. 575/2013 143. *veliko društvo kći* je		

	veliko društvo kći definirano člankom 4. stavku 1. točki 147. Uredbe (EU) 575/2013 144. *više rukovodstvo* su fizičke osobe koje obavljaju izvršne funkcije unutar kreditne institucije i izravno su odgovorne upravljačkom tijelu, ali nisu članovi tog tijela, te koje su odgovorne za svakodnevno upravljanje kreditnom institucijom pod vodstvom upravljačkog tijela 145. *voditelji internih kontrolnih funkcija* su osobe na najvišoj hijerarhijskoj razini zadužene za stvarno upravljanje svakodnevnim radom internih kontrolnih funkcija kreditne institucije 146. *vrijednost nekretnine* je vrijednost nekretnine definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 74.a Uredbe (EU) br. 575/2013 147. *zahtjev za kombinirani zaštitni sloj* je redovni osnovni kapital koji je		

	potreban za ispunjavanje zahtjeva za zaštitni sloj za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće zaštitne slojeve, ovisno o tome što je primjenjivo: a) protuciklički zaštitni sloj kapitala b) zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju c) zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju d) zaštitni sloj za sistemski rizik 148. *zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju* je regulatorni kapital koji je GSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 244. ovoga Zakona 149. *zaštitni sloj za očuvanje kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 226. ovoga Zakona		

	150. *zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju* je regulatorni kapital koji je OSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 246. ovoga Zakona 151. *zaštitni sloj za sistemski rizik* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 239. ovoga Zakona. 152. *značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 22. Uredbe (EU) br. 468/2014 153. *značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 16. Uredbe (EU) br. 468/2014 154. *značajno društvo kći* je društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 135. Uredbe (EU) br. 575/2013. (2) Pojmovi *financijski ugovor, ključne funkcije, sanacijski instrument, mjera za sprječavanje krize, ovlast za sanaciju, sanacija,*		

	sanacijska mjera, sanacijska uprava, sanacijski kolegij, sanacijski program za grupu, sanacijski subjekt, sanacijsko tijelo, grupno sanacijsko tijelo i subjekt za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor koji se koriste u glavi XIX. ovoga Zakona imaju isto značenje kao pojmovi određeni u zakonu kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava. (3) Subjekti iz članka 2. stavka 5. točaka 3. do 23. Direktive 2013/36/EU se za potrebe glave IX. i glave XI.9. ovoga Zakona smatraju financijskim institucijama. (4) Izrazi koji se koriste u ovome Zakonu, a imaju rodno značenje odnose se jednako na muški i ženski rod.		

Članak 129. Zahtjev za održavanje zaštitnog sloja za očuvanje kapitala 1. Države članice zahtijevaju od institucija da, osim redovnoga osnovnoga kapitala koji se održava radi ispunjavanja kapitalnog zahtjeva određenog člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013, održavaju zaštitni sloj za očuvanje kapitala u obliku redovnoga osnovnoga kapitala u iznosu od 2,5 % njihovog ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunatom u skladu s člankom 92. stavkom 3. te Uredbe na pojedinačnoj i na konsolidiranoj osnovi, kao što se primjenjuje u skladu s dijelom prvim, glave II. te Uredbe. 2. Odstupajući od stavka 1., država članica može izuzeti mala i srednja investicijska društva iz zahtjeva iz tog stavka ako to izuzeće ne ugrožava stabilnost financijskog sustava te države članice. Odluka o primjeni takvog izuzeća treba biti u potpunosti obrazložena i sadržavati objašnjenje o tome zašto to izuzeće ne ugrožava stabilnost financijskog sustava države članice i točnu definiciju malih i srednjih investicijskih društava koja se izuzimaju. Države članice koje odluče primijeniti takvo izuzeće o tome obavješćuju Komisiju, ESRB, EBA-u i nadležna tijela država članica kojih se to tiče. 3. Za potrebe stavka 2., država članica imenuje tijelo odgovorno za primjenu ovog članka. To tijelo je nadležno tijelo ili imenovano tijelo. 4. Za potrebe stavka 2., investicijska društva svrstavaju se u kategoriju malih ili srednjih društava u skladu s Preporukom Komisije 2003/361/EZ od 6. svibnja 2003. o definiciji mikropoduzetnika, malih i srednjih poduzetnika (31). 5. Institucije se ne smiju koristiti redovnim osnovnim kapitalom koji se održava radi ispunjavanja zahtjeva iz stavka 1. ovog članka za ispunjavanje bilo kojih od zahtjeva određenih člankom 104. 6. Ako institucija ne uspije u potpunosti ispuniti zahtjev iz stavka 1. ovog članka, na		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmjenjen Direktivom 2019/878 i Direktivom 2019/2034.

nju se primjenjuju ograničenja raspodjele iz članka 141. stavaka 2. i 3.			
Članak 130. Zahtjev za održavanje protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju 1. Države članice zahtijevaju od institucija da održavaju protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju koji je istovjetan njihovom ukupnom iznosu izloženosti, izračunatom u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, pomnoženom s ponderiranim prosjekom stopa protucikličkog zaštitnog sloja izračunatim u skladu s člankom 140. ove Direktive na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, kako se primjenjuje u skladu s dijelom prvim, glavom II. te Uredbe. 2. Odstupajući od stavka 1., država članica može izuzeti mala i srednja investicijska društva iz zahtjeva iz tog stavka ako se tim izuzećem ne ugrožava stabilnost financijskog sustava te države članice. Odluka o primjeni takvog izuzeća treba biti u potpunosti obrazložena i sadržavati objašnjenje o tome zašto to izuzeće ne ugrožava stabilnost financijskog sustava države članice i točnu definiciju malih i srednjih investicijskih društava koje se izuzimaju. Države članice koje odluče primijeniti takvo izuzeće o tome obavješćuju Komisiju, ESRB, EBA-u i nadležna tijela država članica kojih se to tiče. 3. Za potrebe stavka 2., država članica imenuje tijelo odgovorno za primjenu ovog		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmjenjen Direktivom 2019/878 i Direktivom 2019/2034.

članka. To tijelo je nadležno tijelo ili imenovano tijelo. 4. Za potrebe stavka 2., investicijska društva svrstavaju se u kategoriju malih i srednjih društava u skladu s Preporukom 2003/361/EZ. 5. Institucije ispunjavaju zahtjev određen stavkom 1. redovnim osnovnim kapitalom, koji se nastavlja na redovni osnovni kapital koji se drži radi ispunjavanja kapitalnog zahtjeva određenog člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013, na zahtjev za održavanje zaštitnog sloja za očuvanje kapitala prema članku 129. ove Direktive i bilo koji zahtjev određen člankom 104. ove Direktive. 6. Ako institucija ne uspije u potpunosti ispuniti zahtjev iz stavka 1. ovog članka, na nju se primjenjuju ograničenja raspodjele iz članka 141. stavaka 2. i 3.			
Članak 131. Globalne i ostale sistemski važne institucije 1. Države članice imenuju tijelo odgovorno za utvrđivanje, na konsolidiranoj osnovi, globalnih sistemski važnih institucija (GSV institucije) i na pojedinačnoj, potkonsolidiranoj ili konsolidiranoj osnovi, ovisno o slučaju, ostalih sistemski važnih institucija (OSV institucije) kojima je izdano odobrenje za rad u njihovim državama. To tijelo je nadležno tijelo ili imenovano tijelo. Države članice mogu imenovati više od jednog tijela. GSV institucije su matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a ili institucija. GSV institucije nisu institucije koje su društva kćeri matične institucije iz EU-a, matičnog financijskog holdinga iz EU-a ili matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a. OSV institucije mogu biti ili matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a ili institucija. 2. Metodologija za utvrđivanje GSV institucija temelji se na sljedećim kategorijama: (a) veličina grupe; (b) povezanost grupe s financijskim sustavom;	*Metodologija za utvrđivanje GSV kreditnih institucija* Članak 245. **(1) Metodologija za utvrđivanje GSV kreditne institucije temelji se na sljedećim mjerljivim i jednako važnim kategorijama pokazatelja:** **– veličina grupe** **– povezanost grupe s financijskim sustavom** **– zamjenjivost usluga ili financijske infrastrukture koju osigurava grupa**	U potpunosti preuzeto	

(c) zamjenjivost usluga ili financijske infrastrukture koju osigurava grupa; (d) složenost grupe; (e)prekogranična aktivnost grupe, uključujući prekograničnu aktivnost između država članica i između određene države članice i treće zemlje. Svakoj kategoriji dodjeljuje se jednak ponder i svaka od njih sastoji se od mjerljivih pokazatelja. Tom se metodologijom osigurava ukupna ocjena za svaki ocijenjeni subjekt iz stavka 1., čime se omogućava utvrđivanje GSV institucija i njihovo svrstavanje u potkategorije kako je opisano u stavku 9. 3. OSV institucije utvrđuju se u skladu sa stavkom 1. Sistemska važnost ocjenjuje se na temelju barem jednog od sljedećih kriterija: (a) veličina; (b) značaj za gospodarstvo Unije ili relevantne države članice; (c) značaj prekogranične aktivnosti; (d) povezanost institucije ili grupe s financijskim sustavom. EBA, nakon savjetovanja s ESRB-om, do 1. siječnja 2015. objavljuje smjernice o kriterijima za određivanje uvjeta za primjenu ovog stavka vezano uz ocjenu OSV institucija. Te smjernice uzimaju u obzir međunarodne okvire za domaće sistemski važne institucije te posebnosti Unije i država. 4. Svaka GSV institucija održava, na konsolidiranoj osnovi, zaštitni sloj za GSV instituciju koji odgovara potkategoriji u koju je GSV institucija svrstana. Taj zaštitni sloj sastoji se od redovnoga osnovnoga kapitala i nastavlja se na njega. 5. Nadležno tijelo ili imenovano tijelo može zahtijevati od svih OSV institucija, na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi ili pojedinačnoj osnovi, ovisno o slučaju, da održavaju zaštitni sloj za OSV instituciju u visini od 2 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunatom u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, vodeći računa o kriterijima za utvrđivanje OSV institucija. Taj zaštitni sloj sastoji se i nastavlja se na redovni osnovni kapital.	**– složenost grupe** **– prekogranična aktivnost grupe, uključujući prekograničnu aktivnost između Republike Hrvatske i drugih država članica te između Republike Hrvatske i trećih zemalja.** **(2) Dodatna metodologija za utvrđivanje GSV kreditne institucije temelji se na sljedećim kategorijama:** **– kategorijama iz stavka 1. podstavcima 1. do 4. ovoga članka** **– prekograničnoj aktivnosti grupe, isključujući aktivnosti grupe u državama članicama sudionicama kako je navedeno u članku 4. Uredbe (EU) br. 806/2014.** **(3) Svakoj kategoriji iz stavka 2. ovoga članka dodjeljuje se jednak ponder i svaka od njih sastoji se od mjerljivih**		

6. Kada zahtijeva održavanje zaštitnog sloja za OSV instituciju, nadležno tijelo ili imenovano tijelo poštuje sljedeće: (a)zaštitni sloj za OSV instituciju ne smije dovesti do nerazmjernih nepovoljnih utjecaja na cijeli financijski sustav drugih država članica ili na dijelove tog sustava ili na financijski sustav Unije kao cjeline stvaranjem zapreka funkcioniranju unutarnjeg tržišta; (b)nadležno tijelo ili imenovano tijelo najmanje jednom godišnje provjerava zaštitni sloj za OSV instituciju. 7. Prije prvog ili prije ponovnog određivanja zaštitnog sloja za OSV instituciju, nadležno tijelo ili imenovano tijelo obavješćuje Komisiju, ESRB, EBA-u i nadležna i imenovana tijela država članica kojih se to tiče mjesec dana prije objave odluke iz stavka 5. U toj se obavijesti detaljno navodi: (a)obrazloženje razloga zbog kojih se smatra da će zaštitni sloj za OSV instituciju vjerojatno biti učinkovit i razmjeran za ublažavanje rizika; (b)ocjenu vjerojatnog pozitivnog ili negativnog utjecaja zaštitnog sloja za OSV instituciju na unutarnje tržište, na temelju informacija koje su dostupne državi članici; (c) stopu zaštitnog sloja za OSV instituciju koju država članica želi odrediti. 8. Ne dovodeći u pitanje članak 133. i stavak 5. ovog članka, kada je OSV institucija društvo kći GSV institucije ili OSV institucije koja ja matična institucija iz EU-a i na koju se odnosi primjena kapitalnih zahtjeva za zaštitni sloj za OSV instituciju na konsolidiranoj osnovi, zaštitni sloj koji se primjenjuje na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj razini za OSV instituciju ne smije biti veći od sljedećih vrijednosti: (a)1 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunatog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013; i (b)stope zaštitnog sloja za GSV instituciju ili stope zaštitnog sloja za OSV instituciju koja se primjenjuje na grupu na konsolidiranoj razini. 9. Treba postojati barem pet potkategorija GSV institucija. Najniža granica i granice između svake pojedine potkategorije utvrđuju se na temelju ocjena dobivenih	**pokazatelja, a za kategorije iz stavka 2. točke 1. ovoga članka pokazatelji su jednaki kao i pripadajući pokazatelji određeni na temelju stavka 1. ovoga članka.** **(4) Hrvatska narodna banka dodatnom metodologijom iz stavka 2. ovoga članka za utvrđivanje GSV kreditne institucije izračunava dodatnu ukupnu ocjenu za svaki ocijenjeni subjekt iz članka 244. stavka 3. ovoga Zakona, na temelju koje Hrvatska narodna banka može poduzimati jednu od mjera iz stavka 9. ovoga članka.** (5) Hrvatska narodna banka primjenom metodologije iz stavaka 1. do 4. ovoga članka izračunava ukupnu ocjenu za svako društvo iz članka 244. stavka 3. ovoga Zakona, na temelju čega utvrđuje GSV kreditnu instituciju i svrstava ju u jednu od pet potkategorija propisanih člankom 5. stavkom 3. Delegirane		

metodologijom za utvrđivanje GSV institucija. Granične ocjene između susjednih potkategorija trebaju biti jasno definirane i poštovati načelo stalnog linearnog povećanja sistemskog značaja, između svake potkategorije, što dovodi do linearnog povećanja zahtjeva za dodatnim redovnim osnovnim kapitalom, uz iznimku najviše potkategorije. Za potrebe ovog stavka, sistemski značaj jest očekivani učinak poteškoća u poslovanju GSV institucije na globalno financijsko tržište. Najnižoj potkategoriji dodjeljuje se zaštitni sloj za GSV instituciju u visini od 1 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunatog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, a zaštitni sloj koji se dodjeljuje svakoj potkategoriji uvećava se za 0,5 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunatog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 do četvrte potkategorije i uključujući tu potkategoriju. Na najvišu potkategoriju zaštitnog sloja za GSV instituciju primjenjuje se zaštitni sloj od 3,5 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunatog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. 10. Ne dovodeći u pitanje stavke 1. i 9., nadležno tijelo ili imenovano tijelo može, u provođenju dobrog prosuđivanja nadzornog tijela: (a) prerasporediti GSV instituciju iz niže potkategorije u višu potkategoriju; (b) rasporediti subjekt iz stavka 1. čija je ukupna ocjena niža od granične ocjene najniže potkategorije u tu potkategoriju ili u višu potkategoriju, te ga na taj način odrediti kao GSV instituciju. 11. Kada nadležno tijelo ili imenovano tijelo donese odluku u skladu sa stavkom 10. točkom (b), ono o tome obavješćuje EBA-u te navodi razloge na kojoj se ona temelji. 12. Nadležno tijelo ili imenovano tijelo dostavlja Komisiji, ESRB-u i EBA-i nazive GSV institucija i OSV institucija i navodi potkategorije u koje su svrstane GSV institucije te javno objavljuju njihove nazive. Nadležna tijela ili imenovana tijela javno objavljuju potkategorije u koje su svrstane GSV institucije. Nadležno tijelo ili imenovano tijelo jednom godišnje provjerava utvrđivanje GSV i OSV institucija i svrstavanje GSV institucija u potkategorije i o rezultatu obavješćuje dotičnu sistemski važnu instituciju, Komisiju, ESRB, i EBA-u te objavljuje ažurirani popis utvrđenih sistemski važnih institucija i potkategorija u koje su svrstane sve	uredbe Komisije (EU) br. 1222/2014. (6) Hrvatska narodna banka utvrđuje, na temelju ukupnih ocjena dobivenih metodologijom za utvrđivanje GSV kreditna institucija, najnižu granicu i granice između svake potkategorije GSV kreditne institucije. (7) Granične ocjene između susjednih potkategorija moraju biti jasno definirane i moraju poštovati načelo stalnog linearnog povećavanja sistemske značajnosti između svake potkategorije, što dovodi do linearnog povećanja zahtjeva za dodatni redovni osnovni kapital, uz iznimku potkategorije 5 i bilo koje dodane više potkategorije. (8) GSV kreditna institucija dužna je održavati zaštitni sloj za GSV kreditne institucije čija visina odgovara potkategoriji u koju je GSV kreditna institucija svrstana u skladu sa stavkom 5. ovoga članka,		

utvrđene GSV institucije. 13. Sistemski važne institucije ne smiju upotrebljavati redovni osnovni kapital koji se drži za ispunjavanje zahtjeva iz stavaka 4. i 5. za ispunjavanje bilo kojih od zahtjeva određenih člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 i člancima 129. i 130. ove Direktive i bilo kojih od zahtjeva određenih člancima 102. i 104. ove Direktive. 14. Kada grupa, na konsolidiranoj osnovi, podliježe sljedećem, u svakom se slučaju primjenjuje viši zaštitni sloj: (a) zaštitni sloj za GSV instituciju i zaštitni sloj za OSV instituciju; (b)zaštitni sloj za GSV instituciju, zaštitni sloj za OSV instituciju i zaštitni sloj za sistemski rizik u skladu s člankom 133. Kada institucija podliježe, na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi, zahtjevu za zaštitni sloj za OSV instituciju i zahtjevu za zaštitni sloj za sistemski rizik u skladu s člankom 133., primjenjuje se onaj koji je viši. 15. Neovisno o stavku 14., kada se zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti u državi članici koja određuje taj zaštitni sloj radi rješavanja pitanja makrobonitetnog rizika te države članice, ali se ne primjenjuje na izloženosti izvan te države članice, taj zaštitni sloj za sistemski rizik dodaje se zaštitnom sloju za OSV instituciju ili zaštitnom sloju za GSV instituciju koji se primjenjuje u skladu s ovim člankom. 16. Kada se primjenjuje stavak 14. i kada je institucija dio grupe ili podgrupe kojoj pripada GSV institucija ili OSV institucija, to se nikada ne smije tumačiti kao da ta institucija, na pojedinačnoj osnovi, podliježe zahtjevu za kombinirani zaštitni sloj koji je niži od zbroja sljedećih iznosa: zaštitnog sloja za očuvanje kapitala, protucikličkog zaštitnog sloja kapitala i većeg od iznosa zaštitnog sloja za OSV instituciju i zaštitnog sloja za sistemski rizik koji se na pojedinačnoj osnovi primjenjuje na nju. 17. Kada se primjenjuje stavak 15. i kada je institucija dio grupe ili podgrupe kojoj pripada GSV institucija ili OSV institucija, to se nikada ne smije tumačiti kao da ta institucija, na pojedinačnoj osnovi, podliježe zahtjevu za kombinirani zaštitni sloj koji	u iznosu: 1. za prvu i najnižu potkategoriju, 1% ukupnog iznosa izloženosti riziku 2. za drugu potkategoriju, 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku 3. za treću potkategoriju, 2% ukupnog iznosa izloženosti riziku 4. za četvrtu potkategoriju, 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku 5. za petu i najvišu potkategoriju, 3,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku. (9) Ne dovodeći u pitanje odredbe članka 244. ovoga Zakona i neovisno o rezultatima primjene metodologije iz ovoga članka, Hrvatska narodna banka može na osnovi nadzorne procjene: – preraspodijeliti GSV kreditnu instituciju iz niže u višu potkategoriju		

je niži od zbroja zaštitnog sloja za očuvanje kapitala, protucikličkog zaštitnog sloja kapitala i zbroja zaštitnog sloja za OSV instituciju i zaštitnog sloja za sistemski rizik koji se na pojedinačnoj osnovi primjenjuje na nju. 18. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju, za potrebe ovog članka, metodologije u skladu s kojima nadležno tijelo ili imenovano tijelo utvrđuje matičnu instituciju iz EU-a ili matični financijski holding iz EU-a ili matični mješoviti financijski holding iz EU-a kao GSV instituciju i utvrđivanja metodologije za definiranje potkategorija i svrstavanja GSV institucija u potkategorije na temelju njihovog sistemskog značaja, uzimajući u obzir sve međunarodno dogovorene standarde. EBA dostavlja Komisiji taj nacrt regulatornih tehničkih standarda do 30. lipnja 2014. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog i drugog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.	– društvo iz članka 244. stavka 3. ovoga Zakona čija je ukupna ocjena iz stavka 5. ovoga članka niža od granične ocjene za najnižu potkategoriju svrstati u tu ili u višu potkategoriju te ga na taj način odrediti kao GSV kreditnu instituciju – preraspodijeliti GSV kreditnu instituciju iz više u nižu potkategoriju, uzimajući u obzir Jedinstveni sanacijski mehanizam, na temelju ukupnog rezultata primjene dodatne metodologije iz stavka 2. ovoga članka. (10) Hrvatska narodna banka dužna je jednom godišnje preispitati utvrđivanje GSV kreditne institucije i potkategorija u koje je svrstana. (11) O rezultatu preispitivanja iz stavka 10. ovoga članka Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti GSV kreditnu instituciju i Europski odbor za sistemske rizike te na svojim internetskim		

	stranicama javno objaviti ažurirani popis utvrđenih GSV kreditnih institucija i potkategorija u koje su svrstane.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 1. podstavak 2. stavka 3., stavci 5, 7.do 10. izmijenjeni su Direktivom 2019/878.
Članak 132. Izvješćivanje 1. Komisija dostavlja Europskom parlamentu i Vijeću do 31. prosinca 2015. izvješće na temelju međunarodnih kretanja i mišljenja EBA-e o mogućnosti proširenja okvira za GSV institucije na dodatne vrste sistemski važnih institucija u Uniji, prema potrebi uz prijedlog zakonodavnog akta. 2. Komisija dostavlja Europskom parlamentu i Vijeću, nakon savjetovanja s ESRB-om i EBA-om, izvješće o potrebi izmjene odredbi koje se odnose na GSV institucije iz članka 131., prema potrebi uz prijedlog zakonodavnog akta. Svaki takav prijedlog uzima u obzir međunarodne regulatorne promjene i u njemu se provjerava, prema potrebi, postupak raspoređivanja za instituciju specifičnih zaštitnih slojeva za OSV instituciju unutar grupe, uzimajući u obzir sve moguće neprimjerene utjecaje na provedbu strukturne podjele u državama članicama.		Nije potrebno preuzimanje	Članak je brisan Direktivom 2019/878.

Članak 133. Zahtjev za održavanje zaštitnog sloja za sistemski rizik 1. Svaka država članica može uvesti zaštitni sloj za sistemski rizik u obliku redovnoga osnovnoga kapitala za financijski sektor ili jednu ili više podskupina tog sektora, s ciljem sprečavanja i ublažavanja dugoročnih nekiličkih sistemskih ili makrobonitetnih rizika koji nisu obuhvaćeni Uredbom (EU) br. 575/2013, i to u smislu rizika poremećaja u financijskom sustavu koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za financijski sustav i gospodarstvo u određenoj državi članici. 2. Za potrebe stavka 1., država članica imenuje tijelo odgovorno za određivanje zaštitnog sloja za sistemski rizik i utvrđivanje skupina institucija na koje se on primjenjuje. To tijelo je nadležno tijelo ili imenovano tijelo. 3. Za potrebe stavka 1., od institucija se može zahtijevati da održavaju, uz redovni osnovni kapital koji održavaju za ispunjavanje kapitalnih zahtjeva određenih člankom 92. Uredbe (EU) 575/2013, zaštitni sloj za sistemski rizik u obliku redovnoga osnovnoga kapitala od najmanje 1 % na temelju izloženosti na koje se zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje u skladu sa stavkom 8. ovog članka, na pojedinačnoj, konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi, ovisno o slučaju u skladu s dijelom prvim, glavom II. te Uredbe. Relevantno nadležno ili imenovano tijelo može zahtijevati od institucija da održavaju zaštitni sloj za sistemski rizik na pojedinačnoj i na konsolidiranoj razini. 4. Institucije se ne smiju koristiti redovnim osnovnim kapitalom koji se održava za ispunjavanje zahtjeva iz stavka 3. za ispunjavanje bilo kojih od zahtjeva određenih člankom 92. Uredbe (EU) 575/2013 i člancima 129. i 130. ove Direktive i bilo kojih od zahtjeva određenih člancima 102. i 104. ove Direktive. Kada grupa koja je utvrđena kao sistemski važna institucija koja podliježe zaštitnom sloju za GSV instituciju ili zaštitnom sloju za OSV instituciju na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 131. također podliježe zaštitnom sloju za sistemski rizik na konsolidiranoj osnovi u skladu s ovim člankom, primjenjuje se onaj zaštitni sloj koji je viši. Kada institucija, na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi, podliježe zaštitnom sloju za OSV instituciju u skladu s člankom 131. i zaštitnom sloju za sistemski rizik u skladu s		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmjenjen Direktivom 2019/878

ovim člankom, primjenjuje se onaj koji je viši. 5. Neovisno o stavku 4., kada se zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti u državi članici koja propisuje taj zaštitni sloj radi rješavanja pitanja makrobonitetnog rizika te države članice, ali se ne primjenjuje na izloženosti izvan te države članice, taj zaštitni sloj za sistemski rizik dodaje se zaštitnom sloju za OSV instituciju ili zaštitnom sloju za GSV instituciju koji se primjenjuje u skladu s člankom 131. 6. Kada se primjenjuje stavak 4. i institucija je dio grupe ili podgrupe kojoj pripada GSV institucija ili OSV institucija, to se nikada ne smije tumačiti kao da ta institucija podliježe, na pojedinačnoj osnovi, zahtjevu za kombinirani zaštitni sloj koji je niži od zbroja zaštitnog sloja za očuvanje kapitala, protucikličkog zaštitnog sloja kapitala i većeg od zaštitnog sloja za OSV instituciju i zaštitnog sloja za sistemski rizik koji se na nju primjenjuje na pojedinačnoj osnovi. 7. Kada se primjenjuje stavak 5. i institucija je dio grupe ili podgrupe kojoj pripada GSV institucija ili OSV institucija, to se nikada ne smije tumačiti kao da ta institucija podliježe, na pojedinačnoj osnovi, zahtjevu za kombinirani zaštitni sloj koji je niži od zbroja zaštitnog sloja za očuvanje kapitala, protucikličkog zaštitnog sloja kapitala i zbroja zaštitnog sloja za OSV instituciju i zaštitnog sloja za sistemski rizik, koji se na nju primjenjuje na pojedinačnoj osnovi. 8. Zaštitni sloj za sistemski rizik može se primijeniti na izloženosti u državi članici koja propisuje taj zaštitni sloj i može se također primijeniti na izloženosti u trećim zemljama. Zaštitni sloj za sistemski rizik može se također primijeniti na izloženosti u ostalim državama članicama u skladu sa stavcima 15. i 18. 9. Zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje se na sve institucije ili na jednu ili više podskupina tih institucija za koje su tijela dotične države članice nadležna u skladu s ovom Direktivom i utvrđuje se postupnim ili ubrzanim stupnjevima prilagodbe od 0,5 postotnih bodova. Moguće je uvesti različite zahtjeve za različite podskupine sektora. 10. Kada se zahtijeva održavanje zaštitnog sloja za sistemski rizik, nadležno tijelo ili imenovano tijelo vodi računa o sljedećem:			

(a)zaštitni sloj za sistemski rizik ne smije dovesti do nerazmjernih nepovoljnih utjecaja na cijeli financijski sustav drugih država članica ili na dijelove tog sustava ili na financijski sustav Unije kao cjeline, stvaranjem zapreka funkcioniranju unutarnjeg tržišta; (b)nadležno tijelo ili imenovano tijelo provjerava zaštitni sloj za sistemski rizik najmanje svake druge godine. 11. Prije prvog određivanja ili prije ponovnog određivanja stope zaštitnog sloja za sistemski rizik od do 3 %, nadležno tijelo ili imenovano tijelo obavješćuje Komisiju, ESRB, EBA-u i nadležna i imenovana tijela država članica kojih se to tiče mjesec dana prije objavljivanja odluke iz stavka 16. Ako se zaštitni sloj primjenjuje na izloženosti u trećim zemljama, nadležno tijelo ili imenovano tijelo također obavješćuje nadzorna tijela tih trećih zemalja. U toj se obavijesti detaljno navodi: (a) sistemski ili makrobonitetni rizik u državi članici; (b)razlozi zbog kojih veličina sistemskih ili makrobonitetnih rizika ugrožava stabilnost financijskog sustava na nacionalnoj razini, te opravdava stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik; (c)obrazloženje razloga zbog kojih se smatra da će zaštitni sloj za sistemski rizik vjerojatno biti učinkovit i razmjeran za ublažavanje rizika; (d)ocjena vjerojatnog pozitivnog ili negativnog utjecaja zaštitnog sloja za sistemski rizik na unutarnje tržište, na temelju informacija koje su dostupne državi članici; (e)obrazloženje razloga zbog kojih ni jedna od postojećih mjera iz ove Direktive ili Uredbe (EU) br. 575/2013, isključujući članke 458. i 459. te Uredbe, same ili zajedno, neće biti dovoljne za rješavanje pitanja utvrđenih makrobonitetnih ili sistemskih rizika, uzimajući u obzir relativnu učinkovitost tih mjera; (f) stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik koju država članica želi uvesti. 12. Prije prvog određivanja ili prije ponovnog određivanja stope zaštitnog sloja za sistemski rizik u iznosu većem od 3 %, nadležno tijelo ili imenovano tijelo obavješćuje Komisiju, ESRB, EBA-u i nadležna i imenovana tijela država članica kojih se to tiče. Ako se zaštitni sloj primjenjuje na izloženosti u trećim zemljama, nadležno tijelo ili imenovano tijelo obavješćuje i nadzorna tijela tih trećih zemalja. U toj se obavijesti detaljno navodi:			

(a) sistemski ili makrobonitetni rizik u državi članici; (b)razlozi zbog kojih veličina sistemskih ili makrobonitetnih rizika ugrožava stabilnost financijskog sustava na nacionalnoj razini te opravdava stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik; (c)obrazloženje razloga zbog kojih se smatra da će zaštitni sloj za sistemski rizik vjerojatno biti učinkovit i razmjeran za ublažavanje rizika; (d)ocjena vjerojatnog pozitivnog ili negativnog utjecaja zaštitnog sloja za sistemski rizik na unutarnje tržište, na temelju informacija koje su dostupne državi članici; (e)obrazloženje razloga zbog kojih ni jedna od postojećih mjera iz ove Direktive ili Uredbe (EU) br. 575/2013, isključujući članke 458. i 459. te Uredbe, same ili zajedno, neće biti dovoljne za rješavanje pitanja utvrđenih makrobonitetnih ili sistemskih rizika, uzimajući u obzir relativnu učinkovitost tih mjera; (f) stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik koju država članica želi uvesti. 13. Nadležno tijelo ili imenovano tijelo može od 1. siječnja 2015. odrediti ili ponovno odrediti stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik koja se primjenjuje na izloženosti u toj državi članici i koju može također primijeniti na izloženosti u trećim zemljama u visini do 5 % i može se koristiti postupcima utvrđenima u stavku 11. Pri određivanju ili ponovnom određivanju zaštitnog sloja za sistemski rizik u visini od iznad 5 %, slijede postupci navedeni u stavku 12. 14. Kada se stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik utvrđuje u visini između 3 % i 5 % u skladu sa stavkom 13., nadležno tijelo ili imenovano tijelo države članice koja određuje taj zaštitni sloj uvijek o tome obavješćuje Komisiju i čeka mišljenje Komisije prije donošenja predmetnih mjera. Kada je mišljenje Komisije negativno, nadležno tijelo ili imenovano tijelo države članice koja određuje taj zaštitni sloj poštuje to mišljenje ili navodi razloge za nepoštivanje tog mišljenja. Kada je jedna podskupina financijskog sektora društvo kći čije matično društvo ima poslovni nastan u drugoj državi članici, nadležno tijelo ili imenovano tijelo obavješćuje tijela te države članice, Komisiju i ESRB. U roku od mjesec dana od obavijesti, Komisija i ESRB izdaju preporuku o mjerama poduzetima u skladu s ovim stavkom. Kada se tijela ne slažu kao i u slučaju negativne preporuke Komisije i			

ESRB-a, nadležno tijelo ili imenovano tijelo mogu se obratiti EBA-i i tražiti njezinu pomoć u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Odluka o određivanju zaštitnog sloja za te izloženosti obustavlja se dok EBA ne donese odluku. 15. U roku od mjesec dana od obavijesti iz stavka 12., ESRB dostavlja Komisiji mišljenje o primjerenosti zaštitnog sloja za sistemski rizik. EBA može također dostaviti Komisiji svoje mišljenje o zaštitnom sloju u skladu s člankom 34. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010. U roku od dva mjeseca od obavijesti, Komisija, uzimajući u obzir ocjenu ESRB-a i EBA-e, ovisno o slučaju, te ako se uvjeri da zaštitni sloj za sistemski rizik ne dovodi do nerazmjernih nepovoljnih utjecaja na cijeli financijski sustav drugih država članica ili njegove dijelove ili na financijski sustav Unije kao cjeline, stvarajući zapreku ispravnom funkcioniranju unutarnjeg tržišta, donosi provedbeni akti kojim ovlašćuje nadležno tijelo ili imenovano tijelo za donošenje predložene mjere. 16. Svako nadležno tijelo ili imenovano tijelo najavljuje određivanje zaštitnog sloja za sistemski rizik objavom na odgovarajućoj internetskoj stranici. Ta najava sadrži barem sljedeće informacije: (a) stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik; (b) institucije na koje se zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje; (c) obrazloženje za zaštitni sloj za sistemski rizik; (d)datum od kojega institucije moraju primijeniti određivanje ili ponovno određivanje zaštitnog sloja za sistemski rizik; i (e)nazive zemalja kada se izloženosti u tim zemljama priznaju u zaštitnom sloju za sistemski rizik. Ako bi objavljivanje iz točke (c) moglo ugroziti stabilnost financijskog sustava, informacije iz točke (c) ne uključuju se u najavi. 17. Institucija koja u potpunosti ne ispuni zahtjev iz stavka 1. ovog članka podliježe ograničenjima raspodjele iz članka 141. stavaka 2. i 3. Kada primjena tih ograničenja raspodjele dovede do nezadovoljavajućeg poboljšanja			

u redovnom osnovnom kapitalu institucije u svjetlu relevantnog sistemskog rizika, nadležna tijela mogu poduzeti dodatne mjere u skladu s člankom 64. 18. Nakon obavijesti u skladu sa stavkom 11., države članice mogu primijeniti zaštitni sloj na sve izloženosti. Kada nadležno tijelo ili imenovano tijelo odluči da zaštitni sloj iznosi do 3 % na temelju izloženosti u drugim državama članicama, zaštitni sloj za sve izloženosti u Uniji određuje se u istom iznosu.			
Članak 134. Priznavanje stope zaštitnog sloja za sistemski rizik 1. Ostale države članice mogu priznati stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik koja je određena u skladu s člankom 133. i mogu primjenjivati tu stopu zaštitnog sloja kapitala na domaće institucije za izloženosti u državi članici koja određuje tu stopu zaštitnog sloja kapitala. 2. Države članice koje priznaju stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik za domaće institucije o tome obavješćuju Komisiju ESRB, EBA-u i državu članicu koja određuje tu stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik. 3. Pri odlučivanju o priznavanju stope zaštitnog sloja za sistemski rizik, država članica uzima u obzir informacije koje joj je dostavila država članica koja određuje tu stopu zaštitnog sloja u skladu s člankom 133. stavcima 11., 12. ili 13. 4. Država članica koja određuje stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik u skladu s člankom 133. može tražiti od ESRB-a izdavanje preporuke u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1092/2010 jednoj ili više država članica koje mogu priznati stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik.		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmjenjen Direktivom 2019/878

Odjeljak II. Određivanje i izračunavanje protucikličkog zaštitnog sloja kapitala Članak 135. Smjernice ESRB-a za određivanje stopa protucikličkog zaštitnog sloja 1. ESRB može dati smjernice, putem preporuka, u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1092/2010, tijelima koja su imenovale države članice prema članku 136. stavku 1. za određivanje stopa protucikličkog zaštitnog sloja, uključujući sljedeće: (a) načela za usmjeravanje imenovanih tijela pri donošenju procjene u vezi s odgovarajućom stopom protucikličkog zaštitnog sloja, za osiguravanje da tijela odrede dobar pristup za relevantne makroekonomske cikluse i za promicanje dobrog i dosljednog odlučivanja diljem država članica; (b) opću smjernicu za: i. mjerenje i izračun odstupanja omjera kredita i bruto domaćeg proizvoda (BDP) od dugoročnih trendova; ii. izračun smjernica za zaštitni sloj, koje se zahtijevaju prema članku 136. stavku 2.; (c) smjernicu za varijable koje upućuju na kumuliranje sistemskog rizika povezanog s razdobljima prekomjernoga kreditnog rasta u financijskom sustavu, posebno na relevantni omjer kredita i BDP-a i njegovog odstupanja od dugoročnog trenda, te za ostale relevantne čimbenike, uključujući tretman ekonomskih kretanja unutar pojedinačnih sektora gospodarstva koji mogu utjecati na odluke imenovanih tijela o odgovarajućoj stopi protucikličkog zaštitnog sloja prema članku 136.; (d) smjernica za varijable, uključujući kvalitativne kriterije koje upućuju na to da je zaštitni sloj potrebno održavati, smanjiti ili u potpunosti ukinuti. 2. Kada izdaje preporuku u skladu sa stavkom 1., ESRB uzima u obzir razlike između država članica, a posebno specifične karakteristike država članica s malim i otvorenim gospodarstvima.		Nije potrebno preuzimanje	Članak se odnosi na ESRB.

3. Kada je izdao preporuku u skladu sa stavkom 1., ESRB je redovito provjerava i, prema potrebi, ažurira u svjetlu iskustva u određivanju zaštitnog sloja u skladu s ovom Direktivom ili kretanjima u međunarodno dogovorenim praksama.			
Članak 136. Određivanje stopa protucikličkog zaštitnog sloja 1. Svaka država članica imenuje tijelo javne vlasti („imenovano tijelo”) koje je odgovorno za određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja za tu državu članicu. 2. Svako imenovano tijelo za svako tromjesečje izračunava smjernicu za zaštitni sloj, kao referenciju kojom se vodi pri donošenju procjene o određivanju stope protucikličkog zaštitnog sloja u skladu sa stavkom 3. Smjernica za zaštitni sloj odražava, na smislen način, kreditni ciklus i rizike koji proizlaze iz prekomjernoga kreditnog rasta u državi članici te uzima u obzir specifične karakteristike nacionalnoga gospodarstva. Smjernica za zaštitni sloj temelji se na odstupanju omjera kredita i BDP-a od njegovog dugoročnog trenda, uzimajući u obzir, između ostalog: (a)pokazatelj rasta razine kredita unutar te države i, posebno, pokazatelj promjena u omjeru kredita odobrenih u toj državi članici i BDP-a; (b)sve važeće smjernice koje donosi ESRB u skladu s člankom 135. stavkom 1. točkom (b). 3. Svako imenovano tijelo ocjenjuje i određuje odgovarajuću stopu protucikličkog zaštitnog sloja za svoju državu članicu na tromjesečnoj osnovi te pri tome uzima u obzir: (a) smjernicu za zaštitni sloj izračunatu u skladu sa stavkom 2.; (b)sve važeće smjernice koje donosi ESRB u skladu s člankom 135. stavkom 1.	*Određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za Republiku Hrvatsku* Članak 228. **(1) Hrvatska narodna banka je imenovano tijelo za određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za područje Republike Hrvatske odnosno imenovano tijelo za potrebe članka 136. stavka 1. Direktive 2013/36/EU.** (2) Hrvatska narodna banka visinu stope protucikličnog zaštitnog sloja kapitala objavljuje u „Narodnim novinama“. **(3) Hrvatska narodna banka dužna je za svako**	U potpunosti preuzeto	

točkama (a), (c) i (d) i sve preporuke koje izdaje ESRB o određivanju stope zaštitnog sloja; (c) ostale varijable koje imenovano tijelo smatra relevantnima za rješavanje pitanja cikličkog sistemskog rizika. 4. Stopa protucikličkog zaštitnog sloja, izražena kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunatog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 institucija koje imaju kreditne izloženosti u toj državi članici, iznosi između 0 % i 2,5 %, pri čemu se kalibrira u stupnjevima od 0,25 postotnih bodova ili višekratnicima od 0,25 postotna boda. Kada je to opravdano na temelju razmatranja iz točke 3., imenovano tijelo može odrediti stopu protucikličkog zaštitnog sloja višu od 2,5 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunatog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 za potrebe iz članka 140. stavka 2. ove Direktive. 5. Kada imenovano tijelo prvi put odredi stopu protucikličkog zaštitnog sloja veću od nule, ili ako nakon toga imenovano tijelo poveća tada važeću stopu protucikličkog zaštitnog sloja, ono također mora odrediti datum od kojeg institucije moraju primjenjivati taj povećani zaštitni sloj za potrebe izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju. Taj datum ne smije biti kasniji od 12 mjeseci od datuma na koji je najavljeno povećanje zaštitnog sloja u skladu sa stavkom 7. Ako je taj datum kraći od 12 mjeseci od najave povećanja zaštitnog sloja, taj kraći rok za primjenu mora biti opravdan izvanrednim okolnostima. 6. Ako imenovano tijelo smanji postojeću stopu protucikličkog zaštitnog sloja, bez obzira na to je li ona smanjena na nulu ili ne, ono također odlučuje o okvirnom razdoblju za vrijeme kojeg se ne očekuje povećanje zaštitnog sloja. Međutim, to okvirno razdoblje ne obvezuje imenovano tijelo. 7. Svako imenovano tijelo najavljuje tromjesečno određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja objavom na svojim internetskim stranicama. Ta najava uključuje barem sljedeće informacije: (a) primjenjivu stopu protucikličkog zaštitnog sloja; (b) relevantni omjer kredita i BDP-a i njegovo odstupanje od dugoročnog trenda; (c) smjernicu za zaštitni sloj izračunatu u skladu sa stavkom 2.;	**tromjesečje izračunati referentni pokazatelj na kojem zasniva svoju procjenu potrebne visine stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala u skladu sa stavkom 4. ovoga članka.** **(4) Referentni pokazatelj iz stavka 3. ovoga članka mora na smislen način odražavati kreditni ciklus i rizike koji proizlaze iz prekomjernog kreditnog rasta u Republici Hrvatskoj kao i specifičnosti gospodarstva Republike Hrvatske, a referentni pokazatelj obvezno se zasniva na odstupanju omjera kredita i bruto domaćeg proizvoda od njegova dugoročnog trenda, uzimajući u obzir, među ostalim, sljedeće:** **– pokazatelj rasta razine kredita u Republici Hrvatskoj, a osobito pokazatelj koji odražava promjenu omjera odobrenih kredita u Republici Hrvatskoj i**		

(d) obrazloženje za tu stopu zaštitnog sloja kapitala; (e)ako je stopa zaštitnog sloja povećana, datum od kojeg institucije moraju primjenjivati tu povećanu stopu zaštitnog sloja za potrebe izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju; (f)ako datum naveden u točki (e) nastupa prije isteka razdoblja od 12 mjeseci od datuma najave iz ovog stavka, pozivanje na izvanredne okolnosti koje opravdavaju taj kraći rok za primjenu; (g)ako je stopa zaštitnog sloja smanjena, okvirno razdoblje za vrijeme kojeg se ne očekuje povećanje stope zaštitnog sloja kapitala, zajedno s obrazloženjem tog razdoblja. Imenovana tijela poduzimaju sve razumne mjere za usklađivanje vremenskog okvira ove najave. Imenovana tijela obavješćuju ESRB o svakom tromjesečnom određivanju stope protucikličkog zaštitnog sloja i o informacijama navedenima u točkama od (a) do (g). ESRB na svojim internetskim stranicama objavljuje sve tako priopćene stope zaštitnog sloja kapitala i povezane informacije.	**bruto domaćeg proizvoda i** **– važeće smjernice Europskog odbora za sistemske rizike u vezi s načinom mjerenja i izračuna odstupanja omjera kredita i bruto domaćeg proizvoda od dugoročnog trenda te u vezi s izračunom referentnih pokazatelja, sve u skladu s člankom 135. stavkom 1. točkom b) Direktive 2013/36/EU.** (5) Hrvatska narodna banka dužna je za svako tromjesečje procijeniti intenzitet cikličkog sistemskog rizika i primjerenu visinu stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za područje Republike Hrvatske i prema potrebi odrediti ili prilagoditi visinu stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, uzimajući u obzir: **– referentni pokazatelj iz stavaka 3. i 4. ovoga članka**		

	– važeće smjernice Europskog odbora za sistemske rizike o priznavanju i određivanju stopa protucikličkog zaštitnog sloja i sve preporuke tog odbora u vezi s određivanjem stope protucikličkog zaštitnog sloja i **– ostale varijable koje Hrvatska narodna banka smatra relevantnima za rješavanje pitanja cikličkog sistemskog rizika.** *Visina stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala* Članak 229. **(1) Hrvatska narodna banka određuje stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala u rasponu između 0% i 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, pri čemu je podešava u iznosima od 0,25 postotnih bodova ili višekratnicima 0,25 postotnih bodova.**		

	(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može odrediti stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala veću od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku ako je to opravdano na osnovi procjene iz članka 228. stavka 5. ovoga Zakona i tako utvrđena stopa primjenjivat će se za izračun specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala u skladu s člankom 235. ovoga Zakona. *Početak ili povećanje obveze održavanja protucikličkog zaštitnog sloja kapitala* Članak 230. **(1) Kada Hrvatska narodna banka prvi put odredi stopu**		

	protucikličkog zaštitnog sloja kapitala veću od 0% ili kada poveća važeću stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, dužna je odrediti datum početka primjene te stope pri izračunu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala. **(2) Datum početka primjene iz stavka 1. ovoga članka je 12 mjeseci od dana objave iz članka 232. ovoga Zakona.** **(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, ako je to zbog izvanrednih okolnosti opravdano, Hrvatska narodna banka može odrediti da je datum početka primjene kraći od 12 mjeseci od dana objave povećane stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 232. ovoga Zakona.** *Smanjenje ili ukidanje obveze održavanja protucikličkog zaštitnog*		

	sloja kapitala Članak 231. **(1) Ako Hrvatska narodna banka smanji važeću stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala ili je odredi u visini od 0%, u objavi iz članka 232. ovoga Zakona odredit će datum početka primjene i indikativno razdoblje u kojem ne očekuje da će povećati tu stopu.** **(2) Indikativno razdoblje iz stavka 1. ovoga članka nije obvezujuće za Hrvatsku narodnu banku.**		
		Nije potrebno preuzimanje	U stavku 3. uvodni dio izmijenjen je Direktivom 2019/878. Stavak 7. izmijenjen je Direktivom 2019/878.

Članak 137. Priznavanje stopa protucikličkog zaštitnog sloja koje premašuju 2,5 % 1. Kada imenovano tijelo, u skladu s člankom 136. stavkom 4., ili relevantno tijelo iz treće zemlje, odredi stopu protucikličkog zaštitnog sloja koja je veća od 2,5 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunatom u skladu s člankom, 92. stavkom 3. Uredbe (EU) 575/2013, druga imenovana tijela mogu priznati tu stopu zaštitnog sloja za domaće institucije za izračun njihovih protucikličkih slojeva kapitala specifičnih za instituciju. 2. Kada imenovano tijelo u skladu sa stavkom 1. ovog članka prizna stopu zaštitnog sloja koja je veća od 2,5 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunatog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, ono najavljuje takvo priznavanje objavom na svojim internetskim stranicama. Ta najava uključuje barem sljedeće informacije: (a) primjenjivu stopu protucikličkog zaštitnog sloja; (b) državu članicu ili treće zemlje na koje se ona primjenjuje; (c)ako je stopa zaštitnog sloja povećana, datum od kojeg institucije koje su dobile odobrenje za rad u državi članici imenovanog tijela moraju primjenjivati tu povećanu stopu zaštitnog sloja za potrebe izračuna njihovog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju; (d)ako datum naveden u točki (c) nastupa u roku koji je manji od 12 mjeseci od datuma najave u skladu s ovim stavkom, pozivanje na izvanredne okolnosti koje opravdavaju taj kraći rok za primjenu.	*Priznavanje stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala veće od 2,5%* Članak 233. **(1) Ako imenovano tijelo druge države članice ili relevantno tijelo treće zemlje odredi stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala veću od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, Hrvatska narodna banka može donijeti odluku o priznavanju te stope za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala.** **(2) Ako Hrvatska narodna banka donese odluku o priznavanju stope iz stavka 1. ovoga članka, dužna je tu odluku objaviti u „Narodnim novinama“ i na svojim internetskim stranicama, pri čemu objava na internetskim stranicama sadrži sljedeće:** **– stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala**	U potpunosti preuzeto	

	koja će se primjenjivati **– naziv države članice ili treće zemlje na koju se primjenjuje stopa iz stavka 1. ovoga članka** **– u slučaju povećanja stope, datum od kojeg su kreditne institucije dužne početi primjenjivati tu povećanu stopu radi izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala i** **– ako je datum početka primjene iz podstavka 3. ovoga stavka kraći od 12 mjeseci od dana objave prema ovom stavku, napomenu o izvanrednim okolnostima koje opravdavaju taj kraći datum za primjenu.** **(3) Odluka iz stavka 1. ovoga članka sadrži stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, naziv države članice ili treće zemlje na koju se primjenjuje ta stopa i datum početka primjene.**		

Članak 138. Preporuka ESRB-a u vezi sa stopom protucikličkog zaštitnog sloja trećih zemalja ESRB može, u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1092/2010, izdavati preporuku imenovanim tijelima o odgovarajućoj stopi protucikličkog zaštitnog sloja za izloženosti prema toj trećoj zemlji, kada: (a)relevantno tijelo treće zemlje nije odredilo ni objavilo stopu protucikličkog zaštitnog sloja za treću zemlju („relevantno tijelo treće zemlje”) prema kojoj jedna ili više institucija Unije ima kreditne izloženosti; (b)ESRB smatra da stopa protucikličkog zaštitnog sloja koju je odredilo i objavilo relevantno tijelo treće zemlje za treću zemlju, nije dovoljna za odgovarajuću zaštitu institucija Unije od rizika prekomjernoga kreditnog rasta u toj državi ili je imenovano tijelo obavijestilo ESRB kako smatra da ta stopa zaštitnog sloja nije dovoljna za tu svrhu.		Nije potrebno preuzimanje	Članak se odnosi na ESRB.
Članak 139. Odluka imenovanih tijela o stopama protucikličkog zaštitnog sloja u trećim državama 1. Ovaj se članak primjenjuje bez obzira na to je li ESRB izdao preporuku imenovanim tijelima kao što se navodi u članku 138. 2. U okolnostima navedenima u točki (a) članka 138., imenovana tijela mogu odrediti stopu protucikličkog zaštitnog sloja koju moraju primjenjivati domaće institucije za potrebe izračuna njihovog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju. 3. Ako je stopu protucikličkog zaštitnog sloja odredilo i objavilo relevantno nadležno tijelo iz treće zemlje za treću zemlju, imenovano tijelo može odrediti različitu stopu zaštitnog sloja za tu treću zemlju za potrebe izračuna od strane domaćih institucija njihovog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju, ako opravdano smatraju da stopa zaštitnog sloja koju je odredilo relevantno tijelo iz treće zemlje nije dovoljna za odgovarajuću zaštitu tih institucija od rizika prekomjernog rasta kredita u toj državi.	*Odlučivanje o stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za treće zemlje* Članak 234. **(1) Ako relevantno tijelo treće zemlje nije odredilo i objavilo stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala Hrvatska narodna banka može odrediti stopu za potrebe izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za kreditne institucije za izloženosti s područja trećih zemalja.**	U potpunosti preuzeto	

Pri provođenju ovlasti iz prvog podstavka, imenovano tijelo ne smije određivati stopu protucikličkog zaštitnog sloja ispod razine koju je odredilo relevantno tijelo iz treće zemlje, osim ako ta stopa zaštitnog sloja premašuje 2,5 %, iskazano kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunatog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 institucija koje imaju kreditne izloženosti u toj trećoj zemlji. Za postizanje usklađenosti pri određivanju zaštitnog sloja za treće zemlje, ESRB može dati preporuke za to određivanje. 4. Kada imenovano tijelo određuje stopu protucikličkog zaštitnog sloja za treću zemlju u skladu sa stavcima 2. ili 3., čime se povećava postojeća primjenjiva stopa protucikličkog zaštitnog sloja, imenovano tijelo određuje datum od kojeg domaće institucije moraju primijeniti tu stopu zaštitnog sloja za potrebe izračuna njihovog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju. Taj datum ne smije biti kasniji od 12 mjeseci nakon datuma na koji je najavljena stopa zaštitnog sloja u skladu sa stavkom 5. Ako taj datum nastupa prije isteka razdoblja od 12 mjeseci od najave određivanja stope, taj kraći rok za primjenu opravdava se izvanrednim okolnostima. 5. Imenovana tijela objavljuju svako određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja za treću zemlju u skladu sa stavcima 2. ili 3. na svojim internetskim stranicama, pri čemu uključuju sljedeće podatke: (a) stopu protucikličkog zaštitnog sloja i treću zemlju na koju se ona primjenjuje; (b) obrazloženje za tu stopu zaštitnog sloja; (c) ako je stopa zaštitnog sloja prvi put određena iznad nule ili je povećana, datum od kojeg institucije moraju primjenjivati tu povećanu stopu zaštitnog sloja za potrebe izračuna njihove stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifične za instituciju; (d) ako datum naveden u točki (c) nastupa prije isteka razdoblja od 12 mjeseci od datuma objavljivanja određivanja stope u skladu s ovim stavkom, pozivanje na izvanredne okolnosti koje opravdavaju takav kraći rok za primjenu.	**(2) Za potrebe izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za kreditne institucije za izloženosti s područja trećih zemalja, Hrvatska narodna banka može donijeti odluku o drukčijoj stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za područje treće zemlje od one koju je odredilo i objavilo relevantno tijelo treće zemlje ako opravdano smatra da ta stopa koju je odredilo relevantno tijelo treće zemlje nije primjerena za zaštitu kreditnih institucija od rizika koji proizlaze iz prekomjernog kreditnog rasta u toj zemlji.** **(3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka ne može odrediti stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala manju od one koju je odredilo relevantno tijelo treće zemlje, osim ako je ta stopa veća od 2,5% ukupnog iznosa**		

	izloženosti riziku. **(4) Ako Hrvatska narodna banka odredi stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za područje treće zemlje u skladu sa stavkom 1. ili 2. ovoga članka koja je veća od važeće stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koju je odredilo relevantno tijelo iz treće zemlje, dužna je odrediti datum početka primjene te stope pri izračunu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala.** **(5) Datum početka primjene iz stavka 4. ovoga članka je 12 mjeseci od dana objave povećane stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala u skladu sa stavkom 7. ovoga članka.** **(6) Iznimno od stavka 5. ovoga članka, ako je to zbog izvanrednih okolnosti opravdano, Hrvatska narodna banka može odrediti da je datum početka primjene kraći od**		

	12 mjeseci od dana objave povećane stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala u skladu sa stavkom 7. ovoga članka. **(7) Hrvatska narodna banka dužna je odluku o stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za područje treće zemlje određenu u skladu sa stavkom 1. ili 4. ovoga članka objaviti u „Narodnim novinama“ i na svojim internetskim stranicama, pri čemu objava na internetskim stranicama uključuje najmanje sljedeće informacije:** **– stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala i naziv treće zemlje na koju se primjenjuje** **– obrazloženje visine te stope** **– ako je stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala prvi put određena u visini iznad 0% ili ako je povećana,**		

	datum od kojeg su kreditne institucije dužne početi primjenjivati tu povećanu stopu pri izračunu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala i **– ako je datum početka primjene iz podstavka 3. ovoga stavka kraći od 12 mjeseci od dana objave prema ovom stavku, napomenu o izvanrednim okolnostima koje opravdavaju taj kraći datum početka primjene.** **(8) Odluka iz stavka 7. ovoga članka sadrži stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala i datum početka primjene te stope.** **(9) Hrvatska narodna banka pri priznavanju stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 233. ovoga Zakona, kao i pri odlučivanju o visini stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz ovoga članka uzimat će u obzir preporuke Europskog odbora za sistemske**		

	rizike.		
Članak 140. Izračun stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnih za instituciju 1. Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju sastoji se od ponderiranog prosjeka stopa protucikličkog zaštitnog sloja koje se primjenjuju u državama u kojima se nalaze relevantne kreditne izloženosti institucije ili se primjenjuju za potrebe ovog članka na temelju članka 139. stavka 2. ili 3. Države članice za izračun ponderiranog prosjeka iz prvog podstavka od institucija zahtijevaju, da na svaku primjenjivu stopu protucikličkog zaštitnog sloja primijene svoje ukupne kapitalne zahtjeve za kreditni rizik u skladu s dijelom trećim, glavama II. i IV. Uredbe (EU) br. 575/2013, za relevantne kreditne izloženosti na određenom području, podijeljene s ukupnim kapitalnim zahtjevima za kreditni rizik koji se odnosi na sve relevantne kreditne izloženosti institucije. 2. Ako, u skladu s člankom 136. stavkom 4., imenovano tijelo odredi stopu protucikličkog zaštitnog sloja koja premašuje 2,5 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunatog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, države članice osiguravaju da se primjenjuju sljedeće stope zaštitnog sloja na relevantne kreditne izloženosti u državi članici tog imenovanog tijela („država članica A”) u svrhu izračuna zahtijevanog prema stavku 1., i, prema potrebi, u svrhu izračuna elementa konsolidiranoga kapitala koji se odnosi na relevantnu instituciju: (a)domaće institucije primjenjuju stopu zaštitnog sloja kapitala koja je veća od 2,5 % iznosa ukupne izloženosti riziku;	*Izračun specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala* Članak 235. **(1) Kreditna institucija dužna je specifičnu stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala izračunavati kao ponderirani prosjek stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koje su određene i objavljene za područje Republike Hrvatske, drugih država članica i trećih zemalja u kojima kreditna institucija ima relevantne kreditne izloženosti ili koje se primjenjuju u skladu s člankom 234. ovoga Zakona.** **(2) Za potrebe stavka 1.**	U potpunosti preuzeto	

(b)institucije koje su dobile odobrenje za rad u drugoj državi članici primjenjuju stopu protucikličkog zaštitnog sloja od 2,5 % ukupnog iznosa izloženosti riziku ako imenovano tijelo u državi članici u kojoj su one dobile odobrenje za rad ne priznaje stopu zaštitnog sloja koja je veća od 2,5 % u skladu s člankom 137. stavkom 1.; (c)institucije koje su dobile odobrenje za rad u drugoj državi članici primjenjuju stopu protucikličkog zaštitnog sloja koju je odredilo imenovano tijelo države članice A ako imenovano tijelo u državi članici u kojoj su one dobile odobrenje za rad priznaje tu stopu zaštitnog sloja u skladu s člankom 137. 3. Ako stopa protucikličkog zaštitnog sloja koju je odredilo relevantno tijelo treće zemlje za treću zemlju premašuje 2,5 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunatog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, države članice osiguravaju da se sljedeće stope zaštitnog sloja primjenjuju na relevantne kreditne izloženosti u toj trećoj zemlji u svrhu izračuna iz stavka 1., i, prema potrebi, u svrhu izračuna elementa konsolidiranoga kapitala koji se odnosi na dotičnu instituciju: (a)institucije primjenjuju stopu protucikličkog zaštitnog sloja od 2,5 % ukupnog iznosa izloženosti riziku ako imenovano tijelo u državi članici u kojoj su one dobile odobrenje za rad ne priznaje stopu zaštitnog sloja koja je veća od 2,5 % u skladu s člankom 137. stavkom 1.; (b)institucije primjenjuju stopu protucikličkog zaštitnog sloja koju je odredilo relevantno tijelo treće zemlje ako imenovano tijelo u državi članici u kojoj su one dobile odobrenje za rad priznaje tu stopu zaštitnog sloja u skladu s člankom 137. 4. Relevantne kreditne izloženosti obuhvaćaju sve one kategorije izloženosti, osim onih iz točaka od (a) do (f) članka 112. Uredbe (EU) br. 575/2013, na koje se primjenjuju: (a) kapitalni zahtjevi za kreditni rizik prema dijelu trećem, glavi II. te Uredbe; (b)ako se izloženost drži u knjizi trgovanja, kapitalni zahtjevi za specifični rizik iz dijela trećeg, glave IV. poglavlja 2. te Uredbe ili dodatni rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza i migracijski rizik iz dijela trećeg, glave IV. poglavlja 5. te	**ovoga članka, kreditna institucija dužna je osigurati odgovarajuću evidenciju primjenjivih stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za države u kojima ima relevantne kreditne izloženosti te uspostaviti postupke u vezi s pravodobnim ažuriranjem te evidencije.** (3) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje način izračuna specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz stavka 1. ovoga članka. *Primjena stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala veće od 2,5%* Članak 236. **(1) Ako Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 229. stavkom 2. ovoga Zakona odredi stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala veću od**		

Uredbe; (c)ako je izloženost sekuritizacija, kapitalni zahtjevi iz dijela trećeg, glave II. poglavlja 5. te Uredbe. 5. Institucije utvrđuju geografski položaj relevantne kreditne izloženosti u skladu s regulatornim tehničkim standardima, donesenima u skladu sa stavkom 7. 6. Za potrebe izračuna koji se zahtijeva u skladu sa stavkom 1.: (a)stopa protucikličkog zaštitnog sloja za državu članicu primjenjuje se od datuma navedenog u informacijama koje se objavljuju u skladu s člankom 136. stavkom 7. točkom (e) ili člankom 137. stavkom 2. točkom (c), ako je učinak te odluke povećanje stope zaštitnog sloja; (b)uz primjenu točke (c), stopa protucikličkog zaštitnog sloja za treću zemlju primjenjuje se 12 mjeseci nakon što je relevantno tijelo treće zemlje objavilo najavu o promjeni stope zaštitnog sloja, bez obzira na to zahtijeva li to tijelo od institucija koje posluju u toj trećoj zemlji primjenu te promjene u kraćem roku, ako je učinak te odluke povećanje stope zaštitnog sloja; (c)ako imenovano tijelo države članice u kojoj institucija posluje odredi stopu protucikličkog zaštitnog sloja za treću zemlju u skladu s člankom 139. stavcima 2. ili 3. ili priznaje stopu protucikličkog zaštitnog sloja za treću zemlju u skladu s člankom 137., ta se stopa zaštitnog sloja primjenjuje od datuma navedenog u informacijama objavljenima u skladu s člankom 139. stavkom 5. točkom (c) ili člankom 137. stavkom 2. točkom (c), ako je učinak te odluke povećanje stope zaštitnog sloja; (d)stopa protucikličkog zaštitnog sloja primjenjuje se odmah, ako je učinak te odluke smanjenje stope zaštitnog sloja. Za potrebe točke (b) promjena stope protucikličkog zaštitnog sloja za treću zemlju smatra se najavljenom na datum njezine objave od strane relevantnog tijela treće zemlje, u skladu s važećim nacionalnim propisima. 7. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuje metoda za utvrđivanje geografskog smještaja relevantnih kreditnih izloženosti iz stavka 5.	**2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, kreditna institucija dužna je pri izračunu specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 235. ovoga Zakona za relevantne kreditne izloženosti koje ima u Republici Hrvatskoj primjenjivati tu stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala.** **(2) Ako imenovano tijelo druge države članice odredi stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala veću od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, kreditna institucija dužna je pri izračunu specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 235. ovoga Zakona za relevantne kreditne izloženosti koje ima u državi članici čije je imenovano tijelo odredilo tu stopu primjenjivati sljedeće:** **– stopu u visini od 2,5% ukupnog iznosa**		

EBA dostavlja Komisiji taj nacrt regulatornih tehničkih standarda do 1. siječnja 2014. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda navedenih u prvom podstavku u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.	**izloženosti riziku, ako Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 233. ovoga Zakona nije priznala stopu veću od 2,5%** **– stopu koju je odredilo imenovano tijelo druge države članice, ako je tu stopu priznala Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 233. ovoga Zakona.** **(3) Ako relevantno tijelo treće zemlje odredi stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala veću od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, kreditna institucija dužna je pri izračunu specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 235. ovoga Zakona za relevantne kreditne izloženosti koje ima u trećoj zemlji čije je relevantno tijelo odredilo tu stopu primjenjivati sljedeće:** **– stopu u visini od 2,5% ukupnog iznosa**		

	izloženosti riziku, ako Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 233. ovoga Zakona nije priznala stopu veću od 2,5% **– stopu koju je odredilo relevantno tijelo treće zemlje, ako je tu stopu priznala Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 233. ovoga Zakona.** **(4) Kreditna institucija dužna je stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz stavaka 1. do 3. ovoga članka primjenjivati pri izračunu specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 235. ovoga Zakona u svrhu izračuna dijela konsolidiranog kapitala koji se odnosi na predmetnu kreditnu instituciju.** *Početak primjene stope protucikličkog zaštitnog*		

	sloja kapitala pri izračunu specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala Članak 237. **(1) U slučaju povećanja stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za područje Republike Hrvatske i drugih država članica, ta se stopa počinje primjenjivati pri izračunu specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 235. ovoga Zakona od datuma navedenog u objavi odluke iz članka 232. stavka 1. podstavka 5. ovoga Zakona ili u objavi odluke iz članka 233. stavka 2. točke 3. ovoga Zakona.** **(2) U slučaju povećanja stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za područje treće zemlje, ta se stopa počinje primjenjivati pri izračunu specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka**		

	235. ovoga Zakona po isteku 12 mjeseci nakon što je relevantno tijelo treće zemlje objavilo promjenu stope, bez obzira na to zahtijeva li to tijelo od kreditnih institucija koje imaju sjedište u toj trećoj zemlji primjenu promijenjene stope u kraćem razdoblju. **(3) U smislu stavka 2. ovoga članka danom objave promjene stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za područje treće zemlje smatra se datum kada je relevantno tijelo treće zemlje promjenu stope objavilo u skladu s propisima te države.** **(4) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, u slučaju povećanja stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, ako Hrvatska narodna banka odredi stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za treću zemlju u skladu s člankom 234. stavcima 1.,**		

	2. i 3. ovoga Zakona ili ako prizna stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za treću zemlju u skladu s člankom 233. ovoga Zakona, ta se stopa počinje primjenjivati pri izračunu specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 235. ovoga Zakona počevši od datuma navedenog u objavi odluke iz članka 233. stavka 2. točke 3. ili članka 234. stavka 7. ovoga Zakona. **(5) U slučaju smanjenja stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, ta se stopa počinje primjenjivati pri izračunu specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 235. ovoga Zakona od dana objave odluke o smanjenju te stope.**		

		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 7. odnosi se na EBA-u.
Odjeljak III. Mjere za očuvanje kapitala Članak 141. Ograničenja raspodjele 1. Države članice zabranjuju svim institucijama koje ispunjavaju zahtjeve za kombinirani zaštitni sloj raspodjelu dobiti u vezi s redovnim osnovnim kapitalom, ako bi to smanjilo redovni osnovni kapital do razine na kojoj se više ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj. 2. Države članice zahtijevaju od institucija koje ne ispunjavaju zahtjev za kombinirani zaštitni sloj da izračunavaju najveći raspodjeljivi iznos (NRI) u skladu sa stavkom 4. i da nadležno tijelo obavješćuju o tom NRI-ju. Ako se primjenjuje prvi podstavak, države članice zabranjuju svakoj takvoj instituciji poduzimanje bilo koje od sljedećih aktivnosti prije nego što je izračunala NRI: (a) raspodjelu u vezi s redovnim osnovnim kapitalom; (b)stvaranje obveze isplate varijabilnog primitka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti ili isplatu varijabilnog primitka ako je obveza plaćanja nastala u trenutku kada institucija nije ispunjavala zahtjev za kombinirani zaštitni sloj; (c) provođenje plaćanja po instrumentima dodatnog osnovnog kapitala.	*Raspodjele u slučaju neispunjavanja zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj i zaštitni sloj omjera financijske poluge* Članak 254. **(1) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili zaštitni sloj omjera financijske poluge, a namjerava raspodijeliti određeni dio dobiti raspoložive za raspodjelu ili provesti radnje iz članka 250. stavaka 3. i 8. ovoga Zakona, dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i dostaviti sljedeće informacije:** **1. iznos kapitala kreditne institucije, iskazan po**	U potpunosti preuzeto	

3. Ako institucija ne ispuni zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili ga premaši, države članice joj zabranjuju raspodjelu iznosa većeg od NRI-ja, izračunatog u skladu sa stavkom 4., putem neke od aktivnosti iz točaka (a), (b) i (c) stavka 2. 4. Države članice zahtijevaju od institucija da izračunavaju NRI množenjem zbroja izračunatog u skladu sa stavkom 5., faktorom određenim u skladu sa stavkom 6. NRI se umanjuje za svaku aktivnost iz točaka (a), (b) ili (c) drugog podstavka stavka 2. 5. Zbroj koji se množi u skladu sa stavkom 4. sastoji se od: (a)dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine koja nije uključena u redovni osnovni kapital u skladu s člankom 26. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, koja je nastala nakon posljednje odluke o raspodjeli dobiti ili neke od mjera iz točaka (a), (b) ili (c) drugog podstavka stavka 2. ovog članka; i (b)dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koja nije uključena u redovni osnovni kapital u skladu s člankom 26. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, koja je ostvarena nakon posljednje odluke o raspodjeli dobiti ili neke od mjera iz točaka (a), (b) ili (c) drugog podstavka stavka 2. ovog članka; umanjeno za (c)iznose koji bi se plaćali na osnovi poreza, ako bi se stavke iz podtočaka (a) i (b) ovog stavka zadržale. 6. Faktor se određuje na sljedeći način: (a)ako redovni osnovni kapital koji održava institucija, a koji se ne koristi za ispunjavanje kapitalnih zahtjeva iz članka 92. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013, iskazan kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunatog u skladu s člankom 92. stavkom 3. te Uredbe, spada u prvi (odnosno najniži) kvartil distribucije zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, faktor iznosi 0; (b)ako redovni osnovni kapital koji održava institucija, a koji se ne koristi za ispunjavanje kapitalnih zahtjeva iz članka 92. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU)	**sljedećim vrstama:** **a) redovni osnovni kapital** **b) dodatni osnovni kapital** **c) dopunski kapital** **2. iznos dobiti tekuće godine ostvarene tijekom i na kraju poslovne godine** **3. najveći raspodjeljiv iznos izračunat u skladu s člankom 250. stavcima 2., 7. i 10. ovoga Zakona** **4. iznos dobiti raspoložive za raspodjelu koju namjerava rasporediti na sljedeće stavke:** **a) isplatu dividendi** **b) otkup dionica** **c) plaćanja po instrumentima dodatnog osnovnog kapitala** **d) isplatu varijabilnih primitaka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti, stvaranjem nove obveze plaćanja ili plaćanjem na temelju obveze koja je**		

br. 575/2013, iskazan kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunatog u skladu s člankom 92. stavkom 3. te Uredbe, spada u drugi kvartil distribucije zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, faktor iznosi 0,2; (c)ako redovni osnovni kapital koji održava institucija, a koji se ne koristi za ispunjavanje kapitalnih zahtjeva iz članka 92. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013, iskazan kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti riziku u skladu s člankom 92. stavkom 3. te Uredbe, spada u treći kvartil distribucije zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, faktor iznosi 0,4; (d)ako redovni osnovni kapital koji održava institucija, a koji se ne koristi za ispunjavanje kapitalnih zahtjeva iz članka 92. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013, iskazan kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti riziku u skladu s člankom 92. stavkom 3. te Uredbe, spada u četvrti (odnosno najviši) kvartil distribucije zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, faktor iznosi 0,6. Donje i gornje granice svakog kvartila distribucije zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj izračunavaju se na sljedeći način: pri čemu „Qn” označuje redni broj odnosnog kvartila distribucije. 7. Ograničenja koja su određena ovim člankom primjenjuju se samo na plaćanja koja dovode do smanjenja redovnog osnovnog kapitala ili smanjenja dobiti te ako obustava plaćanja ili neprovođenje plaćanja ne predstavljaju nastanak statusa neispunjavanja obveza ili uvjeta za postupak u skladu s relevantnim propisima koji uređuju insolventnost stečajnog postupka u skladu s relevantnim propisima kojima se uređuje insolventnost, a koji se primjenjuju na instituciju. 8. Ako institucija ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj, a namjerava raspodijeliti neku od svoje raspoložive dobiti ili poduzeti neku od aktivnosti iz točaka	**nastala u vrijeme kada kreditna institucija nije ispunjavala zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.** **(2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i održavati sustave kojima osigurava točan izračun iznosa dobiti raspoložive za raspodjelu, MDA i L-MDA, a tu je točnost dužna na zahtjev Hrvatske narodne banke dokazati.** *Ograničenja raspodjela* Članak 250. (1) Kreditna institucija koja ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ne smije provoditi raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom ako to smanjuje redovni osnovni kapital do razine na kojoj se više ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj. (2) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za		

(a), (b) i (c) drugog podstavka stavka 2., ona o tome obavješćuje nadležno tijelo i dostavlja sljedeće informacije: (a) iznos kapitala koji održava institucija, podijeljen na: i. redovni osnovni kapital; ii. dodatni osnovni kapital; iii. dopunski kapital; (b)iznos dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine i dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine; (c) iznos NRI-ja izračunan u skladu sa stavkom 4.; (d)iznos raspoložive dobiti koju namjerava rasporediti na sljedeće: i. isplatu dividendi; ii. otkup dionica; iii. plaćanja po instrumentima dodatnog osnovnog kapitala; iv.isplatu varijabilnog primitka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti, bilo stvaranjem nove obveze plaćanja ili plaćanjem u skladu s obvezom plaćanja koja je nastala u vrijeme kada institucija nije ispunjavala zahtjev za kombinirani zaštitni sloj. 9. Institucije održavaju sustave kojima osiguravaju točan izračun iznosa dobiti raspoložive za raspodjelu i NRI-ja te moraju moći dokazati tu točnost na zahtjev nadležnog tijela. 10. Za potrebe stavaka 1. i 2., raspodjela vezana uz redovni osnovni kapital uključuje sljedeće: (a) isplatu dividendi u gotovini; (b)raspodjelu u cijelosti ili djelomično plaćenih bonusnih dionica ili drugih instrumenata kapitala iz članka 26. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013; (c)otkup ili kupnju vlastitih dionica ili drugih instrumenata kapitala iz članka 26. stavka 1. točke (a) te Uredbe od strane institucije; (d)vraćanje iznosa uplaćenih u vezi s instrumentima kapitala iz članka 26. stavka 1. točke (a) te Uredbe;	kombinirani zaštitni sloj dužna je izračunati najveći raspodjeljiv iznos (u daljnjem tekstu: MDA) u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 10. ovoga članka te o izračunanom najvećem raspodjeljivom iznosu bez odgode izvijestiti Hrvatsku narodnu banku. (3) Kreditna institucija iz stavka 2. ovoga članka ne smije, prije nego što izračuna najveći raspodjeljiv iznos, učiniti sljedeće: – provoditi raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom – stvoriti obvezu isplate varijabilnih primitaka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti ili isplatiti varijabilne primitke ako je obveza plaćanja nastala u vrijeme kada kreditna institucija nije ispunjavala zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i		

(e) raspodjelu stavki iz točaka od (b) do (e) članka 26. stavka 1. te Uredbe.	– provoditi plaćanja po instrumentima dodatnog osnovnog kapitala. **(4) Raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom u smislu stavaka 1. i 3. ovoga članka uključuju sljedeće:** **– isplatu dividendi u novcu** **– raspodjelu potpuno ili djelomično plaćenih bonusnih dionica ili drugih instrumenata kapitala navedenih u članku 26. stavku 1. točki a) Uredbe (EU) br. 575/2013** **– otkup ili kupnju vlastitih dionica ili drugih instrumenata kapitala kreditne institucije iz članka 26. stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 575/2013** **– otplatu iznosa uplaćenih u vezi s instrumentima kapitala iz članka 26. stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 575/2013 i**		

	– raspodjelu stavki iz članka 26. stavka 1. točaka (b) do (e) Uredbe (EU) br. 575/ 2013. (5) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj najmanje u visini kako je propisano ovim Zakonom, ne smije radnjama iz stavka 3. ovoga članka raspodjeljivati iznos koji prelazi najveći raspodjeljiv iznos izračunat u skladu sa stavkom 2. ovoga članka. (6) Kreditna institucija koja ispunjava zahtjeve za zaštitni sloj omjera financijske poluge na temelju članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ne smije provoditi raspodjele u vezi s osnovnim kapitalom ako to smanjuje osnovni kapital do razine na kojoj se više ne ispunjava zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge. (7) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za zaštitni sloj omjera		

	financijske poluge dužna je izračunati najveći raspodjeljivi iznos u vezi s omjerom financijske poluge (u daljnjem tekstu: L-MDA) u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 10. ovoga članka te o izračunanom raspodjeljivom iznosu bez odgode izvijestiti Hrvatsku narodnu banku. (8) Kreditna institucija iz stavka 7. ovoga članka ne smije prije nego što izračuna L-MDA učiniti sljedeće: – provoditi raspodjelu u vezi s redovnim osnovnim kapitalom – stvoriti obvezu isplate varijabilnog primitka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti ili isplatiti varijabilne primitke ako je obveza plaćanja nastala u vrijeme kada kreditna institucija nije ispunjavala zahtjeve za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz stavka 6. ovoga članka i		

	– provoditi plaćanja u vezi s instrumentima dodatnog osnovnog kapitala. (9) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge odnosno ako ga ne prelazi, ne smije radnjama iz stavka 8. ovoga članka raspodijeliti iznos koji prelazi L-MDA izračunan u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 10. ovoga članka. (10) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje način izračuna MDA-a i L-MDA-a. *Plaćanja koja podliježu ograničenjima raspodjela* Članak 253. **Ograničenja raspodjela propisana člankom 250. ovoga Zakona primjenjuju se samo na plaćanja koja dovode do**		

	smanjenja redovnog osnovnog kapitala ili smanjenja dobiti te ako privremena obustava plaćanja ili neprovođenje plaćanja ne znače nastanak statusa neispunjavanja obveza ili uvjet za pokretanje postupka u skladu s odredbama ovoga Zakona i drugim propisima kojima se uređuje postupak u slučaju insolventnosti kreditne institucije.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavci od 1. do 6. izmjenjeni su Direktivom 2019/878.
Članak 142. Plan za očuvanje kapitala 1. Ako institucija ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj, ona izrađuje plan za očuvanje kapitala i dostavlja ga nadležnom tijelu najkasnije u roku od 5 radnih dana nakon što je ustanovila da neće uspjeti ispuniti taj zahtjev, osim ako nadležno	*Plan za očuvanje kapitala* Članak 255. **(1) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev**	U potpunosti preuzeto	

tijelo ne odobri produžetak tog roka na 10 dana. Nadležna tijela izdaju takvo odobrenje samo u pojedinačnim slučajevima na temelju određene situacije pojedine kreditne institucije i uzimajući u obzir opseg i složenost poslova institucije. 2. Plan za očuvanje kapitala sadrži sljedeće: (a) procjene prihoda i rashoda i projekciju bilance; (b) mjere za povećanje stopa kapitala institucije; (c)plan i okvir za povećanje regulatornog kapitala kako bi se u cijelosti ispunio zahtjev za kombinirani zaštitni sloj; (d)sve druge informacije koje nadležno tijelo smatra potrebnima za provođenje ocjene koja se zahtijeva u skladu sa stavkom 3. 3. Nadležno tijelo ocjenjuje plan za očuvanje kapitala te odobrava plan samo ako smatra da je vrlo vjerojatno da će se provođenjem plana očuvati ili prikupiti dovoljno kapitala koji bi instituciji omogućio ispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj u roku koji nadležno tijelo smatra primjerenim. 4. Ako nadležno tijelo ne odobri plan za očuvanje kapitala u skladu sa stavkom 3., ono poduzima jednu ili obje sljedeće mjere: (a)zahtijeva od institucije da poveća regulatorni kapital do određenih razina u određenim rokovima; (b)provodi svoje ovlasti u skladu s člankom 102. kako bi odredilo stroža ograničenja raspodjele od onih koja se zahtijevaju u skladu s člankom 141.	**za kombinirani zaštitni sloj ili zaštitni sloj omjera financijske poluge dužna je izraditi plan za očuvanje kapitala i dostaviti ga Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije u roku od pet radnih dana nakon što je ustanovila da ne ispunjava taj zahtjev.** **(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može na zahtjev kreditne institucije odobriti dostavu plana za očuvanje kapitala u roku od najviše 10 radnih dana uzimajući u obzir opseg i složenost poslova koje ta kreditna institucija obavlja.** **(3) Plan za očuvanje kapitala mora sadržavati sljedeće:** **– procjene prihoda i rashoda te projekciju bilance** **– mjere za povećanje stopa kapitala kreditne institucije**		

	– plan i vremenski okvir za povećanje regulatornoga kapitala kako bi se u cijelosti ispunio zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili ako je to primjenjivo zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge. **(4) Hrvatska narodna banka može od kreditne institucije zahtijevati i druge podatke koje smatra potrebnima za provođenje procjene iz stavka 5. ovoga članka.** **(5) Hrvatska narodna banka procjenjuje plan za očuvanje kapitala te ga odobrava samo ako smatra vrlo vjerojatnim da će se provođenjem plana očuvati kapital ili prikupiti dovoljno dodatnoga kapitala koji bi kreditnoj instituciji omogućio ispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj ili ako je to primjenjivo zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge u roku koji Hrvatska narodna**		

	banka smatra primjerenim. **(6) Ako Hrvatska narodna banka ne odobri plan za očuvanje kapitala u skladu sa stavkom 5. ovoga članka, poduzet će jednu ili obje sljedeće mjere:** **– naložit će kreditnoj instituciji da poveća regulatorni kapital do određenih razina u određenim rokovima** **– na osnovi svojih ovlasti u skladu s člankom 185. ovoga Zakona, naložit će stroža ograničenja raspodjele od onih iz članaka 250. do 254. ovoga Zakona.** (7) Ako kreditna institucija namjerava poduzeti druge mjere za povećanje stopa kapitala odnosno ako namjerava promijeniti vremenski okvir za povećanje regulatornoga kapitala sadržanog u odobrenom planu za očuvanje kapitala, dužna je		

	o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i dostaviti izmijenjeni plan za očuvanje kapitala koji Hrvatska narodna banka procjenjuje i odobrava u skladu sa stavkom 5. ovoga članka.		
GLAVA VIII. OBJAVA NADLEŽNIH TIJELA Članak 143. Opći zahtjevi vezani uz objavu 1. Nadležna tijela objavljuju sljedeće informacije: (a) tekstove zakona i drugih propisa te općih smjernica koje se donose u njihovim državama članicama u području bonitetne regulative; (b) način uporabe mogućnosti i diskrecijskih prava koja su dostupna prema pravu Unije; (c) opće kriterije i metodologije kojima se koriste u provjeri i ocjeni iz članka 97.; (d) ne dovodeći u pitanje odredbe iz glave VII. poglavlja 1. odjeljka II. ove Direktive i članaka 54. i 58. Direktive 2004/39/EZ, agregirane statističke podatke o ključnim aspektima provedbe bonitetnog okvira u svakoj državi članici, uključujući broj i vrstu nadzornih mjera koje su poduzete u skladu s člankom 102. stavkom 1. točkom (a), i administrativnih kazni određenih u skladu s člankom 65. 2. Informacije koje se objavljuju u skladu sa stavkom 1. dostatne su za omogućavanje smislene usporedbe pristupa koje donose nadležna tijela različitih država članica. Podaci se objavljuju u zajedničkom formatu i redovito se ažuriraju.	*Javno objavljivanje informacija Hrvatske narodne banke* Članak 172. **(1) Hrvatska narodna banka dužna je javno objaviti sljedeće informacije:** **1. tekstove zakona, odluka, uputa i općih smjernica u području bonitetne regulative, a koji su doneseni u Republici Hrvatskoj** **2. način korištenja mogućnostima i diskrecijskim pravima navedenima u propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje**	U potpunosti preuzeto	

Objavljivanja su dostupna na jedinstvenoj elektroničkoj lokaciji. 3. EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se određuje format, struktura, popis sadržaja i datum godišnjeg objavljivanja podataka navedenih u stavku 1. EBA dostavlja Komisiji taj nacrt provedbenih tehničkih standarda do 1. siječnja 2014. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka, u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.	**kreditne institucije** 3. opće kriterije i metodologije koje primjenjuje pri superviziji kreditnih institucija iz članka 99. ovoga Zakona i kriterije za primjenu načela razmjernosti kako je navedeno u članku 98. stavku 4. ovoga Zakona 4. agregirane statističke podatke o ključnim aspektima provedbe bonitetnog okvira koje je Hrvatska narodna banka prikupila na temelju propisa uključujući broj i vrstu naloženih supervizorskih mjera te o izrečenim upravnim sankcijama i kaznama za povrede i pravomoćnim prekršajnim kaznama propisane ovim Zakonom. **(2) Informacije iz stavka 1. ovoga članka objavit će se na način koji omogućuje usporedbu između pristupa prihvaćenih od nadležnih tijela u različitim državama članicama,**		

	redovito će se ažurirati i biti će dostupne na internetskim stranicama Hrvatske narodne banke. (3) Osim informacija iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može objaviti i druge informacije iz svoje nadležnosti. (4) Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama objavljuje odluke o izrečenim pravomoćnim prekršajnim kaznama temeljem ovoga Zakona kreditnim institucijama, odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama, a koje su izrekli općinski sudovi i druga tijela nadležna za vođenje prekršajnih postupaka, a koje su donesene u postupcima u kojima je Hrvatska narodna banka ovlašteni tužitelj. (5) Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama objavljuje odluke o svakoj izrečenoj		

	novčanoj kazni temeljem ovoga Zakona, a koja je izrečena kreditnoj instituciji, odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama, a koje su donesene u postupku izricanja upravne sankcije. (6) Odluke iz stavaka 4. i 5. ovoga članka objavljuju bez odgode, a nakon što je osoba kojoj je izrečena novčana kazna o tome obaviještena. (7) Ako je protiv rješenja kojim je izrečena novčana kazna podnesena tužba, Hrvatska narodna banka će bez odgode objaviti svaku informaciju o podnesenim pravnim lijekovima i tijeku postupka. (8) Hrvatska narodna banka može objaviti rješenje koje donosi u izvršavanju svojih ovlasti uz koje je tada dužna objaviti i odluku upravnog suda donesenu povodom tužbe na to rješenje.		

	(9) Podaci koji predstavljaju bankovnu tajnu na temelju odredbi ovoga Zakona izuzet će se od objava iz stavaka 4. i 5. ovoga članka. (10) Odluke o izrečenim pravomoćnim prekršajnim kaznama i izrečenim novčanim kaznama kreditnim institucijama i odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama Hrvatska narodna banka objavit će na anonimizirani način u sljedećim slučajevima: 1. ako je izrečena fizičkoj osobi, a Hrvatska narodna banka je prethodno procijenila da objava osobnog podataka nije razmjerna 2. ako bi objavljivanje ugrozilo stabilnost financijskog tržišta ili su u tijeku istražne radnje u kaznenom postupku 3. ako bi objavljivanje za uključenu kreditnu instituciju, odgovornu		

	osobu kreditne institucije, ili ostalu osobu prouzročilo nerazmjernu štetu koju je moguće utvrditi ili 4. ako su nastupile pravne posljedice rehabilitacije. (11) Objave iz stavaka 4., 5., 7. i 10. ovoga članka ostaju na internetskim stranicama najmanje pet godina. (12) Iznimno od stavka 6. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može odgoditi objavu odluke o izrečenoj pravomoćnoj prekršajnoj kazni ili izrečenoj novčanoj kazni ako procijeni da će okolnosti iz stavka 10. ovoga članka prestati u razumnom roku. (13) Hrvatska narodna banka kao nadležno i imenovano tijelo temeljem ovoga Zakona će informacije iz stavaka 4., 5., 7. i 10. ovoga članka, članka 244. stavka 5., te članka 269. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona učiniti		

	dostupnim na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o uspostavi jedinstvene europske pristupne točke za centralizirani pristup javno dostupnim informacijama koje su od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/2859). (14) Hrvatska narodna banka će osigurati da informacije iz stavka 13. ovoga članka ispunjavaju sljedeće zahtjeve: 1. dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 2. priloženi su im sljedeći metapodaci: − sva imena odnosno nazivi fizičke ili pravne osobe odnosno kreditne institucije		

	na koju se informacije odnose − identifikacijski broj kreditne institucije, kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točke (b) Uredbe (EU) 2023/2859 − vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) Uredbe (EU) 2023/2859 − naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 1. točka c) izmjenjena je Dirketivom 2019/878. Točka d) istog stavka izmjenjena je Direktivom 2019/2034. Stavak 3. odnose se na EBA-u

Članak 144. Posebni zahtjevi vezani uz objavu 1. Za potrebe dijela petog Uredbe (EU) 575/2013, nadležna tijela objavljuju sljedeće informacije: (a)opće kriterije i metodologije donesene radi provjere usklađenosti s člancima od 405. do 409. Uredbe (EU) br. 575/2013; (b)ne dovodeći u pitanje odredbe propisane glavom VII. poglavljem 1. odjeljkom II., sažeti opis ishoda nadzorne provjere i opis mjera koje se određuju u slučaju neusklađenosti s člancima od 405. do 409. Uredbe (EU) br. 575/2013, koja se utvrđuje na godišnjoj osnovi. 2. Nadležno tijelo države članice koje se koristi diskrecijskim pravom iz članka 7. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 objavljuje sljedeće informacije: (a)kriterije koje primjenjuje za utvrđivanje postoje li tekuće ili predviđene značajne praktične ili pravne prepreke za brzi prijenos regulatornog kapitala ili za otplatu obveza; (b)broj matičnih institucija koje ostvaruju korist od diskrecijskog prava određenog u članku 7. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i broj onih koje imaju društva kćeri u trećoj zemlji; (c)na agregiranoj osnovi za državu članicu: i.ukupan iznos regulatornog kapitala na konsolidiranoj osnovi matične institucije u državi članici, koja ostvaruje korist od diskrecijskog prava određenog u članku 7. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, a koji se drži u društvima kćerima u trećoj zemlji; ii.postotak ukupnog regulatornog kapitala na konsolidiranoj osnovi matičnih institucija u državi članici, koje ostvaruju korist od diskrecijskog prava određenog u članku 7. stavku 3. te Uredbe, u obliku regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima u trećoj zemlji; iii.postotak ukupnog regulatornog kapitala, koji se zahtijeva prema članku 92. te Uredbe na konsolidiranoj osnovi matičnih institucija u državi članici, koje	*Posebni zahtjevi javnog objavljivanja informacija Hrvatske narodne banke* Članak 173. **(1) Hrvatska narodna banka dužna je javno objaviti sljedeće informacije povezane s izloženošću prenesenom kreditnom riziku koje je uređeno poglavljem 2. Uredbe (EU) 2017/2402:** **1. opće kriterije i metodologije donesene radi nadzora nad primjenom poglavlja 2. Uredbe (EU) 2017/2402 i članka 270.a. Uredbe (EU) br. 575/2013 i** **2. sažeti opis nalaza postupka supervizorske provjere i ocjene i poduzetih mjera u slučajevima nepoštivanja odredbi poglavlja 2. Uredbe (EU) 2017/2402 i članka 270.a Uredbe (EU) br. 575/2013, i to jedanput godišnje.** **(2) Ako se Hrvatska**	U potpunosti preuzeto	

ostvaruju korist od diskrecijskog prava određenog u članku 7. stavku 3. te Uredbe, u obliku regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima u trećoj zemlji. 3. Nadležno tijelo koje se koristi diskrecijskim pravom iz članka 9. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 objavljuje sve sljedeće podatke: (a)kriterije koje primjenjuje za utvrđivanje postoje li tekuće ili predviđene značajne praktične ili pravne prepreke za brzi prijenos regulatornog kapitala ili za otplatu obveza; (b)broj matičnih institucija koje ostvaruju korist od diskrecijskog prava određenog u članku 9. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 i broj takvih matičnih društava koja imaju društva kćeri u trećoj zemlji; (c)na agregiranoj osnovi za državu članicu: i.ukupan iznos regulatornog kapitala matičnih institucija koje ostvaruju korist od diskrecijskog prava određenog u članku 9. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, koji se drži u društvima kćerima u trećoj zemlji; ii.postotak ukupnog regulatornog kapitala matičnih institucija koje ostvaruju korist od diskrecijskog prava utvrđenog u članku 9. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, u obliku regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima u trećoj zemlji; iii.postotak ukupnog regulatornog kapitala zahtijevanog prema članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 matičnih institucija koje ostvaruju korist od diskrecijskog prava utvrđenog u članku 9. stavku 1. te Uredbe, u obliku regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima u trećoj zemlji.	**narodna banka koristi diskrecijskim pravom iz članka 7. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, dužna je objaviti sljedeće podatke:** **1. kriterije koje primjenjuje za utvrđivanje postoje li tekuće ili predviđene značajne praktične ili pravne prepreke za brz prijenos regulatornog kapitala ili za otplatu obveza** **2. broj matičnih kreditnih institucija koje ostvaruju korist od diskrecijskog prava određenog u članku 7. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 te broj onih koje imaju društva kćeri u trećoj zemlji** **3. na agregiranoj osnovi za Republiku Hrvatsku:** **– ukupni iznos regulatornog kapitala, na konsolidiranoj osnovi, matičnih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj, koje se koriste**		

	diskrecijskim pravom određenim člankom 7. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, a koji se drži u društvima kćerima u trećoj zemlji **– stopu ukupnog kapitala, na konsolidiranoj osnovi, matičnih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj koje se koriste diskrecijskim pravom određenim u članku 7. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, u obliku regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima u trećoj zemlji i** **– stopu ukupnog kapitala, koja se zahtijeva prema članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013, na konsolidiranoj osnovi, matičnih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj, koje se koriste diskrecijskim pravom određenim u članku 7. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, u obliku regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima u trećoj zemlji.**		

	(3) Ako se Hrvatska narodna banka koristi diskrecijskim pravom iz članka 9. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, dužna je objaviti sve sljedeće podatke: **1. kriterije koje primjenjuje za utvrđivanje da ne postoje tekuće ili predviđene značajne praktične ili pravne prepreke za brz prijenos regulatornog kapitala ili za otplatu obveza** **2. broj matičnih kreditnih institucija koje ostvaruju korist od diskrecijskog prava određenog u članku 9. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 te broj onih koje imaju društva kćeri u trećoj zemlji i** **3. na agregiranoj osnovi za Republiku Hrvatsku:** **– ukupni iznos regulatornog kapitala matičnih kreditnih institucija koje se koriste diskrecijskim pravom**		

	određenim člankom 9. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, koji se drži u društvima kćerima u trećoj zemlji **– stopu ukupnog kapitala matičnih kreditnih institucija koje se koriste diskrecijskim pravom određenim člankom 9. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, u obliku regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima u trećoj zemlji i** **– stopu ukupnog kapitala, koja se zahtijeva prema članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013, matičnih kreditnih institucija koje se koriste diskrecijskim pravom određenim u članku 9. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, u obliku regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima u trećoj zemlji.**		

GLAVA IX. DELEGIRANI I PROVEDBENI AKTI Članak 145. Delegirani akti Komisija je ovlaštena donositi delegirane akte u skladu s člankom 148. u vezi sa sljedećim: (a)pojašnjenjem definicija iz članka 3. i članka 128. kako bi se osigurala jedinstvena primjena ove Direktive; (b)pojašnjenjem definicija iz članka 3. i članka 128. kako bi se pri primjeni ove Direktive u obzir uzela kretanja na financijskim tržištima; (c)usklađivanjem terminologije i oblikovanjem definicija iz članka 3., u skladu s naknadnim pravnim aktima o institucijama i povezanim pitanjima; (d)usklađivanjem iznosa iz članka 31. stavka 1. radi uzimanja u obzir promjena u europskom indeksu potrošačkih cijena koje objavljuje Eurostat u skladu i istodobno s usklađenjima koja se provode prema članku 4. stavku 7. Direktive 2002/92/EZ; (e)proširenjem sadržaja popisa iz članaka 33. i 34. i navedenog u Prilogu I. ili prilagodbom terminologije koja se koristi u tom popisu kako bi se uzela u obzir kretanja na financijskim tržištima; (f)utvrđivanjem područja u kojima nadležna tijela razmjenjuju informacije, kao što je navedeno u članku 50.; (g)usklađivanjem odredbi iz članaka od 76. do 88. i članka 98., kako bi se uzela u obzir kretanja na financijskim tržištima (posebno novi financijski proizvodi), ili promjenama računovodstvenih standarda ili zahtjeva, koje uzimaju u obzir pravo Unije, ili s obzirom na konvergenciju nadzornih praksi; (h)odgodom obveza objave u skladu s drugim podstavkom članka 89. stavka 3., kada se izvješćem Komisije koje je podneseno u skladu s prvim podstavkom tog stavka utvrđuju značajni negativni utjecaji; (i)usklađivanjem kriterija iz članka 23. stavka 1., kako bi se uzela u obzir buduća kretanja i osigurala jedinstvena primjena ove Direktive.		Nije potrebno preuzimanje	Člankom se propisuju ovlasti Europske komisije.

Članak 146. Provedbeni akti Sljedeće mjere donose se kao provedbeni akti, u skladu s postupkom pregleda iz članka 147. stavka 2.: (a) tehničke prilagodbe popisa iz članka 2.; (b)izmjena iznosa inicijalnog kapitala, propisanog u članku 12. i glavi IV., kako bi se uzela u obzir kretanja u gospodarskom i monetarnom području.		Nije potrebno preuzimanje	Članak je izmijenjen na temelju čl. 1. t. 55. Direktive (EU) 2019/878 te njegovo preuzimanje nije potrebno jer se istim uređuje ovlast EK da donosi provedbene akte.
Članak 147. Europski odbor za bankarstvo 1. U donošenju provedbenih akata Komisiji pomaže Europski odbor za bankarstvo. Navedeni odbor je odbor u smislu članka 3. stavka 2. Uredbe (EU) br. 182/2011. 2. Pri upućivanju na ovaj stavak primjenjuje se članak 5. Uredbe (EU) br. 182/2011.		Nije potrebno preuzimanje	Članak se odnosi na Europski odbor za bankarsto i Europsku komisiju.
Članak 148. Delegiranje 1. Ovlast za donošenje delegiranih akata prenosi se na Komisiju uz primjenu uvjeta propisanih u ovom članku. 2. Ovlast iz članka 145. prenosi se na neodređeno razdoblje od 17. srpnja 2013. 3. Europski parlament ili Vijeće mogu u bilo kojem trenutku opozvati prijenos ovlasti iz članka 145. S odlukom o opozivu prestaje važiti prijenos ovlasti naveden u toj odluci. Odluka proizvodi pravni učinak sljedećeg dana od dana objave odluke u Službenom listu Europske unije ili na neki kasniji datum koji je tamo naveden. Odluka ne utječe na valjanost delegiranih akata koji su već na snazi.		Nije potrebno preuzimanje	Članak se odnosi na donošenje delegiranih akata od strane Europske komisije.

4. Čim donese delegirani akt, Komisija o tome istodobno obavješćuje Europski parlament i Vijeće. 5. Delegirani akt koji je donesen u skladu s člankom 145. stupa na snagu samo ako Europski parlament ili Vijeće ne iznesu prigovor u roku od tri mjeseca od obavijesti o tom aktu Europskom parlamentu i Vijeću o tom aktu ili ako, prije isteka tog roka, i Europski parlament i Vijeće obavijeste Komisiju da neće iznositi prigovor. Na inicijativu Europskog parlamenta ili Vijeća, taj se rok produljuje za tri mjeseca.			
Članak 149. Prigovor na regulatorne tehničke standarde Kada Komisija donese regulatorni tehnički standard u skladu s ovom Direktivom koji je jednak nacrtu regulatornog tehničkog standarda koji je dostavila EBA, Europski parlament i Vijeće mogu dati prigovor na taj regulatorni tehnički standard u roku od mjesec dana od datuma obavijesti. Na inicijativu Europskog parlamenta ili Vijeća taj se rok produljuje za mjesec dana. Odstupajući od drugog podstavka članka 13. stavka 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010, rok u kojem Europski parlament ili Vijeće mogu dati prigovor na taj regulatorni tehnički standard može se, prema potrebi, produžiti za daljnjih mjesec dana.		Nije potrebno preuzimanje	Članak uređuje pravo Europskog parlamenta i Vijeća da, u propisanom roku, ulože prigovor na regulatorne tehničke standarde koje donosi Europska komisija.
GLAVA X. IZMJENE DIREKTIVE 2002/87/EZ Članak 150. Izmjene Direktive 2002/87/EZ Članak 21.a Direktive 2002/87/EZ mijenja se kako slijedi: (a) u stavku 2. točka (a) se briše;		Nije potrebno preuzimanje	Člankom se uređuje izrada i donošenje regulatornih tehničkih standarda za dosljednu primjenu metoda izračuna.

(b)stavak 3. zamjenjuje se sljedećim: „(3) Kako bi se osigurala dosljedna primjena metoda izračuna navedenih u Prilogu I., dijelu II. ove Direktive, u vezi s člankom 49. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 i člankom 228. stavkom 1. Direktive 2009/138/EZ, no ne dovodeći u pitanje članak 6. stavak 4. ove Direktive, europska nadzorna tijela, preko Zajedničkog odbora, sastavljaju nacrt regulatornih tehničkih standarda s obzirom na članak 6. stavak 2. ove Direktive. ESA dostavlja Komisiji nacrt regulatornih tehničkih standarda najkasnije pet mjeseci prije datuma primjene iz članka 309. stavka 1. Direktive 2009/138/EZ. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010, odnosno Uredbe (EU) br. 1094/2010 i Uredbe (EU) br. 1095/2010.”			
GLAVA XI. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE POGLAVLJE 1. Prijelazne odredbe o nadzoru nad institucijama koje se koriste pravom na slobodu poslovnog nastana i slobodu pružanja usluga Članak 151. Područje primjene 1. Odredbe iz ovog poglavlja primjenjuju se umjesto članaka 40., 41., 43., 49., 50. i 51. do datuma početka primjene zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost u skladu s delegiranim aktom donesenim u skladu s člankom 460. Uredbe (EU) br. 575/2013. 2. Kako bi se osiguralo da postupno uvođenje nadzornih mjera za likvidnost bude u potpunosti usklađeno sa sastavljanjem jedinstvenih pravila za likvidnost, Komisija je ovlaštena za donošenje delegiranih akata u skladu s člankom 145., kojima se datum iz stavka 1. odgađa za najviše dvije godine, ako u Uniji nisu uvedena jedinstvena pravila		Nije potrebno preuzimanje	Članak više nije relevantan jer je imao prijelaznu funkciju do početka primjene zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost prema delegiranom aktu iz članka 460. Uredbe (EU) br. 575/2013, a ti su zahtjevi već u cijelosti stupili na snagu pa je odredba zastarjela i ne treba je prenositi u novi zakon. Stavak 2. odnosi se na Europsku komisiju.

za likvidnost, jer međunarodni standardi za nadzor nad likvidnošću još nisu dogovoreni na datum iz stavka 1. ovog članka.			
Članak 152. Izvještajni zahtjevi Države članice domaćini mogu u statističke svrhe zahtijevati da sve kreditne institucije koje imaju podružnice na njihovu području periodično izvješćuju nadležna tijela tih država članica domaćina o svojim djelatnostima u tim državama članicama domaćinima. Pri ispunjavanju odgovornosti koje su im određene u članku 156. ove Direktive, države članice domaćini mogu zahtijevati da podružnice kreditnih institucija iz drugih država članica dostavljaju iste informacije kao i one koje one u tu svrhu zahtijevaju od nacionalnih kreditnih institucija.		Nije potrebno preuzimanje	Članak više nije relevantan jer je imao prijelaznu funkciju do početka primjene zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost prema delegiranom aktu iz članka 460. Uredbe (EU) br. 575/2013, a ti su zahtjevi već u cijelosti stupili na snagu pa je odredba zastarjela i ne treba je prenositi u novi zakon.
Članak 153. Mjere koje poduzimaju nadležna tijela iz matične države članice s obzirom na djelatnosti koje se obavljaju u državi članici domaćinu 1. Ako nadležna tijela države članice domaćina utvrde da kreditna institucija koja ima podružnicu ili pruža usluge na njezinu području nije usklađena s propisima donesenima u toj državi u skladu s ovom Direktivom, a koje se odnose na ovlasti nadležnih tijela države članice domaćina, ta tijela zahtijevaju od dotične kreditne		Nije potrebno preuzimanje	Članak više nije relevantan jer je imao prijelaznu funkciju do početka primjene zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost prema delegiranom aktu iz članka 460. Uredbe

institucije da ispravi tu neusklađenost. 2. Ako dotična kreditna institucija ne poduzme potrebne mjere, nadležna tijela države članice domaćina o tome obavješćuju nadležna tijela matične države članice. 3. Nadležna tijela matične države članice, što je prije moguće, poduzimaju sve odgovarajuće mjere kako bi osigurala da dotična kreditna institucija ispravi tu neusklađenost. Karakter tih mjera priopćava se nadležnim tijelima države članice domaćina. 4. Ako unatoč mjerama koje je poduzela matična država članica ili ako se te mjere pokažu neadekvatnima ili ako te mjere nisu raspoložive u dotičnoj državi članici, kreditna institucija nastavi kršiti pravne norme iz stavka 1., koje su na snazi u državi članici domaćinu, ta država može, nakon što je obavijestila nadležna tijela matične države članice, poduzeti odgovarajuće mjere kako bi spriječila ili kaznila daljnje nepravilnosti te, ako je to potrebno, onemogućila toj kreditnoj instituciji da započne nove transakcije na njezinu području. Države članice osiguravaju da je na njihovu području moguće uručenje pravnih akata potrebnih za provođenje tih mjera protiv kreditne institucije.			(EU) br. 575/2013, a ti su zahtjevi već u cijelosti stupili na snagu pa je odredba zastarjela i ne treba je prenositi u novi zakon.
Članak 154. Mjere opreza Prije poduzimanja mjera u skladu s postupkom predviđenim u članku 153. nadležna tijela države članice domaćina mogu u izvanrednim situacijama poduzeti bilo koje mjere opreza potrebne za zaštitu interesa štediša, ulagatelja i ostalih osoba kojima se pružaju usluge. Komisiju i nadležna tijela drugih relevantnih država članica obavješćuje se o takvim mjerama što je prije moguće. Komisija može, nakon savjetovanja s nadležnim tijelima dotičnih država članica, odlučiti da dotična država članica mora izmijeniti ili ukinuti te mjere.		Nije potrebno preuzimanje	Članak više nije relevantan jer je imao prijelaznu funkciju do početka primjene zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost prema delegiranom aktu iz članka 460. Uredbe (EU) br. 575/2013, a ti su zahtjevi već u cijelosti stupili na snagu pa je odredba zastarjela i ne treba

			je prenositi u novi zakon.
Članak 155. Odgovornost 1. Za bonitetni nadzor nad institucijom, uključujući djelatnosti koje ona obavlja u skladu s člancima 33. i 34., odgovorna su nadležna tijela matične države članice, ne dovodeći u pitanje one odredbe ove Direktive koje dodjeljuju odgovornost nadležnim tijelima države članice domaćina. 2. Stavak 1. ne sprečava nadzor na konsolidiranoj osnovi u skladu s ovom Direktivom. 3. Nadležna tijela u jednoj državi članici, u obavljanju svojih općih dužnosti, s dužnom pažnjom razmatraju mogući utjecaj svojih odluka na stabilnost financijskog sustava u svim drugim relevantnim državama članicama, a posebno u izvanrednim situacijama, na temelju informacija dostupnih u danom trenutku.		Nije potrebno preuzimanje	Članak više nije relevantan jer je imao prijelaznu funkciju do početka primjene zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost prema delegiranom aktu iz članka 460. Uredbe (EU) br. 575/2013, a ti su zahtjevi već u cijelosti stupili na snagu pa je odredba zastarjela i ne treba je prenositi u novi zakon.
Članak 156. Nadzor nad likvidnošću Države članice domaćini do daljnjeg usklađivanja ostaju odgovorne u suradnji s nadležnim tijelima matične države članice za nadzor nad likvidnošću podružnica kreditnih institucija. Ne dovodeći u pitanje mjere potrebne za jačanje Europskog monetarnog sustava,		Nije potrebno preuzimanje	Članak više nije relevantan jer je imao prijelaznu funkciju do početka primjene zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost prema delegiranom aktu iz članka 460. Uredbe

države članice domaćini zadržavaju potpunu odgovornost za mjere koje proizlaze iz provedbe njihove monetarne politike. Te mjere ne smiju omogućavati diskriminacijsko ili ograničavajuće postupanje koje se temelji na činjenici da je kreditna institucija dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici.			(EU) br. 575/2013, a ti su zahtjevi već u cijelosti stupili na snagu pa je odredba zastarjela i ne treba je prenositi u novi zakon.
Članak 157. Suradnja u nadzoru Nadležna tijela dotičnih država članica blisko surađuju kako bi nadzirala djelatnosti institucija koje posluju, posebno preko podružnica, u jednoj državi članici ili više njih u kojima se ne nalazi njihovo mjesto uprave. Ona međusobno dostavljaju sve informacije koje se odnose na upravljanje i vlasništvo nad takvim institucijama, a koje bi mogle olakšati njihov nadzor i ispitivanje uvjeta za izdavanje njihovih odobrenja za rad te sve informacije koje bi mogle olakšati praćenje tih institucija, posebno s obzirom na likvidnost, solventnost, osiguranje depozita, ograničavanje velikih izloženosti, administrativne i računovodstvene postupke i mehanizme unutarnje kontrole.		Nije potrebno preuzimanje	Članak više nije relevantan jer je imao prijelaznu funkciju do početka primjene zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost prema delegiranom aktu iz članka 460. Uredbe (EU) br. 575/2013, a ti su zahtjevi već u cijelosti stupili na snagu pa je odredba zastarjela i ne treba je prenositi u novi zakon.
Članak 158. Značajne podružnice 1. Nadležna tijela države članice domaćina mogu zahtijevati od konsolidirajućeg nadzornog tijela, ako se primjenjuje članak 112. stavak 1., ili od nadležnih tijela matične države članice da se podružnica institucije koja nije investicijsko društvo na koju se primjenjuje članak 95. Uredbe (EU) br. 575/2013 odredi kao značajna.		Nije potrebno preuzimanje	Članak više nije relevantan jer je imao prijelaznu funkciju do početka primjene zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost prema delegiranom aktu iz članka 460. Uredbe

2. U tom se zahtjevu navode razlozi zbog kojih se ta podružnica smatra značajnom, posebno uzimajući u obzir sljedeće: (a)premašuje li tržišni udio podružnice što se tiče depozita u državi članici domaćinu 2 %; (b)vjerojatan učinak obustave ili prekida rada institucije na sistemsku likvidnost i na sustave plaćanja, kliringa i namire u državi članici domaćinu; (c)veličinu i značaj podružnice u smislu broja klijenata u kontekstu bankovnog ili financijskog sustava države članice domaćina. Nadležna tijela matične države članice i države članice domaćina te konsolidirajuće nadzorno tijelo, ako se primjenjuje članak 112. stavak 1., čine sve što je u njihovoj moći kako bi došli do zajedničke odluke o određivanju podružnice kao značajne. Ako se u roku od dva mjeseca od primitka zahtjeva iz prvog podstavka ne donese zajednička odluka, nadležna tijela države članice domaćina donose vlastitu odluku u dodatnom razdoblju od dva mjeseca o tome je li podružnica značajna. Pri donošenju svoje odluke nadležna tijela države članice domaćina uzimaju u obzir sva mišljenja i ograde konsolidirajućeg nadzornog tijela ili nadležnih tijela matične države članice. Odluke iz drugog i trećeg podstavka navode se u dokumentu koji sadrži sve razloge za tu odluku i prosljeđuju se dotičnim nadležnim tijelima, te ih nadležna tijela u dotičnim državama članicama smatraju konačnima i primjenjuju ih. Određivanje podružnice kao značajne ne utječe na prava i obveze nadležnih tijela prema ovoj Direktivi. 3. Nadležna tijela matične države članice priopćuju nadležnim tijelima države članice domaćina u kojoj značajna podružnica ima poslovni nastan informacije iz članka 117. stavka 1. točaka (c) i (d) te provode zadaće iz članka 112. stavka 1. točke (c) u suradnji s nadležnim tijelima države članice domaćina. 4. Ako nadležno tijelo matične države članice sazna za izvanrednu situaciju kao što je navedeno u članku 114. stavku 1., ono upozorava, što je prije moguće, tijela iz			(EU) br. 575/2013, a ti su zahtjevi već u cijelosti stupili na snagu pa je odredba zastarjela i ne treba je prenositi u novi zakon.

članka 58. stavka 4. i članka 59. stavka 1. 5. Ako se ne primjenjuje članak 116., nadležna tijela koja nadziru instituciju sa značajnim podružnicama u drugim državama članicama osnivaju i predsjedaju kolegijem nadzornih tijela kako bi se olakšalo donošenje zajedničke odluke o određivanju podružnice kao značajne u skladu sa stavkom 2. ovog članka i razmjena informacija u skladu s člankom 60. Osnivanje i funkcioniranje kolegija temelji se na pisanim sporazumima, koje, nakon savjetovanja s dotičnim nadležnim tijelima, određuje nadležno tijelo matične države članice. Nadležno tijelo matične države članice odlučuje koja nadležna tijela sudjeluju na sastancima ili u radu kolegija. 6. Odluka nadležnog tijela matične države članice uzima u obzir značaj nadzorne djelatnosti koju planiraju ili usklađuju za ta tijela, a posebno mogući utjecaj na stabilnost financijskog sustava u dotičnim državama članicama iz članka 155. stavka 3. i obveze iz stavka 2. ovog članka. 7. Nadležno tijelo matične države članice u potpunosti i unaprijed obavješćuje sve članove kolegija o organizaciji takvih sastanaka, o glavnim pitanjima o kojima će se raspravljati i o aktivnostima koje treba razmotriti. Nadležno tijelo matične države članice također u potpunosti i pravovremeno obavješćuje sve članove kolegija o radnjama poduzetima na tim sastancima ili o provedenim mjerama.			
Članak 159. Izravne provjere 1. Države članice domaćini propisuju da, ako institucija koja je dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici obavlja svoju djelatnost preko podružnice, nadležna tijela matične države članice mogu, nakon što su prethodno obavijestila nadležna tijela države članice domaćina, sama ili preko posrednika, obavljati izravne provjere informacija iz članka 50. 2. Nadležna tijela matične države članice mogu također, za potrebe takve izravne		Nije potrebno preuzimanje	Članak više nije relevantan jer je imao prijelaznu funkciju do početka primjene zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost prema delegiranom aktu iz članka 460. Uredbe (EU) br. 575/2013, a ti su zahtjevi već u cijelosti stupili na

provjere podružnica, primijeniti druge postupke određene člankom 118. 3. Stavci 1. i 2. ne utječu na pravo nadležnih tijela država članica domaćina da provode, u ispunjavanju njihovih obveza prema ovoj Direktivi, izravne provjere podružnica koje imaju poslovni nastan na njihovu državnom području.			snagu pa je odredba zastarjela i ne treba je prenositi u novi zakon.
POGLAVLJE 2. Prijelazne odredbe za zaštitne slojeve kapitala Članak 160. Prijelazne odredbe za zaštitne slojeve kapitala 1. Ovim se člankom mijenjaju zahtjevi iz članaka 129. i 130. tijekom prijelaznog razdoblja od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2018. 2. Za razdoblje od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2016.: (a)zaštitni sloj za očuvanje kapitala sastoji se od redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 0,625 % ukupnih iznosa izloženosti institucije ponderiranih rizikom izračunatih u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) 575/2013; (b)protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju ne smije iznositi više od 0,625 % ukupnih iznosa izloženosti institucije ponderiranih rizikom izračunatih u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) 575/2013. 3. Za razdoblje od 1. siječnja 2017. do 31. prosinca 2017.: (a)zaštitni sloj za očuvanje kapitala sastoji se od redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 1,25 % ukupnih iznosa izloženosti institucije ponderiranih rizikom izračunatih u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) 575/2013; (b)protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju ne smije iznositi više od 1,25 % ukupnih iznosa izloženosti institucije ponderiranih rizikom izračunatih u		Nije potrebno preuzimanje	Članak propisuje prijelazno razdoblje do kraja 2018. godine, koje je isteklo te nema više pravnog učinka.

skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) 575/2013. 4. Za razdoblje od 1. siječnja 2018. do 31. prosinca 2018.: (a)zaštitni sloj za očuvanje kapitala sastoji se od redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 1,875 % ukupnih iznosa izloženosti institucije ponderiranih rizikom izračunatih u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) 575/2013; (b)protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju ne smije iznositi više od 1,875 % ukupnih iznosa izloženosti institucije ponderiranih rizikom izračunatih u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) 575/2013. 5. Zahtjev za plan za očuvanje kapitala i za ograničenje raspodjele iz članka 141. i članka 142. primjenjuje se tijekom prijelaznog razdoblja od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2018., ako institucije ne ispune zahtjev za kombinirani zaštitni sloj uzimajući u obzir zahtjeve iz stavaka od 2. do 4. ovog članka. 6. Države članice mogu odrediti i kraće prijelazno razdoblje od onog navedenog u stavcima od 1. do 4. te time provesti zaštitni sloj za očuvanje kapitala i protuciklički zaštitni sloj kapitala od 31. prosinca 2013. Ako država članica propiše takvo kraće prijelazno razdoblje, o tome obavješćuje relevantne strane, uključujući Komisiju, ESRB, EBA-u i relevantne kolegije nadzornih tijela. Druge države članice mogu priznati takvo kraće prijelazno razdoblje. Kada druga država članica priznaje takvo kraće prijelazno razdoblje, ona o tome obavješćuje Komisiju, ESRB, EBA-u i relevantni kolegij nadzornih tijela 7. Kada država članica propiše kraće prijelazno razdoblje za protuciklički zaštitni sloj kapitala, to kraće razdoblje primjenjuje se samo za potrebe izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju od strane institucija koje su dobile odobrenje za rad u državi članici za koju je imenovano tijelo odgovorno.			

POGLAVLJE 3. Završne odredbe Članak 161. Preispitivanje i izvješćivanje 1. Komisija periodično preispituje provedbu ove Direktive kako bi osigurala da njezina provedba ne dovodi do očigledne diskriminacije između institucija na temelju njihove pravne strukture ili vlasničkog modela. 2. Do 30. lipnja 2016. Komisija u bliskoj suradnji s EBA-om podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću, prema potrebi zajedno s prijedlogom zakonodavnog akta, o odredbama o primicima iz ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013, nakon njihove provjere, uzimajući u obzir međunarodna kretanja s posebnim osvrtom na: (a)njihovu učinkovitost, provođenje i izvršavanje, uključujući identificiranje eventualnih praznina koje proizlaze iz primjene načela proporcionalnosti na te odredbe; (b)utjecaj usklađenosti s načelom iz članka 94. stavka 1. točke (g) vezan uz: i. konkurentnost i financijsku stabilnosti; i ii.zaposlenike koji efektivno i fizički rade u društvima kćerima s poslovnim nastanom izvan EGP-a matičnih institucija s poslovnim nastanom u EGP-u. Tom provjerom razmatra se posebno potreba daljnje primjene načela iz članka 94. stavka 1. točke (g) na zaposlenike na koje se primjenjuje točka (b) podtočka ii. prvog podstavka. 3. Od 2014. EBA, u suradnji s EIOPA-om i ESMA-om, objavljuje dvogodišnje izvješće u kojem analizira opseg u kojem se pravo država članica poziva na vanjske kreditne rejtinge u regulatorne svrhe i korake koje su poduzele države članice za smanjenje tog pozivanja. U tim se izvješćima navodi kako nadležna tijela ispunjavaju svoje obveze u skladu s člankom 77. stavcima 1. i 3. i člankom 79. točkom (b). U tim		Nije potrebno preuzimanje	Članak uređuje obvezu Europske komisije, EBA-e i drugih europskih nadzornih tijela da periodično preispituju provedbu Direktive te o tome izvješćuju Europski parlament i Vijeće, uključujući posebna izvješća i moguće zakonodavne prijedloge u određenim područjima.

se izvješćima također navodi stupanj nadzorne konvergencije u tom smislu. 4. Do 31. prosinca 2014. Komisija provjerava i izvješćuje o primjeni članaka 108. i 109. te dostavlja to izvješće, prema potrebi zajedno s prijedlogom zakonodavnog akta, Europskom parlamentu i Vijeću. 5. Do 31. prosinca 2016. Komisija provjerava i izvješćuje o rezultatima ostvarenima u skladu s člankom 91. stavkom 11., kao i o primjerenosti praksi za usporedbu različitosti, uzimajući u obzir sva relevantna kretanja u Uniji i na međunarodnom planu te dostavlja to izvješće, prema potrebi zajedno s prijedlogom zakonodavnog akta, Europskom parlamentu i Vijeću. 6. Do 31. prosinca 2015. Komisija se savjetuje s ESRB-om, EBA-om, EIOPA-om, ESMA-om i ostalim relevantnim stranama o učinkovitosti dogovora o razmjeni informacija u skladu s ovom Direktivom, i u normalnim okolnostima i u okolnostima stresa. 7. Do 31. prosinca 2015. EBA provjerava i dostavlja Komisiji izvješće o primjeni ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013 o suradnji Unije i država članica s trećim zemljama. U tom se izvješću utvrđuju sva područja u kojima je potrebno osigurati daljnji razvoj u vezi sa suradnjom i razmjenom informacija. EBA objavljuje to izvješće na svojim internetskim stranicama. 8. Nakon dobivanja mandata od Komisije EBA ispituje jesu li društva koja pripadaju financijskom sektoru, a koja se deklariraju kao društva koja obavljaju svoju djelatnost u skladu s islamskim bankarskim načelima, primjereno pokrivena ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 575/2013. Komisija provjerava izvješća koja priprema EBA te prema potrebi podnosi prijedlog zakonodavnog akta Europskom parlamentu i Vijeću. 9. Do 1. srpnja 2014. EBA dostavlja Komisiji izvješće o upotrebi od strane kreditnih institucija i koristi za te institucije od dugoročnijih operacija refinanciranja središnjih banaka ESSB-a i sličnih mjera središnje banke za pomoć u financiranju. Na temelju tog izvješća i nakon savjetovanja s ESB-om, Komisija do 31. prosinca 2014. dostavlja Europskom parlamentu i Vijeću izvješće o upotrebi i koristima od navedenih operacija refinanciranja i mjera za pomoć u financiranju za kreditne institucije koje su			

dobile odobrenje za rad u Uniji, prema potrebi zajedno s prijedlogom zakonodavnog akta o upotrebi tih operacija refinanciranja i mjera za pomoć u financiranju.			
Članak 162. Prenošenje 1. Do 31. prosinca 2013. države članice donose i objavljuju zakone i druge propise potrebne za usklađenost s ovom Direktivom. Države članice primjenjuju te odredbe od 1. siječnja 2014. Države članice Komisiji i EBA-i dostavljaju tekst glavnih odredaba nacionalnog zakonodavstva koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva. Kada dokumenti koje države članice prilažu uz obavijest o mjerama za prijenos nisu dovoljni kako bi se u potpunosti ocijenila usklađenost odredaba za prijenos s određenim odredbama ove Direktive, Komisija može, na zahtjev EBA-e radi obavljanja svojih zadaća u skladu s Uredbom (EU) br. 1093/2010, ili na vlastitu inicijativu, zahtijevati od država članica da pruže detaljnije informacije o prijenosu i provedbi tih odredbi i ove Direktive. 2. Odstupajući od stavka 1., glava VII. poglavlje 4. primjenjuje se od 1. siječnja 2016. 3. Zakoni i drugi propisi potrebni za usklađivanje s člankom 94. stavkom 1. točkom (g) zahtijevaju od institucija primjenu tamo navedenih načela na primitke koji se dodjeljuju za pružene usluge ili uspješnost od 2014. nadalje, bilo na temelju ugovora sklopljenih prije ili nakon 1. siječnja 2014. 4. Kada države članice donesu odredbe iz stavaka 1. i 2., one će pri njihovoj		Nije potrebno preuzimanje	Članak više nije relevantan jer je imao prijelaznu funkciju i ne treba je prenositi u novi zakon.

službenoj objavi sadržavati uputu na ovu Direktivu ili će se uz njih navesti takva uputa. One će također sadržavati izjavu da se upute u postojećim zakonima i drugim propisima na direktive koje ova Direktiva stavlja izvan snage tumače kao upute na ovu Direktivu. Države članice određuju način te upute i formulaciju te izjave. 5. Odstupajući od stavka 1. ovog članka, članak 131. primjenjuje se od 1. siječnja 2016. Države članice provode članak 131. stavak 4. od 1. siječnja 2016. na sljedeći način: (a)25 % zaštitnog sloja za GSV instituciju, određenog u skladu s člankom 131. stavkom 4., u 2016.; (b)50 % zaštitnog sloja za GSV instituciju, određenog u skladu s člankom 131. stavkom 4., u 2017.; (c)75 % zaštitnog sloja za GSV instituciju, određenog u skladu s člankom 131. stavkom 4., u 2018.; (d)100 % zaštitnog sloja za GSV instituciju, određenog u skladu s člankom 131. stavkom 4., u 2019. 6. Odstupajući od stavka 2. ovog članka, članak 133. primjenjuje se od 1. siječnja 2014.			
Članak 163. Stavljanje izvan snage Direktive 2006/48/EZ i 2006/49/EZ stavljaju se izvan snage s učinkom od 1. siječnja 2014. Upute na direktive stavljene izvan snage tumače se kao upute na ovu Direktivu i Uredbu (EU) 575/2013 i tumače se u skladu s korelacijskom tablicom iz Priloga II. ovoj Direktivi i Priloga IV. Uredbi (EU) br. 575/2013.		Nije potrebno preuzimanje	Članak uređuje stavljanje izvan snage Direktive 2006/48/EZ i 2006/49/EZ.

Članak 164. Stupanje na snagu Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.		Nije potrebno preuzimanje	Članak uređuje stupanje na snagu Direktive, stoga nema obveze za izravno preuzimanje.
Članak 165. Adresati Ova je Direktiva upućena državama članicama.		Nije potrebno preuzimanje	Člankom se utvrđuju adresati, pa nema obveze izravnog preuzimanja.
PRILOG I. POPIS DJELATNOSTI KOJE PODLIJEŽU MEĐUSOBNOM PRIZNAVANJU 1. Primanje depozita i ostalih povratnih sredstava. 2.Kreditiranje, uključujući inter alia: potrošački kredit, ugovore o kreditu koji se odnose na nekretnine, otkup potraživanja s regresom ili bez njega, financiranje trgovačkih transakcija (uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting)). 3. Financijski lizing. 4.Usluge platnog prometa koje su definirane u članku 4. stavku 3. Direktive 2007/64/EZ. 5.Izdavanje ostalih sredstava plaćanja i upravljanje njima (npr. putnički čekovi i bankovne mjenice), ako ta djelatnost nije obuhvaćena točkom 4. 6. Jamstva i preuzete obveze.	*Bankovne usluge* Članak 11. (1) Bankovne usluge su primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita a za svoj račun. (2) Ako ovim Zakonom nije drukčije određeno, depozitom se smatra depozit na način definiran zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita. (3) U smislu ovoga Zakona,	U potpunosti preuzeto	

7.Trgovanje za vlastiti račun ili za račun klijenata: (a)instrumentima tržišta novca (čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu itd.); (b) deviznim sredstvima; (c) financijskim budućnosnicama i opcijama; (d) valutnim i kamatnim instrumentima; (e) prenosivim vrijednosnim papirima. 8.Sudjelovanje u izdavanju vrijednosnih papira i pružanje usluga povezanih sa spomenutim izdanjima. 9.Savjetovanje društava u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i povezanim pitanjima te savjetovanje i usluge u vezi sa spajanjima odnosno pripajanjima i kupnjom društava. 10. Posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu. 11. Upravljanje portfeljima i savjetovanje. 12. Skrbništvo nad vrijednosnim papirima i upravljanje vrijednosnim papirima. 13. Usluge vezane uz poslove kreditiranja. 14. Usluge iznajmljivanja sefova. 15. Izdavanje elektroničkog novca. Na usluge i djelatnosti iz odjeljaka A i B Priloga I. Direktivi 2004/39/EZ, kada se odnose na financijske instrumente iz odjeljka C Priloga I. spomenutoj Direktivi, primjenjuje se međusobno priznavanje u skladu s ovom Direktivom.	pod primanjem depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti iz stavka 1. ovoga članka ne smatra se: 1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava koji su izričito obuhvaćeni propisima Republike Hrvatske ili pravom Europske unije, pod uvjetom da te djelatnosti podliježu propisima i kontrolama čija je svrha zaštita deponenata i ulagatelja 2. primici Republike Hrvatske i drugih država članica, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave Republike Hrvatske i drugih država članica ili javnog međunarodnog tijela u kojem su jedna ili više država članica članice ili u slučajevima koji su izričito navedeni nacionalnim pravom ili pravom Europske unije, pod uvjetom da su podložni pravnom okviru i nazoru u cilju zaštite depozita i ulagatelja		

	3. primici u obliku depozita koje kreditna unija primi od članova 4. primici od izdavanja dužničkih vrijednosnih papira pravne osobe koja nije kreditna institucija kojima ona financira obavljanje svoje osnovne djelatnosti, a pod uvjetom da njezina osnovna djelatnost nije odobravanje zajmova. (4) Bankovne usluge na području Republike Hrvatske može pružati: 1. kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je u skladu s ovim Zakonom dobila odobrenje za rad 2. kreditna institucija iz druge države članice koja u skladu s ovim Zakonom osnuje podružnicu na području Republike Hrvatske ili je ovlaštena neposredno pružati bankovne usluge na području Republike Hrvatske i		

	3. podružnica iz kreditne institucije iz treće zemlje (u daljnjem tekstu: podružnica iz treće zemlje) koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za pružanje bankovnih usluga na području Republike Hrvatske. (5) Depozite i druga povratna sredstva od javnosti u Republici Hrvatskoj ne smiju primati druge osobe osim osoba iz stavka 4. ovoga članka. (6) Ako Hrvatska narodna banka iz podataka koje prikupi pri izvršavanju zadataka iz svoje nadležnosti utvrdi da postoje činjenice i okolnosti koje upućuju da depozite i druga povratna sredstva od javnosti prima osoba koja nije osoba iz stavka 4. ovoga članka, o tome će bez odgađanja izvijestiti državno odvjetništvo ili neko drugo nadzorno tijelo. (7) Hrvatska narodna banka, u roku od mjesec dana od njihove objave u		

	Narodnim novinama, obavještava Europsku komisiju i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o nacionalnim zakonima kojima se izričito dopušta društvima koja nisu kreditne institucije da obavljaju djelatnost primanja depozita i ostalih povratnih sredstava od javnosti. *Osnovne i dodatne financijske usluge* Članak 12. (1) U smislu ovoga Zakona, osnovne financijske usluge su: **1.primanje depozita ili drugih povratnih sredstava** **2. kreditiranje, uključujući, među ostalim: potrošačke kredite i zajmove, ugovore o kreditu odnosno zajmu koji se odnose na nekretnine, hipotekarne**		

	kredite i zajmove, otkup potraživanja (engl. *factoring*) s regresom ili bez njega, financiranje trgovačkih transakcija (uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. *forfeiting*) **3. financijski leasing (engl. *financial leasing*)** 4. platne usluge u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet **5. izdavanje ostalih sredstava plaćanja i upravljanje njima (npr. putnički čekovi i bankovne mjenice) ako se pružanje tih usluga ne smatra pružanjem usluga u smislu točke 4. ovoga stavka, a u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet** **6. izdavanje garancija,**		

	drugih jamstava i preuzimanje obveza **7. trgovanje za svoj račun:** **a) instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu)** **b) stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove** **c) financijskim ročnicama i opcijama** **d) valutnim i kamatnim instrumentima** **e) prenosivim vrijednosnim papirima** **8. trgovanje za račun klijenta:** **a) instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu)** **b) stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove**		

	c) financijskim ročnicama i opcijama **d) valutnim i kamatnim instrumentima** **e) prenosivim vrijednosnim papirima** **9. sudjelovanje u izdavanju vrijednosnih papira i pružanje usluga vezanih sa spomenutim izdanjima** **10. savjetovanje pravnih osoba u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i povezanim pitanjima te savjetovanje i usluge u vezi s poslovnim spajanjima odnosno pripajanjima i kupnjom pravnih osoba** **11. posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu** **12. upravljanje portfeljem i savjetovanje u vezi s tim** **13. pohrana i administriranje**		

	vrijednosnim papirima **14. usluge vezane uz poslove kreditiranja** **15. usluge iznajmljivanja sefova** 16. izdavanje elektroničkog novca, uključujući tokene elektroničkog novca 17. izdavanje tokena vezanih uz imovinu 18. usluge povezane s kriptoimovinom i 19. investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koje nisu uključene u usluge iz točaka 1. do 18. ovoga stavka, a koje se odnose na jedan ili više financijskih instrumenata, a u biti čine: a) zaprimanje i prijenos naloga b) izvršavanje naloga za račun klijenta c) trgovanje za vlastiti		

	račun d) upravljanje portfeljem e) investicijsko savjetovanje f) pokroviteljstvo i/ili usluge provedbe ponude financijskih instrumenata uz obvezu otkupa g) usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa h) upravljanje multilateralnom trgovinskom platformom (MTP) i i) upravljanje organiziranom trgovinskom platformom (OTP). (2) U smislu ovoga Zakona, dodatne financijske usluge jesu: 1. poslovi distribucije osiguranja u skladu s propisima kojima se uređuje osiguranje 2. usluga upravljanja platnim sustavima u skladu		

	s odredbama posebnog zakona 3. druge usluge koje kreditna institucija može pružati u skladu s odredbama posebnog zakona 4. trgovanje zlatom za svoj račun i račun klijenta, uključujući i posredovanje u trgovanju zlatom 5. usluge dostave podataka u skladu s propisima kojima se uređuje tržište kapitala 6. drugo posredovanje koje nije obuhvaćeno pod ostalim točkama ovoga članka i 7. druge usluge ili poslovi koji s obzirom na način pružanja i rizik kojem je kreditna institucija izložena, imaju slične karakteristike kao i osnovne financijske usluge iz stavka 1. ovoga članka, a navedene su u odobrenju za rad kreditne institucije.		

	Uzajamno priznate usluge Članak 13. **(1) U smislu ovoga Zakona, uzajamno priznate usluge jesu:** **1. uzajamno priznate bankovne usluge i** **2. uzajamno priznate financijske usluge.** **(2) Uzajamno priznatim bankovnim uslugama smatraju se usluge iz članka 11. ovoga Zakona.** **(3) Uzajamno priznatim financijskim uslugama smatraju se usluge iz članka 12. stavka 1. ovoga Zakona.**		
		Nije potrebno preuzimanje	Točka 4. izmijenjena je Dirktivom 2015/2366. Točke 15.,16., 17. izmjenjene su Uredbom 2023/1114.

PRILOG II. KORELACIJSKA TABLICA Ova Direktiva	Direktiva 2006/48/EZ	Direktiva 2006/49/EZ		Nije potrebno preuzimanje	Koralacijska tablica koja povezuje Direktivu 2013/36 s direktivama koje ona zamjenjuje.
Članak 1.	Članak 1. stavak 1.				
Članak 2. stavak 1.					
Članak 2. stavak 2.					
Članak 2. stavak 3.					
Članak 2. stavak 4.	Članak 1. stavak 2.				
Članak 2. stavak 5.	Članak 2.				
Članak 2. stavak 6.	Članak 1. stavak 3.				
Članak 3.	Članak 4.				
Članak 3. stavak 1. točka 53.	Članak 4. točka 49.				
Članak 4. stavak 1.					
Članak 4. stavak 2.					
Članak 4. stavak 3.					
Članak 4. stavak 4.					
Članak 4. stavak 5.		Članak 35. stavak 1.			
Članak 4. stavak 6.					
Članak 4. stavak 7.					
Članak 4. stavak 8.					
Članak 5.	Članak 128.				
Članak 6.	Članak 42.b stavak 1.				
Članak 7.	Članak 40. stavak 3.				
Članak 8. stavak 1.	Članak 6. stavak 1.				
Članak 8. stavak 2.	Članak 6. stavak 2.				
Članak 8. stavak 3.	Članak 6. stavak 3.				
Članak 8. stavak 4.					
Članak 9.	Članak 5.				
Članak 10.	Članak 7.				
Članak 11.	Članak 8.				
Članak 12. stavak 1.	Članak 9. stavak 1. prvi podstavak				

Članak 12. stavak 2.	Članak 9. stavak 1. drugi podstavak			
Članak 12. stavak 3.	Članak 9. stavak 1. treći podstavak			
Članak 12. stavak 4.	Članak 9. stavak 2.			
Članak 13. stavak 1.	Članak 11. stavak 1.			
Članak 13. stavak 2.	Članak 11. stavak 2.			
Članak 14. stavak 1.	Članak 12. stavak 1.			
Članak 14. stavak 2.	Članak 12. stavak 2.			
Članak 14. stavak 3.	Članak 12. stavak 3.			
Članak 15.	Članak 13.			
Članak 16. stavak 1.	Članak 15. stavak 1.			
Članak 16. stavak 2.	Članak 15. stavak 2.			
Članak 16. stavak 3.	Članak 15. stavak 3.			
Članak 17.	Članak 16.			
Članak 18.	Članak 17. stavak 1.			
Članak 19.	Članak 18.			
Članak 20. stavak 1.	Članak 14.			
Članak 20. stavak 2.	Članak 14.			
Članak 20. stavak 3.				
Članak 20. stavak 5.	Članak 17. stavak 2.			
Članak 21.	Članak 3.			
Članak 22. stavak 1.	Članak 19. stavak 1.			
Članak 22. stavak 2.	Članak 19. stavak 2.			
Članak 22. stavak 3.	Članak 19. stavak 3.			
Članak 22. stavak 4.	Članak 19. stavak 4.			
Članak 22. stavak 5.	Članak 19. stavak 5.			
Članak 22. stavak 6.	Članak 19. stavak 6.			
Članak 22. stavak 7.	Članak 19. stavak 7.			
Članak 22. stavak 8.	Članak 19. stavak 8.			
Članak 22. stavak 9.	Članak 19. stavak 9.			
Članak 23. stavak 1.	Članak 19.a stavak 1.			
Članak 23. stavak 2.	Članak 19.a stavak 2.			
Članak 23. stavak 3.	Članak 19.a stavak 3.			
Članak 23. stavak 4.	Članak 19.a stavak 4.			

Članak 23. stavak 5.	Članak 19.a stavak 5.				
Članak 24. stavak 1.	Članak 19.b stavak 1.				
Članak 24. stavak 2.	Članak 19.b stavak 2.				
Članak 25.	Članak 20.				
Članak 26. stavak 1.	Članak 21. stavak 1.				
Članak 26. stavak 2.	Članak 21. stavak 2.				
Članak 27.	Članak 21. stavak 3.				
Članak 28. stavak 1.		Članak 4.			
Članak 28. stavak 2.		Članak 9.			
Članak 29. stavak 1.		Članak 5. stavak 1.			
Članak 29. stavak 2.		Članak 5. stavak 2.			
Članak 29. stavak 3.		Članak 5. stavak 3.			
Članak 29. stavak 4.		Članak 5. stavak 2.			
Članak 30.		Članak 6.			
Članak 31. stavak 1.		Članak 7.			
Članak 31. stavak 2.		Članak 8.			
Članak 32. stavak 1.		Članak 10. stavak 1.			
Članak 32. stavak 2.		Članak 10. stavak 2.			
Članak 32. stavak 3.		Članak 10. stavak 3.			
Članak 32. stavak 4.		Članak 10. stavak 4.			
Članak 32. stavak 5.		Članak 10. stavak 5.			
Članak 33.	Članak 23.				
Članak 34. stavak 1.	Članak 24. stavak 1.				
Članak 34. stavak 2.	Članak 24. stavak 2.				
Članak 34. stavak 3.	Članak 24. stavak 3.				

Članak 35. stavak 1.	Članak 25. stavak 1.			
Članak 35. stavak 2.	Članak 25. stavak 2.			
Članak 35. stavak 3.	Članak 25. stavak 3.			
Članak 35. stavak 4.	Članak 25. stavak 4.			
Članak 35. stavak 5.	Članak 25. stavak 5.			
Članak 35. stavak 6.	Članak 25. stavak 5.			
Članak 35. stavak 7.	Članak 25. stavak 5.			
Članak 36. stavak 1.	Članak 26. stavak 1.			
Članak 36. stavak 2.	Članak 26. stavak 2.			
Članak 36. stavak 3.	Članak 26. stavak 3.			
Članak 36. stavak 4.	Članak 26. stavak 4.			
Članak 36. stavak 5.	Članak 26. stavak 5.			
Članak 36. stavak 6.	Članak 26. stavak 5.			
Članak 36. stavak 7.	Članak 26. stavak 5.			
Članak 37.	Članak 36.			
Članak 38.	Članak 27.			
Članak 39. stavak 1.	Članak 28. stavak 1.			
Članak 39. stavak 2.	Članak 28. stavak 2.			
Članak 39. stavak 3.	Članak 28. stavak 3.			
Članak 39. stavak 4.	Članak 28. stavak 4.			
Članak 39. stavak 5.	Članak 28. stavak 4.			
Članak 39. stavak 6.	Članak 28. stavak 4.			
Članak 40. prvi stavak	Članak 29. prvi stavak			
Članak 40. drugi stavak				
Članak 40. treći stavak				
Članak 41. stavak 1.	Članak 30. stavci 1. i 2.			
Članak 41. stavak 2.				
Članak 42.	Članak 32.			
Članak 43. stavak 1.	Članak 33. prvi stavak			
Članak 43. stavak 2.				
Članak 43. stavak 3.				
Članak 43. stavak 4.				
Članak 43. stavak 5.				
Članak 44.	članci 31. i 34.			

Članak 45.	Članak 35.			
Članak 46.	Članak 37.			
Članak 47. stavak 1.	Članak 38. stavak 1.			
Članak 47. stavak 2.	Članak 38. stavak 2.			
Članak 47. stavak 3.	Članak 38. stavak 3.			
Članak 48. stavak 1.	Članak 39. stavak 1.			
Članak 48. stavak 2.	Članak 39. stavak 2.			
Članak 48. stavak 3.	Članak 39. stavak 3.			
Članak 48. stavak 4.	Članak 39. stavak 4.			
Članak 49. stavak 1.	Članak 40. stavak 1.			
Članak 49. stavak 2.	Članak 40. stavak 2.			
Članak 49. stavak 3.	Članak 41. treći stavak			
Članak 50. stavak 1.	Članak 42. prvi stavak			
Članak 50. stavak 2.				
Članak 50. stavak 3.				
Članak 50. stavak 4.				
Članak 50. stavak 5.	Članak 42. drugi stavak			
Članak 50. stavak 6.	Članak 42. treći i šesti stavak			
Članak 50. stavak 7	Članak 42. četvrti i sedmi stavak			
Članak 50. stavak 8.	Članak 42. peti stavak			
Članak 51. stavak 1.	Članak 42.a stavak 1.			
Članak 51. stavak 2.	Članak 42.a stavak 2.			
Članak 51. stavak 3.	Članak 42.a stavak 3.			
Članak 51. stavak 4.	Članak 42.a stavak 3.			
Članak 51. stavak 5.	Članak 42.a stavak 3.			
Članak 51. stavak 6.				
Članak 52. stavak 1.	Članak 43. stavak 1.			
Članak 52. stavak 2.	Članak 43. stavak 2.			
Članak 52. stavak 3.				
Članak 52. stavak 4.				
Članak 53. stavak 1.	Članak 44. stavak 1.			
Članak 53. stavak 2.	Članak 44. stavak 2.			
Članak 53. stavak 3.				
Članak 54.	Članak 45.			

Članak 55.	Članak 46.			
Članak 56.	Članak 47.			
Članak 57. stavak 1.	Članak 48. stavak 1. prvi podstavak			
Članak 57. stavak 2.	Članak 48. stavak 1. drugi podstavak			
Članak 57. stavak 3.	Članak 48. stavak 2. prvi i drugi podstavak			
Članak 57. stavak 4.	Članak 48. stavak 2. treći podstavak			
Članak 57. stavak 5.	Članak 48. stavak 2. peti podstavak			
Članak 57. stavak 6.	Članak 48. stavak 2. četvrti podstavak			
Članak 58.	Članak 49. prvi stavak			
Članak 58. stavak 2.	Članak 49. drugi stavak			
Članak 58. stavak 3.	Članak 49. četvrti stavak			
Članak 58. stavak 4.	Članak 49. peti stavak			
Članak 59. stavak 1.	Članak 50.			
Članak 59. stavak 2.				
Članak 60.	Članak 51.			
Članak 61. stavak 1.	Članak 52. prvi stavak			
Članak 61. stavak 2.	Članak 52. drugi stavak			
Članak 62.				
Članak 63. stavak 1.	Članak 53. stavak 1.			
Članak 63. stavak 2.	Članak 53. stavak 2.			
Članak 64.				
Članak 65.				
Članak 66.				
Članak 67.				
Članak 68.				
Članak 69.				
Članak 70.				
Članak 71.				
Članak 72.	Članak 55.			

Članak 73.	Članak 123.				
Članak 74. stavak 1.	Članak 22. stavak 1				
Članak 74. stavak 2.	Članak 22. stavak 2.				
Članak 74. stavak 3.	Članak 22. stavak 6.				
Članak 74. stavak 4.					
Članak 75. stavak 1.	Članak 22. stavak 3.				
Članak 75. stavak 2.	Članak 22. stavak 4.				
Članak 75. stavak 3.	Članak 22. stavak 5.				
Članak 76. stavak 1.	Prilog V. točka 2.				
Članak 76. stavak 2.					
Članak 76. stavak 3.					
Članak 76. stavak 4.					
Članak 76. stavak 5.					
Članak 77.					
Članak 78.					
Članak 79.	Prilog V. točke 3., 4. i 5.				
Članak 80.	Prilog V. točka 6.				
Članak 81.	Prilog V. točka 7.				
Članak 82. stavak 1.	Prilog V. točka 8.				
Članak 82. stavak 2.	Prilog V. točka 9.				
Članak 83. stavak 1.	Prilog V. točka 10.				
Članak 83. stavak 2.		Prilog IV. točka 5.			
Članak 83. stavak 3.		Prilog I. točke 38. i 41.			
Članak 84.	Prilog V. točka 11.				
Članak 85. stavak 1.	Prilog V. točka 12.				
Članak 85. stavak 2.	Prilog V. točka 13.				
Članak 86. stavak 1.	Prilog V. točka 14.				
Članak 86. stavak 2.	Prilog V. točka 14.a				
Članak 86. stavak 3.					
Članak 86. stavak 4.	Prilog V. točka 15.				
Članak 86. stavak 5.	Prilog V. točka 16.				
Članak 86. stavak 6.	Prilog V. točka 17.				
Članak 86. stavak 7.	Prilog V. točka 18.				

Članak 86. stavak 8.	Prilog V. točka 19.			
Članak 86. stavak 9.	Prilog V. točka 20.			
Članak 86. stavak 10.	Prilog V. točka 21.			
Članak 86. stavak 11.	Prilog V. točka 22.			
Članak 87.				
Članak 88. stavak 1.	Prilog V. točka 1.			
Članak 88. stavak 2.				
Članak 89.				
Članak 90.				
Članak 91.				
Članak 92. stavak 1.	Prilog V. točka 23. drugi stavak			
Članak 92. stavak 2., uvodna rečenica	Prilog V. točka 23. uvodna rečenica			
Članak 92. stavak 2. točka (a)	Prilog V. točka 23.(a)			
Članak 92. stavak 2. točka (b)	Prilog V. točka 23.(b)			
Članak 92. stavak 2. točka (c)	Prilog V. točka 23.(c)			
Članak 92. stavak 2. točka (d)	Prilog V. točka 23.(d)			
Članak 92. stavak 2. točka (e)	Prilog V. točka 23.(e)			
Članak 92. stavak 2. točka (f)	Prilog V. točka 23.(f)			
Članak 92. stavak 2. točka (g)				
Članak 93.	Prilog V. točka 23.(k)			
Članak 94. stavak 1. točka (a)	Prilog V. točka 23.(g)			
Članak 94. stavak 1. točka (b)	Prilog V. točka 23.(h)			
Članak 94. stavak 1. točka (c)	Prilog V. točka 23.(i)			
Članak 94. stavak 1. točka (d)				
Članak 94. stavak 1. točka (e)	Prilog V. točka 23.(j)			
Članak 94. stavak 1. točka (f)	Prilog V. točka 23.(l)			
Članak 94. stavak 1. točka (g)				
Članak 94. stavak 1. točka (h)	Prilog V. točka 23.(m)			
Članak 94. stavak 1. točka (i)				
Članak 94. stavak 1. točka (j)	Prilog V. točka 23.(n)			
Članak 94. stavak 1. točka (k)	Prilog V. točka 23.(n)			
Članak 94. stavak 1. točka (l)	Prilog V. točka 23.(o)			
Članak 94. stavak 1. točka (m)	Prilog V. točka 23.(p)			

Članak 94. stavak 1. točka (n)	Prilog V. točka 23.(q)			
Članak 94. stavak 1. točka (o)	Prilog V. točka 23.(r)			
Članak 94. stavak 1. točka (p)	Prilog V. točka 23.(s)			
Članak 94. stavak 1. točka (q)	Prilog V. točka 23.(t)			
Članak 94. stavak 2.	Prilog 150. stavak 3. točka (b)			
Članak 95.	Prilog V. točka 24.			
Članak 96.				
Članak 97. stavak 1.	Prilog 124. stavak 1.			
Članak 97. stavak 2.	Prilog 124. stavak 2.			
Članak 97. stavak 3.	Članak 124. stavak 3.			
Članak 97. stavak 4.	Članak 124. stavak 4.			
Članak 98. stavak 1.	Prilog XI. točka 1.			
Članak 98. stavak 2.	Prilog XI. točka 1.a			
Članak 98. stavak 3.	Prilog XI. točka 2.			
Članak 98. stavak 4.	Prilog XI. točka 3			
Članak 98. stavak 5.	Članak 124. stavak 5.			
Članak 98. stavak 6.				
Članak 98. stavak 7.				
Članak 99.				
Članak 100.				
Članak 101.				
Članak 102. stavak 1.	Članak 136. stavak 1.			
Članak 102. stavak 2.				
Članak 103.				
Članak 104.	Članak 136.			
Članak 105.				
Članak 106. stavak 1.	Članak 149.			
Članak 106. stavak 2.				
Članak 107.				
Članak 108. stavak 1. prvi podstavak	Članak 68. stavak 2.			
Članak 108. stavak 1. drugi podstavak	Članak 3.			
Članak 108. stavak 1. treći				

podstavak					
Članak 108. stavak 2.	Članak 71. stavak 1.				
Članak 108. stavak 3.	Članak 71. stavak 2.				
Članak 108. stavak 4.	Članak 73. stavak 2.				
Članak 109. stavak 1.	Članak 68. stavak 1.				
Članak 109. stavak 2.	Članak 73. stavak 3.				
Članak 109. stavak 3.					
Članak 110. stavak 1.	Članak 124. stavak 2.				
Članak 110. stavak 2.	Članak 23.				
Članak 111. stavak 1.	Članak 125. stavak 1.				
Članak 111. stavak 2.	Članak 125. stavak 2.	Članak 2.			
Članak 111. stavak 3.	Članak 126. stavak 1.				
Članak 111. stavak 4.	Članak 126. stavak 2.				
Članak 111. stavak 5.	Članak 126. stavak 3.				
Članak 111. stavak 6.	Članak 126. stavak 4.				
Članak 112. stavak 1.	Članak 129. stavak 1. prvi podstavak				
Članak 112. stavak 2.	Članak 129. stavak 1. drugi podstavak				
Članak 112. stavak 3.	Članak 129. stavak 1. treći podstavak				
Članak 113. stavak 1. točka (a)	Članak 129. stavak 3. prvi podstavak				
Članak 113. stavak 1. točka (b)					
Članak 113. stavak 2. točka (a) prvi podstavak	Članak 129. stavak 3. drugi podstavak				
Članak 113. stavak 2. točka (b) prvi podstavak					
Članak 113. stavak 2. drugi podstavak	Članak 129. stavak 3. drugi podstavak				
Članak 113. stavak 3. treći podstavak	Članak 129. stavak 3. treći podstavak				
Članak 113. stavak 3.	Članak 129. stavak 3. četvrti do sedmi podstavak				

Članak 113. stavak 4.	Članak 129. stavak 3. osmi i deveti podstavak			
Članak 113. stavak 5.	Članak 129. stavak 3. deseti i jedanaesti podstavak			
Članak 114.	Članak 130.			
Članak 115.	Članak 131.			
Članak 116. stavak 1.	Članak 131.a stavak 1. prvi, drugi i treći podstavak			
Članak 116. stavak 2.	Članak 131.a stavak 1. četvrti podstavak			
Članak 116. stavak 3.	Članak 131.a stavak 2. prvi podstavak			
Članak 116. stavak 4.	Članak 131.a stavak 2. drugi i treći podstavak			
Članak 116. stavak 5.	Članak 131.a stavak 2. četvrti i peti podstavak			
Članak 116. stavak 6.	Članak 131.a stavak 2. šesti podstavak			
Članak 116. stavak 7.	Članak 131.a stavak 2. sedmi podstavak			
Članak 116. stavak 8.	Članak 131.a stavak 2. osmi podstavak			
Članak 116. stavak 9.	Članak 131.a stavak 2. deveti podstavak			
Članak 117. stavak 1.	Članak 132. stavak 1. prvi do šesti podstavak			
Članak 117. stavak 2.	Članak 132. stavak 1. sedmi i osmi podstavak			
Članak 117. stavak 3.	Članak 132. stavak 2.			
Članak 117. stavak 4.	Članak 132. stavak 3.			
Članak 118.	Članak 141.			
Članak 119. stavak 1.	Članak 127. stavak 1.			
Članak 119. stavak 2.	Članak 127. stavak 2.			
Članak 119. stavak 3.	Članak 127. stavak 3.			

Članak 120.	Članak 72.a				
Članak 121.	Članak 135.				
Članak 122.	Članak 137.				
Članak 123. stavak 1.	Članak 138. stavak 1.				
Članak 123. stavak 2.	Članak 138. stavak 2. prvi podstavak				
Članak 124.	Članak 139.				
Članak 125.	Članak 140.	Članak 2.			
Članak 126.	Članak 142.				
Članak 127.	Članak 143.				
Članak 128.					
Članak 129.					
Članak 130.					
Članak 131.					
Članak 132.					
Članak 133.					
Članak 134.					
Članak 135.					
Članak 136.					
Članak 137.					
Članak 138.					
Članak 139.					
Članak 140.					
Članak 141.					
Članak 142.					
Članak 143.	Članak 144.				
Članak 144. stavak 1.	Članak 122.a stavak 9.				
Članak 144. stavak 2.	Članak 69. stavak 4.				
Članak 144. stavak 3.	Članak 70. stavak 4.				
Članak 145.	Članak 150. stavak 1.				
Članak 146.	Članak 150. stavak 1.a				
Članak 147. stavak 1.	Članak 151. stavak 1.				
Članak 147. stavak 2.	Članak 151. stavak 2.				
Članak 148. stavak 1.	Članak 151.a stavak 3.				

Članak 148. stavak 2.	Članak 151.a stavak 1.			
Članak 148. stavak 3.	Članak 151.b			
Članak 148. stavak 4.	Članak 151.a stavak 2.			
Članak 148. stavak 5.	Članak 151.c			
Članak 149.				
Članak 150.				
Članak 151.				
Članak 152.	Članak 29.			
Članak 153.	Članak 30.			
Članak 154.	Članak 33.			
Članak 155.	Članak 40.			
Članak 156.	Članak 41.			
Članak 157.	Članak 42.			
Članak 158.	Članak 42.a			
Članak 159.	Članak 43.			
Članak 160.				
Članak 161. stavak 1.	Članak 156. šesti stavak			
Članak 161. stavak 2.	Članak 156. četvrti stavak			
Članak 161. stavak 3.				
Članak 161. stavak 4.				
Članak 161. stavak 5.				
Članak 161. stavak 6.				
Članak 161. stavak 7.				
Članak 161. stavak 8.				
Članak 161. stavak 9.				
Članak 162. stavak 1.				
Članak 162. stavak 2.				
Članak 162. stavak 3.				
Članak 162. stavak 4.	Članak 157. stavak 1. treći podstavak			
Članak 162. stavak 5.				
Članak 162. stavak 6.				
Članak 163.	Članak 158.			
Članak 164.	Članak 159.			

Članak 165. Prilog I.	Članak 160. Prilog I.			

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. **Naziv propisa Europske unije**
   Direktiva (EU) 2019/878 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, financijskih holdinga, mješovitih financijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlasti te mjera za očuvanje kapitala (Tekst značajan za EGP.)

2. **Naziv prijedloga propisa**
   Zakon o kreditnim institucijama

3. Usklađenost odredbi propisa Europske unije (sekundarni izvori prava) s odredbama prijedloga propisa

a)	b)	c)	d)
Odredbe propisa Europske unije	**Odredbe prijedloga propisa**	**Je li sadržaj odredbe propisa Europske unije**	**Obrazloženje (ako sadržaj odredbe propisa Europske unije**

		unije u potpunosti preuzet u odredbu prijedloga propisa?	**preuzeti je djelomično preuzet u odredbu prijedloga propisa)**
Članak 1. Izmjene Direktive 2013/36/EU Direktiva 2013/36/EU mijenja se kako slijedi: 1.u članku 2. stavci 5. i 6. zamjenjuju se sljedećim: „5. Ova se Direktiva ne primjenjuje na sljedeće: 1.pristup aktivnosti investicijskih društava u mjeri u kojoj je uređen Direktivom 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća (*1); 2. središnje banke; 3. poštanske žiroinstitucije; 4.u Danskoj: na „Eksport Kredit Fonden”, „Eksport Kredit Fonden A/S”, „Danmarks Skibskredit A/S” i „KommuneKredit”; 5.u Njemačkoj: na „Kreditanstalt für Wiederaufbau”, „Landwirtschaftliche Rentenbank”, „Bremer Aufbau-Bank GmbH”, „Hamburgische Investitions- und Förderbank”, „Investitionsbank Berlin”, „Investitionsbank des Landes Brandenburg”, „Investitionsbank Schleswig-Holstein”, „Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank”, „Investitions- und Strukturbank Rheinland-	*Pojmovi upotrijebljeni u ovom Zakonu* Članak 3. (1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje: 1. *član uže obitelji* su sljedeće osobe: a) bračni drug ili osoba koja prema posebnom zakonu ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici ili osoba s kojom je u skladu sa zakonom kojim se uređuje životno partnerstvo osoba istog spola sklopila životno partnerstvo odnosno živi u neformalnom životnom partnerstvu b) roditelj i djeca te osobe c) djeca osobe iz podtočke a) ove točke d) druga osoba koja nema punu poslovnu sposobnost i koja je stavljena pod skrbništvo te osobe 2. *diskrecijske mirovinske pogodnosti* su diskrecijske	U potpunosti preuzeto	

Pfalz", „Landeskreditbank Baden-Württemberg – Förderbank", „LfA Förderbank Bayern", „NRW.BANK", „Saarländische Investitionskreditbank AG", „Sächsische Aufbaubank – Förderbank", „Thüringer Aufbaubank", društva koja se prema „Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz" priznaju kao tijela državne stambene politike i uglavnom se ne bave bankovnim transakcijama te društva koja se prema tom zakonu priznaju kao neprofitna društva koja djeluju u području stanogradnje; 6.u Estoniji: na „hoiu-laenuühistud" kao zadruge koje se priznaju prema „hoiu-laenuühistu seadus"; 7.u Irskoj: na „Strategic Banking Corporation of Ireland", kreditne unije („credit unions") i društva za uzajamnu pomoć („friendly societies"); 8.u Grčkoj: na „Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων" (Tamio Parakatathikon kai Danion); 9. u Španjolskoj: na „Instituto de Crédito Oficial"; 10. u Francuskoj: na „Caisse des dépôts et consignations"; 11.u Hrvatskoj: na „kreditne unije" i „Hrvatsku banku za obnovu i razvitak"; 12. u Italiji: na „Cassa depositi e prestiti"; 13.u Latviji: na „krājaizdevu sabiedrības", društva koja se priznaju prema „krājaizdevu sabiedrību likums" kao zadruge koje pružaju financijske usluge isključivo svojim članovima; 14. u Litvi: na „kredito unijos" osim „centrinės kredito unijos"; 15.u Mađarskoj: na „MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság" i „Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság"; 16. u Malti: na „The Malta Development Bank"; 17.u Nizozemskoj: na „Nederlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden NV", „NV Noordelijke Ontwikkelingsmaatschappij", „NV Limburgs Instituut voor Ontwikkeling en Financiering", „Ontwikkelingsmaatschappij Oost-Nederland NV" i „kredietunies"; 18.u Austriji: na društva koja se priznaju kao stambene udruge u javnom interesu i na „Österreichische Kontrollbank AG";	mirovinske pogodnosti definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 73. Uredbe (EU) br. 575/2013 3. *digitalna operativna otpornost* je digitalna operativna otpornost kako je definirana u članku 3. točki 1. Uredbe (EU) 2022/2554 4. *društva povezana zajedničkim vođenjem* su društva koja nisu povezana na način iz točke 45. ovoga članka, ali su povezana na jedan od sljedećih načina: a) društva su ravnopravna i spojena zajedničkim vođenjem u skladu sa sklopljenim ugovorom ili odredbama statuta b) kontrolira ih ista treća osoba ili c) većina su članova uprava ili nadzornih odbora tih društava iste osobe 5. *društvo kći* je društvo kći definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) br. 575/2013 6. *društvo za osiguranje* je društvo za osiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 7. *društvo za pomoćne usluge* je društvo za pomoćne usluge definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 18. Uredbe (EU) br. 575/2013 8. *društvo za reosiguranje* je društvo za reosiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 9. *društvo za upravljanje imovinom* je društvo za		

19.u Poljskoj: na „Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo – Kredytowe” i „Bank Gospodarstwa Krajowego”; 20.u Portugalu: na „Caixas Económicas” koja su postojala na dan 1. siječnja 1986., osim onih koja su osnovana kao društva s ograničenom odgovornosti i na „Caixa Económica Montepio Geral”; 21.u Sloveniji na: „SID-Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d. Ljubljana”; 22.u Finskoj: na „Teollisen yhteistyon rahasto Oy/Fonden för industriellt samarbete AB” i „Finnvera Oyj/Finnvera Abp”; 23. u Švedskoj: na „Svenska Skeppshypotekskassan”; 24.u Ujedinjenoj Kraljevini: na „National Savings and Investments (NS&I)”, „CDC Group plc”, „Agricultural Mortgage Corporation Ltd”, „Scottish Agricultural Securities Corporation Ltd”, „Crown Agents for overseas governments and administrations”, kreditne unije („credit unions”) i komunalne banke („municipal banks”). 6. Subjekti iz stavka 5. točke 1. i točaka od 3. do 24. ovog članka tretiraju se kao financijske institucije za potrebe članka 34. i poglavlja 3. glave VII. (*1) Direktiva 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU (SL L 173, 12.6.2014., str. 349.).”;"	upravljanje imovinom definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 10. *država članica* je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru (SL, L 1, 3. 1. 1994.) 11. *država članica domaćin* je država članica domaćin definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 44. Uredbe (EU) br. 575/2013 12. *eksternalizacija* je svako povjeravanje obavljanja procesa, usluga ili aktivnosti između kreditne institucije i pružatelja usluge koje bi kreditna institucija inače obavljala sama 13. *financijska institucija* je financijska institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 26. Uredbe (EU) br. 575/2013 14. *financijska poluga* je financijska poluga definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 93. Uredbe (EU) br. 575/2013 15. *financijski holding* je financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 20. Uredbe (EU) br. 575/2013 16. *financijski instrument* je financijski instrument definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013 17. *glavni financijski direktor* je osoba s općom odgovornošću za upravljanje financijskim sredstvima i financijsko planiranje kreditne institucije i njezino		

	financijsko izvještavanje 18. *globalna sistemski važna kreditna institucija* ili *GSV kreditna institucija* je GSV kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 133. Uredbe (EU) br. 575/2013 19. *globalna sistemski važna kreditna institucija izvan EU-a* ili *GSV kreditna institucija izvan EU-a* je GSV kreditna institucija izvan EU-a definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 134. Uredbe (EU) br. 575/2013 20. *globalno sistemski važan subjekt* ili GSV subjekt je GSV subjekt definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 136. Uredbe (EU) br. 575/2013 21. *grupa* je grupa definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 138. Uredbe (EU) br. 575/2013 22. *grupa iz treće zemlje* je grupa čije matično društvo ima poslovni nastan u trećoj zemlji 23. *grupa kreditnih institucija* je grupa koju čine kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije od kojih barem jedna institucija ima položaj: a) matične kreditne institucije b) matičnog financijskog holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija c) kreditne institucije koja je s drugom pravnom osobom iz grupe kreditnih institucija povezana zajedničkim vođenjem na način iz točke 5., prve i treće podtočke ovoga stavka ili		

	d) matičnog mješovitog financijskoga holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija 24. *grupa kreditnih institucija iz druge države članice* je grupa kreditnih institucija koju kao takvu, u skladu sa svojom nadležnošću, utvrdi nadležno tijelo druge države članice 25. *grupa kreditnih institucija u EU-u* je grupa kreditnih institucija kojoj je krajnje matično društvo matična kreditna institucija u Europskoj uniji, matični financijski holding u Europskoj uniji ili matični mješoviti financijski holding u Europskoj uniji, koja nije ujedno i grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: RH) 26. *grupa kreditnih institucija u RH* je grupa kreditnih institucija definiranu člankom 135. ovoga Zakona 27. *grupa povezanih osoba* je grupa povezanih osoba definiranu člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013 28. *imenovano tijelo* je tijelo koje je ovlašteno za određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja, stope zaštitnog sloja za sistemski rizik i za utvrđivanje izloženosti i podskupina kreditnih institucija na koje se on primjenjuje, ili zaštitnog sloja za globalnu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: GSV kreditna institucija) i ostalu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: OSV kreditna institucija) 29. *informacijsko komunikacijski tehnološki rizik* (u daljnjem tekstu: IKT rizik) je rizik kako je definiran u		

	članku 3. točki 5. Uredbe (EU) 2022/2554 30. *informacijsko komunikacijsko tehnološka usluga* (u daljnjem tekstu: IKT usluga) je usluga definirana člankom 3. točkom 21. Uredbe (EU) br. 2022/2554 31. *inicijator* je inicijator definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013 32. *institucija* je institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 33. *interne kontrolne funkcije* su funkcije upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije 34. *interni pristupi* su pristupi zasnovani na internim rejting-sustavima iz članka 143. stavka 1., pristup internog modela iz članka 221., pristup interne procjene iz članka 265. stavka 2. metoda internih modela iz članka 283. i alternativni pristup internog modela iz članka 325.az Uredbe (EU) br. 575/2013 35. *investicijsko društvo* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 36. *izloženost osigurana stambenom nekretninom ili izloženost osigurana hipotekom na stambenoj nekretnini* je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.d Uredbe (EU) br. 575/2013 37. *izloženost osigurana poslovnom nekretninom ili izloženost osigurana hipotekom na poslovnoj nekretnini* je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.e Uredbe (EU) br. 575/2013		

	38. *Jedinstveni nadzorni mehanizam* ili *SSM* kako je definirano člankom 2. točkom 9. Uredbe (EU) br. 1024/2013 39. *Jedinstveni sanacijski odbor* je odbor osnovan u skladu s člankom 42. Uredbe (EU) br. 806/2014 41. *klijent* je svaka osoba koja je zatražila ili primila bankovnu i/ili financijsku uslugu od kreditne institucije 41. *klimatska neutralnost* je opći cilj postizanja klimatske neutralnosti do 2050. kako je utvrđen u članku 2. stavku 1. Uredbe (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. lipnja 2021. o uspostavi okvira za postizanje klimatske neutralnosti i o izmjeni uredaba (EZ) br. 401/2009 i (EU)2018/1999 („Europski zakon o klimi") (SL L 243, 9. 7. 2021.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2021/1119) 42. *knjiga trgovanja* je knjiga trgovanja definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 86. Uredbe (EU) br. 575/2013 43. *konsolidirajuće nadzorno tijelo* je konsolidirajuće nadzorno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 41. Uredbe (EU) br. 575/2013 44. *konsolidirana osnova* je konsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 48. Uredbe (EU) br. 575/2013 45. *konsolidirani položaj* je konsolidirani položaj definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 47 Uredbe (EU) br. 575/2013		

	46. *kontrola* je kontrola definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 37. Uredbe (EU) br. 575/2013 47. *kreditna institucija* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 48. *kreditna institucija koja nije velika kreditna institucija* je kreditna institucija koja ne ispunjava uvjete propisane člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 i čiji četverogodišnji prosjek imovine iskazane u revidiranim godišnjim financijskim izvještajima koji se odnose na zadnji dan prethodne četiri poslovne godine na pojedinačnoj osnovi ne prelazi iznos od jedne milijarde eura 49. *kriptoimovina* je kriptoimovina definirana člankom 3. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114 od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptoimovine i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 (Tekst značajan za EGP) (SL L 150/40, 9. 6. 2023., u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/1114) i koja nije digitalna valuta središnje banke 50. *kvalificirani udio* je kvalificirani udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 36. Uredbe (EU) br. 575/2013 51. *manje značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 468/2014 52. *manje značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 23. Uredbe (EU) br. 468/2014		

	53. *mala i jednostavna kreditna institucija* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013, gdje je za potrebe primjenjivog praga iz podtočke (b) te točke Uredbe (EU) br. 575/2013 u Republici Hrvatskoj on smanjen na jednu milijardu eura 54. *mali primici* su primici radnika kreditne institucije čiji bruto varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 50.000,00 eura i ne čine više od jedne trećine njegovih bruto ukupnih primitaka na godišnjoj osnovi 55. *matična država članica* je matična država članica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 43. Uredbe (EU) br. 575/2013 56. *matična institucija u državi članici* je matična institucija u državi članici definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 28. Uredbe (EU) br. 575/2013 57. *matična institucija iz EU-a* je matična institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 58. *matična institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 59. *matična kreditna institucija u državi članici* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013 60. *matična kreditna institucija u EU-u* je kreditna		

	institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 61. *matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 62. *matična kreditna institucija u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 63. *matično investicijsko društvo u državi članici* je investicijsko društvo kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 64. *matično investicijsko društvo u EU-u* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.b Uredbe (EU) br. 575/2013 65. *matično investicijsko društvo u EU-u sa sjedištem u RH* je investicijsko društvo koje ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj 66. *matično investicijsko društvo u RH* je investicijsko društvo kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj 67. *matični financijski holding u državi članici* je matični financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 30. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	68. *matični financijski holding iz EU-a* je matični financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 31. Uredbe (EU) br. 575/2013 69. *matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 31. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj 70. *matični financijski holding u RH* je financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični financijski holding u Europskoj uniji 71. *matični mješoviti financijski holding u državi članici* je matični mješoviti financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 32. Uredbe (EU) br. 575/2013 72. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a* je matični mješoviti financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 33. Uredbe (EU) br. 575/2013 73. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je mješoviti financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 33. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj 74. *matični mješoviti financijski holding u RH* je		

	mješoviti financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični mješoviti financijski holding u EU-u 75. *matično društvo* je matično društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 15. Uredbe (EU) br. 575/2013 76. *mješoviti financijski holding* je mješoviti financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 21. Uredbe (EU) br. 575/2013 77. *mješoviti holding* je mješoviti holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 22. Uredbe (EU) br. 575/2013 78. *mrežni i informacijski sustav* je mrežni i informacijski sustav definiran člankom 3. točkom 2. Uredbe (EU) 2022/2554 79. *nacionalno nadležno tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno nadležno tijelo je Hrvatska narodna banka 80. *nacionalno imenovano tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno imenovano tijelo je Hrvatska narodna banka 81. *nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora* ili *NRS* kako je		

	uređeno zakonom kojim se uređuje potrošačko kreditiranje 82. *nadležno tijelo* je nadležno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 40. Uredbe (EU) br. 575/2013 82. *nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 20. Uredbe (EU) br. 468/2014 84. *nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 21. Uredbe (EU) br. 468/2014 85. *nositelji ključnih funkcija* su osobe koje imaju znatan utjecaj na upravljanje kreditnom institucijom, ali nisu članovi upravljačkog tijela, uključujući voditelje internih kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora ako nisu članovi upravljačkog tijela 86. *odgovorne osobe* su osobe koje su članovi uprave ili članovi nadzornog odbora kreditne institucije koji su nadležni za područje poslovanja na koje se odnosi počinjena povreda, više rukovodstvo, nositelji ključnih funkcija, drugi članovi osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije kako je navedeno u članku 92. stavku 3. Direktive 2013/36/EU 87. *odobrenje za rad* je odobrenje za rad definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 42. Uredbe (EU) br. 575/2013 88. *okolišni, društveni i upravljački rizik ili ESG rizik* je okolišni, društveni i upravljački rizik kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 52.d Uredbe (EU) br. 575/2013		

	89. *operativni rizik* je operativni rizik definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 52. Uredbe (EU) br. 575/2013 90. *periodični penal* je periodična novčana mjera izvršenja usmjerena na okončanje tekućih kršenja ovoga Zakona ili nacionalnih odredaba kojima se prenosi Direktiva 2013/36/EU, kršenja Uredbe (EU) br. 575/2013 ili kršenja odluka koje je donijelo nadležno tijelo na temelju tih odredaba ili te uredbe te na prisiljavanje fizičke ili pravne osobe da ponovno ispunjava odredbe ili odluke koje su prekršene 91. *prihvatljive obveze* su podložne obveze definirane zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava 92. *podružnica* je podružnica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 17. Uredbe (EU) br. 575/2013 93. *pomoćne usluge* su usluge koje su pomoćne i podrška su poslovanju u odnosu na bankovne ili osnovne i dodatne financijske usluge za čije pružanje kreditna institucija ima odobrenje poput usluge obrade podataka, upravljanje imovinom, i sve operativne i s platnim uslugama usko povezane pomoćne aktivnosti iz zakona kojim se uređuje platni promet 94. *posredni imatelj* je imatelj dionica, poslovnih udjela ili drugih prava koja mu osiguravaju udio u kapitalu pravne osobe ili u glasačkim pravima u pravnoj osobi, i to: a) osoba za čiji je račun druga osoba (izravni imatelj) stekla dionice, poslovne udjele ili druga prava u pravnoj		

	osobi b) osoba koja je usko povezana s izravnim imateljem dionica, poslovnih udjela ili drugih prava u pravnoj osobi, kao i članovima uže obitelji te osobe ili c) osoba koja je član uže obitelji izravnog imatelja 95. *posredno ulaganje* je ulaganje u kapital pravne osobe ili stjecanje glasačkih prava u pravnoj osobi preko treće osobe 96. *potkonsolidirana osnova* je potkonsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 49. Uredbe (EU) br. 575/2013 97. *potrošač* je svaka fizička osoba koja je klijent kreditne institucije, a koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja 98. *predstavništvo kreditne institucije* je pravno ovisni dio kreditne institucije koji može obavljati samo poslove istraživanja tržišta, predstavljanja te promidžbe i informiranja o kreditnoj instituciji koja ga je osnovala 99. *priznati kapital* je priznati kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 71. Uredbe (EU) br. 575/2013 100. *protuciklički zaštitni sloj kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s glavom XVIII.3. ovoga Zakona, pri čemu se taj iznos izračunava za svaku kreditnu instituciju 101. *pružatelj usluga eksternalizacije* je pružatelj usluga koji je treća strana koja obavlja određeni eksternalizirani postupak, uslugu ili aktivnost, ili dijelove postupka,		

	usluge ili aktivnosti, u okviru ugovora o eksternalizaciji 102. *radni dan* je svaki dan osim subote, nedjelje i neradnih dana koji su u skladu s propisima Republike Hrvatske proglašeni neradnim danima, a u postupcima u kojima sudjeluje Europska središnja banka neradni dan je i neradni dan Europske središnje banke 103. *raspodjela* je raspodjela definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 110. Uredbe (EU) br. 575/2013 104. *redovni osnovni kapital* je kapital definiran člankom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013 105. *referentni pokazatelj* je referentna stopa zaštitnog sloja kapitala izračunatu u skladu sa smjernicama Europskog odbora za sistemske rizike donesene na temelju članka 135. stavka 1. Direktive 2013/36/EU u vezi s određivanjem stope protucikličkog zaštitnog sloja 106. *regulatorni kapital* je regulatorni kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 118. Uredbe (EU) br. 575/2013 107. *rizik modela* je rizik modela definiran članom 4. stavkom 1. točkom 52.b Uredbe (EU) br. 575/2013 108. *rizik prekomjerne financijske poluge* je rizik prekomjerne financijske poluge definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 94. Uredbe (EU) br. 575/2013 109. *rodno neutralna politika primitaka* je politika primitaka koja se temelji na jednakoj plaći radnika i radnica za jednak rad ili rad jednake vrijednosti 110. *samostalna kreditna institucija u Europskoj uniji* je		

	institucija koja ne podliježe bonitetnoj konsolidaciji u Europskoj uniji na temelju dijela prvog glave II. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja u Europskoj uniji nema matično društvo koje podliježe bonitetnoj konsolidaciji 111. *sanacijsko tijelo* je sanacijsko tijelo definirano člankom 2. stavkom 1. točkom 18. Direktive 2014/59/EU 112. *sekuritizacija* je sekuritizacija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 61. Uredbe (EU) br. 575/2013 113. *sekuritizacijska pozicija* je sekuritizacijska pozicija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 62. Uredbe (EU) br. 575/2013 114. *sekuritizacijski subjekt posebne namjene* je sekuritizacijski subjekt posebne namjene definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 66. Uredbe (EU) br. 575/2013 115. *sistemski rizik* je rizik poremećaja u financijskom sustavu koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo 116. *sistemski važna kreditna institucija* je matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a ili institucija čija bi propast ili slabo poslovanje moglo dovesti do sistemskog rizika 117. *smanjenje kreditnog rizika* je smanjenje kreditnog rizika definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 57. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	118. *smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu* su smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu kako su određene člankom 108. ovoga Zakona 119. *specifična stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala* je stopa koju pojedina kreditna institucija izračunava primjenom pravila iz članka 235. ovoga Zakona u svrhu izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala 120. *sponzor* je sponzor definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 121. *središnja druga ugovorna strana* je središnja druga ugovorna strana definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 34. Uredbe (EU) br. 575/2013 122. *središnje banke* su središnje banke definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 46. Uredbe (EU) br. 575/2013 123. *središnje banke Europskog sustava središnjih banaka* su središnje banke Europskog sustava središnjih banaka definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 45. Uredbe (EU) br. 575/2013 124. *stopa protucikličkog zaštitnog sloja* je stopa koju je kreditna institucija dužna primjenjivati pri izračunu svog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, a određuje se u skladu s glavom XVIII.3 ovoga Zakona ili je određuje relevantno tijelo iz treće zemlje, ovisno o slučaju 125. *sistemski rizik iz glave XVIII.4.* je neciklički sistemski ili makrobonitetni rizik dugoročnog karaktera,		

	odnosno rizik koji proizlazi iz strukture i uređenja financijskog sustava 126. *subjekt financijskog sektora* je subjekt financijskog sektora definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 27. Uredbe (EU) br. 575/2013 127. *sudjelujući udio* je sudjelujući udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 35. Uredbe (EU) br. 575/2013 128. *suradnik osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti* (u daljnjem tekstu: suradnik) je: a) svaka fizička osoba koja je član uprave ili nadzornog odbora u pravnom subjektu ili stvarni vlasnik pravne osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti b) svaka fizička osoba koja je stvarni vlasnik nad pravnim subjektom u kojem je osoba osuđena za kazneno djelo za koje se goni po službenoj dužnosti član uprave ili nadzornog odbora ili c) svaka fizička osoba koja s osobom osuđenom za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektom 129. *token elektroničkog novca* je token elektroničkog novca definiran člankom 3. stavkom 1. točki 7. Uredbe (EU) 2023/1114 (EMT) 130. *token vezan uz imovinu* je token vezan uz imovinu definiran člankom 3. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU)		

	2023/1114 (ART) 131. *treća strana pružatelj IKT usluga* je treća strana pružatelj IKT usluga definiran člankom 3. točkom 19. Uredbe (EU) br. 2022/2554 132. *treća zemlja* je država koja nije država članica 133. *ukupni iznos izloženosti riziku* je ukupni iznos izloženosti riziku izračunat u skladu s člankom 92. stavkom 3. prvi podstavak Uredbe (EU) br. 575/2013 134. *upravljačko tijelo* je tijelo, odnosno tijela institucije, imenovano u skladu s propisima Republike Hrvatske ili drugih država, koje je ovlašteno odrediti strategiju, ciljeve i opće usmjerenje institucije a koje nadzire i prati odlučivanje u vezi s upravljanjem te uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to su uprava i nadzorni odbor 135. *upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji* je upravljačko tijelo u ulozi nadziranja i praćenja odlučivanja u vezi s upravljanjem, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to je nadzorni odbor 136. *upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji* je upravljačko tijelo koje upravlja kreditnom institucijom i uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to je uprava 137. *uređeno tržište* je uređeno tržište definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	138. *uska povezanost* je povezanost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013 139. *usluge povezane s kriptoimovinom* su usluge povezane s kriptoimovinom definirane člankom 3. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) 2023/1114 (CASP) 140. *vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika* je vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 98. Uredbe (EU) br. 575/2013 141. *velika kreditna institucija* je velika institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 142. *velika izloženost* je izloženost definirana člankom 392. Uredbe (EU) br. 575/2013 143. *veliko društvo kći* je veliko društvo kći definirano člankom 4. stavku 1. točki 147. Uredbe (EU) 575/2013 144. *više rukovodstvo* su fizičke osobe koje obavljaju izvršne funkcije unutar kreditne institucije i izravno su odgovorne upravljačkom tijelu, ali nisu članovi tog tijela, te koje su odgovorne za svakodnevno upravljanje kreditnom institucijom pod vodstvom upravljačkog tijela 145. *voditelji internih kontrolnih funkcija* su osobe na najvišoj hijerarhijskoj razini zadužene za stvarno upravljanje svakodnevnim radom internih kontrolnih funkcija kreditne institucije 146. *vrijednost nekretnine* je vrijednost nekretnine definirana člankom 4. točkom 74.a Uredbe (EU) br.		

	575/2013 147. *zahtjev za kombinirani zaštitni sloj* je redovni osnovni kapital koji je potreban za ispunjavanje zahtjeva za zaštitni sloj za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće zaštitne slojeve, ovisno o tome što je primjenjivo: a) protuciklički zaštitni sloj kapitala b) zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju c) zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju d) zaštitni sloj za sistemski rizik 148. *zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju* je regulatorni kapital koji je GSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 244. ovoga Zakona 149. *zaštitni sloj za očuvanje kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 226. ovoga Zakona 150. *zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju* je regulatorni kapital koji je OSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 246. ovoga Zakona 151. *zaštitni sloj za sistemski rizik* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 239. ovoga Zakona. 152. *značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 22. Uredbe (EU) br. 468/2014 153. *značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 16. Uredbe (EU) br. 468/2014.		

	(2) Pojmovi *financijski ugovor, ključne funkcije, sanacijski instrument, mjera za sprječavanje krize, ovlast za sanaciju, sanacija, sanacijska mjera, sanacijska uprava, sanacijski kolegij, sanacijski program za grupu, sanacijski subjekt, sanacijsko tijelo, grupno sanacijsko tijelo i subjekt za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor* koji se koriste u glavi XIX. ovoga Zakona imaju isto značenje kao pojmovi određeni u zakonu kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava. **(3) Subjekti iz članka 2. stavka 5. točaka 3. do 23. Direktive 2013/36/EU se za potrebe glave IX. i glave XI.9. ovoga Zakona smatraju financijskim institucijama.** (4) Izrazi koji se koriste u ovome Zakonu, a imaju rodno značenje odnose se jednako na muški i ženski rod.		
		Nije potrebno preuzimanje	Direktiva izmjenama u čl. 2. st. 5. propisuje na što se ne primjenjuje.

2.članak 3. mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 1. dodaju se sljedeće točke: „60.„sanacijsko tijelo” znači sanacijsko tijelo kako je definirano člankom 2. stavkom 1. točkom 18. Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća (*2); 61.„globalna sistemski važna institucija” ili „GSV institucija” znači GSV institucija kako je definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 133. Uredbe (EU) br. 575/2013; 62.„globalna sistemski važna institucija izvan EU-a” ili „GSV institucija izvan EU-a” znači GSV institucija izvan EU-a kako je definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 134. Uredbe (EU) br. 575/2013; 63.„grupa” znači grupa kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 138. Uredbe (EU) br. 575/2013; 64.„grupa iz treće zemlje” znači grupa čije matično društvo ima poslovni nastan u trećoj zemlji; 65.„rodno neutralna politika primitaka” znači politika primitaka koja se temelji na jednakoj plaći radnika i radnica za jednak rad ili rad jednake vrijednosti. (*2) Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190.).”;" (b)dodaje se sljedeći stavak: „3. Kako bi se osiguralo da se zahtjevi ili nadzorne ovlasti utvrđeni u ovoj Direktivi ili u Uredbi (EU) br. 575/2013 primjenjuju na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi u skladu s tom direktivom i tom uredbom, pojmovima „institucija”, „matična institucija u državi	*Pojmovi upotrijebljeni u ovom Zakonu* Članak 3. (1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje: 1. *član uže obitelji* su sljedeće osobe: a) bračni drug ili osoba koja prema posebnom zakonu ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici ili osoba s kojom je u skladu sa zakonom kojim se uređuje životno partnerstvo osoba istog spola sklopila životno partnerstvo odnosno živi u neformalnom životnom partnerstvu b) roditelj i djeca te osobe c) djeca osobe iz podtočke a) ove točke d) druga osoba koja nema punu poslovnu sposobnost i koja je stavljena pod skrbništvo te osobe 2. *diskrecijske mirovinske pogodnosti* su diskrecijske mirovinske pogodnosti definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 73. Uredbe (EU) br. 575/2013 3. *digitalna operativna otpornost* je digitalna operativna otpornost kako je definirana u članku 3. točki 1. Uredbe (EU) 2022/2554 4. *društva povezana zajedničkim vođenjem* su društva koja nisu povezana na način iz točke 45. ovoga članka, ali su povezana na jedan od sljedećih načina: a) društva su ravnopravna i spojena zajedničkim vođenjem u skladu sa sklopljenim ugovorom ili	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci Čl. 8., čl. 4. st. 2. točka 109.

članici", „matična institucija iz EU-a" i „matično društvo" obuhvaćeni su i: (a)financijski holdinzi i mješoviti financijski holdinzi koji su dobili odobrenje u skladu s člankom 21.a ove Direktive; (b)imenovane institucije koje su pod kontrolom matičnog financijskog holdinga iz EU-a, matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a, matičnog financijskog holdinga u državi članici ili matičnog mješovitog financijskog holdinga u državi članici u kojoj relevantno matično društvo ne podliježe odobrenju u skladu s člankom 21.a stavkom 4. ove Direktive i (c)financijski holdinzi, mješoviti financijski holdinzi ili institucije imenovane na temelju članka 21.a stavka 6. točke (d) ove Direktive."; 	odredbama statuta b) kontrolira ih ista treća osoba ili c) većina su članova uprava ili nadzornih odbora tih društava iste osobe 5. *društvo kći* je društvo kći definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) br. 575/2013 6. *društvo za osiguranje* je društvo za osiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 7. *društvo za pomoćne usluge* je društvo za pomoćne usluge definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 18. Uredbe (EU) br. 575/2013 8. *društvo za reosiguranje* je društvo za reosiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 9. *društvo za upravljanje imovinom* je društvo za upravljanje imovinom definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 10. *država članica* je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru (SL, L 1, 3. 1. 1994.) 11. *država članica domaćin* je država članica domaćin definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 44. Uredbe (EU) br. 575/2013 12. *eksternalizacija* je svako povjeravanje obavljanja procesa, usluga ili aktivnosti između kreditne institucije i		

	pružatelja usluge koje bi kreditna institucija inače obavljala sama 13. *financijska institucija* je financijska institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 26. Uredbe (EU) br. 575/2013 14. *financijska poluga* je financijska poluga definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 93. Uredbe (EU) br. 575/2013 15. *financijski holding* je financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 20. Uredbe (EU) br. 575/2013 16. *financijski instrument* je financijski instrument definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013 17. *glavni financijski direktor* je osoba s općom odgovornošću za upravljanje financijskim sredstvima i financijsko planiranje kreditne institucije i njezino financijsko izvještavanje **18. *globalna sistemski važna kreditna institucija* ili *GSV kreditna institucija* je GSV kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 133. Uredbe (EU) br. 575/2013** **19. *globalna sistemski važna kreditna institucija izvan EU-a* ili *GSV kreditna institucija izvan EU-a* je GSV kreditna institucija izvan EU-a definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 134. Uredbe (EU) br. 575/2013** 20. *globalno sistemski važan subjekt* ili GSV subjekt je		

	GSV subjekt definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 136. Uredbe (EU) br. 575/2013 **21. *grupa* je grupa definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 138. Uredbe (EU) br. 575/2013** **22. *grupa iz treće zemlje* je grupa čije matično društvo ima poslovni nastan u trećoj zemlji** 23. *grupa kreditnih institucija* je grupa koju čine kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije od kojih barem jedna institucija ima položaj: a) matične kreditne institucije b) matičnog financijskog holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija c) kreditne institucije koja je s drugom pravnom osobom iz grupe kreditnih institucija povezana zajedničkim vođenjem na način iz točke 5., prve i treće podtočke ovoga stavka ili d) matičnog mješovitog financijskoga holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija 24. *grupa kreditnih institucija iz druge države članice* je grupa kreditnih institucija koju kao takvu, u skladu sa svojom nadležnošću, utvrdi nadležno tijelo druge države članice 25. *grupa kreditnih institucija u EU-u* je grupa kreditnih institucija kojoj je krajnje matično društvo matična kreditna institucija u Europskoj uniji, matični financijski holding u Europskoj uniji ili matični mješoviti financijski holding u Europskoj uniji, koja nije ujedno i grupa		

	kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: RH) 26. *grupa kreditnih institucija u RH* je grupa kreditnih institucija definiranu člankom 135. ovoga Zakona 27. *grupa povezanih osoba* je grupa povezanih osoba definiranu člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013 28. *imenovano tijelo* je tijelo koje je ovlašteno za određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja, stope zaštitnog sloja za sistemski rizik i za utvrđivanje izloženosti i podskupina kreditnih institucija na koje se on primjenjuje, ili zaštitnog sloja za globalnu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: GSV kreditna institucija) i ostalu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: OSV kreditna institucija) 29. *informacijsko komunikacijski tehnološki rizik* (u daljnjem tekstu: IKT rizik) je rizik kako je definiran u članku 3. točki 5. Uredbe (EU) 2022/2554 30. *informacijsko komunikacijsko tehnološka usluga* (u daljnjem tekstu: IKT usluga) je usluga definirana člankom 3. točkom 21. Uredbe (EU) br. 2022/2554 31. *inicijator* je inicijator definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013 32. *institucija* je institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 33. *interne kontrolne funkcije* su funkcije upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije		

	34. *interni pristupi* su pristupi zasnovani na internim rejting-sustavima iz članka 143. stavka 1., pristup internog modela iz članka 221., pristup interne procjene iz članka 265. stavka 2. metoda internih modela iz članka 283. i alternativni pristup internog modela iz članka 325.az Uredbe (EU) br. 575/2013 35. *investicijsko društvo* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 36. *izloženost osigurana stambenom nekretninom ili izloženost osigurana hipotekom na stambenoj nekretnini* je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.d Uredbe (EU) br. 575/2013 37. *izloženost osigurana poslovnom nekretninom ili izloženost osigurana hipotekom na poslovnoj nekretnini* je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.e Uredbe (EU) br. 575/2013 38. *Jedinstveni nadzorni mehanizam* ili *SSM* kako je definirano člankom 2. točkom 9. Uredbe (EU) br. 1024/2013 39. *Jedinstveni sanacijski odbor* je odbor osnovan u skladu s člankom 42. Uredbe (EU) br. 806/2014 41. *klijent* je svaka osoba koja je zatražila ili primila bankovnu i/ili financijsku uslugu od kreditne institucije 41. *klimatska neutralnost* je opći cilj postizanja klimatske neutralnosti do 2050. kako je utvrđen u članku 2. stavku 1. Uredbe (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i		

	Vijeća od 30. lipnja 2021. o uspostavi okvira za postizanje klimatske neutralnosti i o izmjeni uredaba (EZ) br. 401/2009 i (EU)2018/1999 („Europski zakon o klimi”) (SL L 243, 9. 7. 2021.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2021/1119) 42. *knjiga trgovanja* je knjiga trgovanja definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 86. Uredbe (EU) br. 575/2013 43. *konsolidirajuće nadzorno tijelo* je konsolidirajuće nadzorno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 41. Uredbe (EU) br. 575/2013 44. *konsolidirana osnova* je konsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 48. Uredbe (EU) br. 575/2013 45. *konsolidirani položaj* je konsolidirani položaj definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 47 Uredbe (EU) br. 575/2013 46. *kontrola* je kontrola definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 37. Uredbe (EU) br. 575/2013 47. *kreditna institucija* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 48. *kreditna institucija koja nije velika kreditna institucija* je kreditna institucija koja ne ispunjava uvjete propisane člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 i čiji četverogodišnji prosjek imovine iskazane u revidiranim godišnjim financijskim izvještajima koji se odnose na zadnji dan prethodne četiri poslovne godine na		

	pojedinačnoj osnovi ne prelazi iznos od jedne milijarde eura 49. *kriptoimovina* je kriptoimovina definirana člankom 3. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114 od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptoimovine i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 (Tekst značajan za EGP) (SL L 150/40, 9. 6. 2023., u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/1114) i koja nije digitalna valuta središnje banke 50. *kvalificirani udio* je kvalificirani udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 36. Uredbe (EU) br. 575/2013 51. *manje značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 468/2014 52. *manje značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 23. Uredbe (EU) br. 468/2014 53. *mala i jednostavna kreditna institucija* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013, gdje je za potrebe primjenjivog praga iz podtočke (b) te točke Uredbe (EU) br. 575/2013 u Republici Hrvatskoj on smanjen na jednu milijardu eura 54. *mali primici* su primici radnika kreditne institucije čiji bruto varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 50.000,00 eura i ne čine više od jedne trećine njegovih bruto ukupnih primitaka na godišnjoj osnovi 55. *matična država članica* je matična država članica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 43. Uredbe		

	(EU) br. 575/2013 56. *matična institucija u državi članici* je matična institucija u državi članici definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 28. Uredbe (EU) br. 575/2013 57. *matična institucija iz EU-a* je matična institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 58. *matična institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 59. *matična kreditna institucija u državi članici* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013 60. *matična kreditna institucija u EU-u* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 61. *matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 62. *matična kreditna institucija u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 63. *matično investicijsko društvo u državi članici* je investicijsko društvo kako je uređeno člankom 4. stavkom		

	1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 64. *matično investicijsko društvo u EU-u* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.b Uredbe (EU) br. 575/2013 65. *matično investicijsko društvo u EU-u sa sjedištem u RH* je investicijsko društvo koje ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj 66. *matično investicijsko društvo u RH* je investicijsko društvo kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj 67. *matični financijski holding u državi članici* je matični financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 30. Uredbe (EU) br. 575/2013 68. *matični financijski holding iz EU-a* je matični financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 31. Uredbe (EU) br. 575/2013 69. *matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 31. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj 70. *matični financijski holding u RH* je financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični financijski		

	holding u Europskoj uniji 71. *matični mješoviti financijski holding u državi članici* je matični mješoviti financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 32. Uredbe (EU) br. 575/2013 72. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a* je matični mješoviti financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 33. Uredbe (EU) br. 575/2013 73. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je mješoviti financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 33. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj 74. *matični mješoviti financijski holding u RH* je mješoviti financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični mješoviti financijski holding u EU-u 75. *matično društvo* je matično društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 15. Uredbe (EU) br. 575/2013 76. *mješoviti financijski holding* je mješoviti financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 21. Uredbe (EU) br. 575/2013 77. *mješoviti holding* je mješoviti holding definiran		

	članom 4. stavkom 1. točkom 22. Uredbe (EU) br. 575/2013 78. *mrežni i informacijski sustav* je mrežni i informacijski sustav definiran člankom 3. točkom 2. Uredbe (EU) 2022/2554 79. *nacionalno nadležno tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno nadležno tijelo je Hrvatska narodna banka 80. *nacionalno imenovano tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno imenovano tijelo je Hrvatska narodna banka 81. *nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora* ili *NRS* kako je uređeno zakonom kojim se uređuje potrošačko kreditiranje 82. *nadležno tijelo* je nadležno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 40. Uredbe (EU) br. 575/2013 82. *nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 20. Uredbe (EU) br. 468/2014 84. *nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 21. Uredbe (EU) br. 468/2014 85. *nositelji ključnih funkcija* su osobe koje imaju znatan utjecaj na upravljanje kreditnom institucijom, ali nisu članovi upravljačkog tijela, uključujući voditelje internih kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora ako		

	nisu članovi upravljačkog tijela 86. *odgovorne osobe* su osobe koje su članovi uprave ili članovi nadzornog odbora kreditne institucije koji su nadležni za područje poslovanja na koje se odnosi počinjena povreda, više rukovodstvo, nositelji ključnih funkcija, drugi članovi osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije kako je navedeno u članku 92. stavku 3. Direktive 2013/36/EU 87. *odobrenje za rad* je odobrenje za rad definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 42. Uredbe (EU) br. 575/2013 88. *okolišni, društveni i upravljački rizik ili ESG rizik* je okolišni, društveni i upravljački rizik kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 52.d Uredbe (EU) br. 575/2013 89. *operativni rizik* je operativni rizik definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 52. Uredbe (EU) br. 575/2013 90. *periodični penal* je periodična novčana mjera izvršenja usmjerena na okončanje tekućih kršenja ovoga Zakona ili nacionalnih odredaba kojima se prenosi Direktiva 2013/36/EU, kršenja Uredbe (EU) br. 575/2013 ili kršenja odluka koje je donijelo nadležno tijelo na temelju tih odredaba ili te uredbe te na prisiljavanje fizičke ili pravne osobe da ponovno ispunjava odredbe ili odluke koje su prekršene 91. *prihvatljive obveze* su podložne obveze definirane zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava		

	92. *podružnica* je podružnica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 17. Uredbe (EU) br. 575/2013 93. *pomoćne usluge* su usluge koje su pomoćne i podrška su poslovanju u odnosu na bankovne ili osnovne i dodatne financijske usluge za čije pružanje kreditna institucija ima odobrenje poput usluge obrade podataka, upravljanje imovinom, i sve operativne i s platnim uslugama usko povezane pomoćne aktivnosti iz zakona kojim se uređuje platni promet 94. *posredni imatelj* je imatelj dionica, poslovnih udjela ili drugih prava koja mu osiguravaju udio u kapitalu pravne osobe ili u glasačkim pravima u pravnoj osobi, i to: a) osoba za čiji je račun druga osoba (izravni imatelj) stekla dionice, poslovne udjele ili druga prava u pravnoj osobi b) osoba koja je usko povezana s izravnim imateljem dionica, poslovnih udjela ili drugih prava u pravnoj osobi, kao i članovima uže obitelji te osobe ili c) osoba koja je član uže obitelji izravnog imatelja 95. *posredno ulaganje* je ulaganje u kapital pravne osobe ili stjecanje glasačkih prava u pravnoj osobi preko treće osobe 96. *potkonsolidirana osnova* je potkonsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 49. Uredbe (EU) br. 575/2013 97. *potrošač* je svaka fizička osoba koja je klijent kreditne		

	institucije, a koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja 98. *predstavništvo kreditne institucije* je pravno ovisni dio kreditne institucije koji može obavljati samo poslove istraživanja tržišta, predstavljanja te promidžbe i informiranja o kreditnoj instituciji koja ga je osnovala 99. *priznati kapital* je priznati kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 71. Uredbe (EU) br. 575/2013 100. *protuciklički zaštitni sloj kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s glavom XVIII.3. ovoga Zakona, pri čemu se taj iznos izračunava za svaku kreditnu instituciju 101. *pružatelj usluga eksternalizacije* je pružatelj usluga koji je treća strana koja obavlja određeni eksternalizirani postupak, uslugu ili aktivnost, ili dijelove postupka, usluge ili aktivnosti, u okviru ugovora o eksternalizaciji 102. *radni dan* je svaki dan osim subote, nedjelje i neradnih dana koji su u skladu s propisima Republike Hrvatske proglašeni neradnim danima, a u postupcima u kojima sudjeluje Europska središnja banka neradni dan je i neradni dan Europske središnje banke 103. *raspodjela* je raspodjela definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 110. Uredbe (EU) br. 575/2013 104. *redovni osnovni kapital* je kapital definiran člankom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013 105. *referentni pokazatelj* je referentna stopa zaštitnog sloja kapitala izračunatu u skladu sa smjernicama		

	Europskog odbora za sistemske rizike donesene na temelju članka 135. stavka 1. Direktive 2013/36/EU u vezi s određivanjem stope protucikličkog zaštitnog sloja 106. *regulatorni kapital* je regulatorni kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 118. Uredbe (EU) br. 575/2013 107. *rizik modela* je rizik modela definiran članom 4. stavkom 1. točkom 52.b Uredbe (EU) br. 575/2013 108. *rizik prekomjerne financijske poluge* je rizik prekomjerne financijske poluge definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 94. Uredbe (EU) br. 575/2013 **109. *rodno neutralna politika primitaka* je politika primitaka koja se temelji na jednakoj plaći radnika i radnica za jednak rad ili rad jednake vrijednosti** 110. *samostalna kreditna institucija u Europskoj uniji* je institucija koja ne podliježe bonitetnoj konsolidaciji u Europskoj uniji na temelju dijela prvog glave II. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja u Europskoj uniji nema matično društvo koje podliježe bonitetnoj konsolidaciji **111. *sanacijsko tijelo* je sanacijsko tijelo definirano člankom 2. stavkom 1. točkom 18. Direktive 2014/59/EU** 112. *sekuritizacija* je sekuritizacija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 61. Uredbe (EU) br. 575/2013 113. *sekuritizacijska pozicija* je sekuritizacijska pozicija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 62. Uredbe		

	(EU) br. 575/2013 114. *sekuritizacijski subjekt posebne namjene* je sekuritizacijski subjekt posebne namjene definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 66. Uredbe (EU) br. 575/2013 115. *sistemski rizik* je rizik poremećaja u financijskom sustavu koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo 116. *sistemski važna kreditna institucija* je matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a ili institucija čija bi propast ili slabo poslovanje moglo dovesti do sistemskog rizika 117. *smanjenje kreditnog rizika* je smanjenje kreditnog rizika definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 57. Uredbe (EU) br. 575/2013 118. *smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu* su smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu kako su određene člankom 108. ovoga Zakona 119. *specifična stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala* je stopa koju pojedina kreditna institucija izračunava primjenom pravila iz članka 235. ovoga Zakona u svrhu izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala 120. *sponzor* je sponzor definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 121. *središnja druga ugovorna strana* je središnja druga		

	ugovorna strana definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 34. Uredbe (EU) br. 575/2013 122. *središnje banke* su središnje banke definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 46. Uredbe (EU) br. 575/2013 123. *središnje banke Europskog sustava središnjih banaka* su središnje banke Europskog sustava središnjih banaka definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 45. Uredbe (EU) br. 575/2013 124. *stopa protucikličkog zaštitnog sloja* je stopa koju je kreditna institucija dužna primjenjivati pri izračunu svog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, a određuje se u skladu s glavom XVIII.3 ovoga Zakona ili je određuje relevantno tijelo iz treće zemlje, ovisno o slučaju 125. *sistemski rizik iz glave XVIII.4.* je neciklički sistemski ili makrobonitetni rizik dugoročnog karaktera, odnosno rizik koji proizlazi iz strukture i uređenja financijskog sustava 126. *subjekt financijskog sektora* je subjekt financijskog sektora definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 27. Uredbe (EU) br. 575/2013 127. *sudjelujući udio* je sudjelujući udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 35. Uredbe (EU) br. 575/2013 128. *suradnik osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti* (u daljnjem tekstu: suradnik) je:		

	a) svaka fizička osoba koja je član uprave ili nadzornog odbora u pravnom subjektu ili stvarni vlasnik pravne osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti b) svaka fizička osoba koja je stvarni vlasnik nad pravnim subjektom u kojem je osoba osuđena za kazneno djelo za koje se goni po službenoj dužnosti član uprave ili nadzornog odbora ili c) svaka fizička osoba koja s osobom osuđenom za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektom 129. *token elektroničkog novca* je token elektroničkog novca definiran člankom 3. stavkom 1. točki 7. Uredbe (EU) 2023/1114 (EMT) 130. *token vezan uz imovinu* je token vezan uz imovinu definiran člankom 3. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU) 2023/1114 (ART) 131. *treća strana pružatelj IKT usluga* je treća strana pružatelj IKT usluga definiran člankom 3. točkom 19. Uredbe (EU) br. 2022/2554 132. *treća zemlja* je država koja nije država članica 133. *ukupni iznos izloženosti riziku* je ukupni iznos izloženosti riziku izračunat u skladu s člankom 92. stavkom 3. prvi podstavak Uredbe (EU) br. 575/2013 134. *upravljačko tijelo* je tijelo, odnosno tijela institucije, imenovano u skladu s propisima Republike Hrvatske ili drugih država, koje je ovlašteno odrediti strategiju, ciljeve		

	i opće usmjerenje institucije a koje nadzire i prati odlučivanje u vezi s upravljanjem te uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to su uprava i nadzorni odbor 135. *upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji* je upravljačko tijelo u ulozi nadziranja i praćenja odlučivanja u vezi s upravljanjem, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to je nadzorni odbor 136. *upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji* je upravljačko tijelo koje upravlja kreditnom institucijom i uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to je uprava 137. *uređeno tržište* je uređeno tržište definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 138. *uska povezanost* je povezanost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013 139. *usluge povezane s kriptoimovinom* su usluge povezane s kriptoimovinom definirane člankom 3. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) 2023/1114 (CASP) 140. *vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika* je vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 98. Uredbe (EU) br. 575/2013 141. *velika kreditna institucija* je velika institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	142. *velika izloženost* je izloženost definirana člankom 392. Uredbe (EU) br. 575/2013 143. *veliko društvo kći* je veliko društvo kći definirano člankom 4. stavku 1. točki 147. Uredbe (EU) 575/2013 144. *više rukovodstvo* su fizičke osobe koje obavljaju izvršne funkcije unutar kreditne institucije i izravno su odgovorne upravljačkom tijelu, ali nisu članovi tog tijela, te koje su odgovorne za svakodnevno upravljanje kreditnom institucijom pod vodstvom upravljačkog tijela 145. *voditelji internih kontrolnih funkcija* su osobe na najvišoj hijerarhijskoj razini zadužene za stvarno upravljanje svakodnevnim radom internih kontrolnih funkcija kreditne institucije 146. *vrijednost nekretnine* je vrijednost nekretnine definirana člankom 4. točkom 74.a Uredbe (EU) br. 575/2013 147. *zahtjev za kombinirani zaštitni sloj* je redovni osnovni kapital koji je potreban za ispunjavanje zahtjeva za zaštitni sloj za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće zaštitne slojeve, ovisno o tome što je primjenjivo: a) protuciklički zaštitni sloj kapitala b) zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju c) zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju d) zaštitni sloj za sistemski rizik 148. *zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju* je regulatorni		

	kapital koji je GSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 244. ovoga Zakona 149. *zaštitni sloj za očuvanje kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 226. ovoga Zakona 150. *zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju* je regulatorni kapital koji je OSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 246. ovoga Zakona 151. *zaštitni sloj za sistemski rizik* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 239. ovoga Zakona. 152. *značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 22. Uredbe (EU) br. 468/2014 153. *značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 16. Uredbe (EU) br. 468/2014. (2) Pojmovi *financijski ugovor, ključne funkcije, sanacijski instrument, mjera za sprječavanje krize, ovlast za sanaciju, sanacija, sanacijska mjera, sanacijska uprava, sanacijski kolegij, sanacijski program za grupu, sanacijski subjekt, sanacijsko tijelo, grupno sanacijsko tijelo i subjekt za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor* koji se koriste u glavi XIX. ovoga Zakona imaju isto značenje kao pojmovi određeni u zakonu kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava. **(3) Subjekti iz članka 2. stavka 5. točaka 3. do 23. Direktive 2013/36/EU se za potrebe glave IX. i glave XI.9. ovoga Zakona smatraju financijskim**		

	institucijama. (4) Izrazi koji se koriste u ovome Zakonu, a imaju rodno značenje odnose se jednako na muški i ženski rod.		
3.u članku 4. stavak 8. zamjenjuje se sljedećim: „8. Države članice osiguravaju da kada sanacijske ovlasti imaju tijela koja nisu nadležna tijela, ta tijela blisko surađuju i savjetuju se s nadležnim tijelima u vezi s pripremom sanacijskih planova i u svim drugim slučajevima kada se takva suradnja i savjetovanje zahtijevaju ovom Direktivom, Direktivom 2014/59/EU ili Uredbom (EU) br. 575/2013.”;	*Suradnja između nadležnih i nadzornih tijela Republike Hrvatske* Članak 160. (1) Hrvatska narodna banka, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i nadzorna tijela u Republici Hrvatskoj dostavit će na zahtjev pojedinog nadležnog tijela tom tijelu sve informacije o kreditnoj ili financijskoj instituciji koje su mu potrebne u postupku provođenja zadataka supervizije i nadzora nad kreditnom ili financijskom institucijom, u postupku vezanom za izdavanje odobrenja i suglasnosti ili pri odlučivanju o drugim pojedinačnim zahtjevima iz svoje nadležnosti. (2) Tijela iz stavka 1. ovoga članka međusobno se obavještavaju o ukidanju odobrenja, nezakonitostima i nepravilnostima koje utvrde tijekom obavljanja supervizije i nadzora i o izrečenim mjerama za njihovo otklanjanje ako su ti nalazi i izrečene mjere bitni za rad tog drugog tijela. **(3) Ako neko tijelo koje nije nadležno tijelo ima ovlasti za sanaciju, Hrvatska narodna banka i to tijelo usko će surađivati i konzultirati se prilikom pripreme sanacijskog plana, kao i u svim drugim situacijama u**	U potpunosti preuzeto	

	kojima ovaj Zakon i nacionalni propisi država članica kojim je prenesena Direktiva 2013/36/EU, Direktiva 2014/59/EU ili Uredba (EU) br. 575/2013 zahtijevaju suradnju i međusobnu konzultaciju.		
4.članak 8. mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 2. točke (a) i (b) zamjenjuju se sljedećim: „(a)informacije koje treba dostaviti nadležnim tijelima u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditnim institucijama, uključujući program rada, organizacijsku strukturu i sustave upravljanja iz članka 10.; (b)zahtjevi koji se primjenjuju na dioničare i članove koji imaju kvalificirane udjele ili, ako kvalificirani udjeli ne postoje, na 20 najvećih dioničara ili članova na temelju članka 14. i"; (b)dodaje se sljedeći stavak: „5. EBA izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 namijenjene nadležnim tijelima radi utvrđivanja zajedničke metodologije za procjenu pri izdavanju odobrenja za rad u skladu s ovom Direktivom.";		Nije potrebno preuzimanje	Ne postoji obveza izravnog preuzimanja ove odredbe predmetne Direktive, s obzirom na to kako se ista odredba odnosi na EBA-u, a za što je zadužena EK, koja donosi regulatorne

			tehničke standarde direktno primjenjive u regulatornom okviru pojedine države članice.
5.u članku 9. dodaju se sljedeći stavci: „3. Države članice obavješćuju Komisiju i EBA-u o nacionalnim zakonima kojima se izričito dopušta društvima koja nisu kreditne institucije da obavljaju djelatnost primanja depozita i ostalih povratnih sredstava od javnosti. 4. Na temelju ovog članka države članice ne smiju izuzeti kreditne institucije od primjene ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013.”;	*Bankovne usluge* Članak 11. (1) Bankovne usluge su primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita a za svoj račun. (2) Ako ovim Zakonom nije drukčije određeno, depozitom se smatra depozit na način definiran zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita. (3) U smislu ovoga Zakona, pod primanjem depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti iz stavka 1. ovoga članka ne smatra se: 1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava koji su izričito obuhvaćeni propisima Republike Hrvatske ili pravom Europske unije, pod uvjetom da te djelatnosti podliježu propisima i kontrolama čija je svrha zaštita deponenata i ulagatelja	U potpunosti preuzeto	

	2. primici Republike Hrvatske i drugih država članica, jedinica regionalne ili lokalne uprave Republike Hrvatske i drugih država članica ili javnog međunarodnog tijela u kojem su jedna ili više država članica članice ili u slučajevima koji su izričito navedeni nacionalnim pravom ili pravom Europske unije, pod uvjetom da su podložni pravnom okviru i nazoru u cilju zaštite depozita i ulagatelja 3. primici u obliku depozita koje kreditna unija primi od članova 4. primici od izdavanja dužničkih vrijednosnih papira pravne osobe koja nije kreditna institucija kojima ona financira obavljanje svoje osnovne djelatnosti, a pod uvjetom da njezina osnovna djelatnost nije odobravanje zajmova. (4) Bankovne usluge na području Republike Hrvatske može pružati: 1. kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je u skladu s ovim Zakonom dobila odobrenje za rad 2. kreditna institucija iz druge države članice koja u skladu s ovim Zakonom osnuje podružnicu na području Republike Hrvatske ili je ovlaštena neposredno pružati bankovne usluge na području Republike Hrvatske i 3. podružnica iz treće zemlje koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za pružanje bankovnih usluga na području Republike Hrvatske. (5) Depozite i druga povratna sredstva od javnosti u		

	Republici Hrvatskoj ne smiju primati druge osobe osim osoba iz stavka 4. ovoga članka. (6) Ako Hrvatska narodna banka iz podataka koje prikupi pri izvršavanju zadataka iz svoje nadležnosti utvrdi da postoje činjenice i okolnosti koje upućuju da depozite i druga povratna sredstva od javnosti prima osoba koja nije osoba iz stavka 4. ovoga članka, o tome će bez odgađanja izvijestiti državno odvjetništvo ili neko drugo nadzorno tijelo. **(7) Hrvatska narodna banka, u roku od mjesec dana od njihove objave u Narodnim novinama, obavještava Europsku komisiju i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o nacionalnim zakonima kojima se izričito dopušta društvima koja nisu kreditne institucije da obavljaju djelatnost primanja depozita i ostalih povratnih sredstava od javnosti.**		
6.članak 10. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 10. Program rada, organizacijska struktura i sustavi upravljanja 1. Države članice zahtijevaju da zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad bude priložen program rada u kojem se navode vrste predviđenih djelatnosti i organizacijska struktura kreditne institucije, uključujući naznaku matičnih društava, financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga unutar grupe. Države članice ujedno zahtijevaju da zahtjevima za izdavanje odobrenja za rad bude priložen opis sustava, procesa i mehanizama iz članka 74. stavka 1. 2. Nadležna tijela odbijaju izdati odobrenje za rad za početak obavljanja djelatnosti kreditne institucije osim ako su uvjerena da se	*Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad* Članak 15. (1) Za izdavanje odobrenja za rad podnositelj zahtjeva dužan je dostaviti sljedeće: 1. zahtjev za izdavanje odobrenja za rad te informacije i dokumentaciju kako je propisano Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2022/2580 od 17. lipnja 2022. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju informacije koje se dostavljaju u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije i prepreke učinkovitom izvršavanju nadzornih funkcija nadležnih tijela (SL L 225, 29. 12. 2022.) i Provedbenom	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucij

sustavima, procesima i mehanizmima iz članka 74. stavka 1. omogućuje dobro i učinkovito upravljanje rizicima u toj instituciji.”; 7.u članku 14. stavak 2. zamjenjuje se sljedećim: „2. Nadležna tijela odbijaju izdati odobrenje za rad za početak obavljanja djelatnosti kreditne institucije ako se, uzimajući u obzir potrebu za osiguranjem dobrog i razboritog upravljanja kreditnom institucijom, nisu uvjerila u primjerenost dioničara ili članova u skladu s kriterijima navedenima u članku 23. stavku 1. Primjenjuju se članak 23. stavci 2. i 3. te članak 24.”; 8.u članku 18. točka (d) zamjenjuje se sljedećim: „(d)kreditna institucija više ne ispunjava bonitetne zahtjeve navedene u dijelu trećem, četvrtom ili šestom Uredbe (EU) br. 575/2013, osim zahtjeva utvrđenih u člancima 92.a i 92.b, ili zahtjeve iz članka 104. stavka 1. točke (a) ili članka 105. ove Direktive, ili se više ne može očekivati da će ispunjavati svoje obveze prema vjerovnicima, a posebno ako više ne pruža sigurnost za imovinu koju su joj povjerili njezini deponenti;”;	uredbom Komisije (EU) 2022/2581 od 20. lipnja 2022. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu dostavljanja informacija u zahtjevima za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije (SL L 335, 29. 12. 2022.) 2. ako je primjenjivo, zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje financijske usluge iz članka 20. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 20. stavka 8. ovoga Zakona **3. ako je primjenjivo, zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela iz članka 33. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 36. stavka 10. ovoga Zakona, a koji između ostalog uključuje informacije o identitetu svih fizičkih i pravnih osoba koje će, u slučaju dobivanja odobrenja za rad imati, izravno ili neizravno, kvalificirani udio u kreditnoj instituciji s iznosom tih udjela u kapitalu kreditne institucije** 4. zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave iz članka 45. stavka 2. ovoga Zakona i zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika uprave iz članka 46. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 44. stavka 9. ovoga Zakonu 5. zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora iz članka 49. stavka 2. ovoga Zakona i zahtjev za izdavanje prethodne		e i zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga (NN 135/2023) članak/članci 5.

	suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika nadzornog odbora iz članka 50. ovoga Zakona te informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 48. stavka 11. ovoga Zakona **6. program rada s popisom bankovnih i financijskih usluga koje kreditna institucija namjerava pružati, organizacijskom strukturom kreditne institucije, uključujući i naznaku matičnih društava, financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga unutar grupe kao i opis sustava upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona** **7. u slučaju da niti jedna pravna ili fizička osoba ne stječe, izravno ili neizravno, kvalificirani udio u kreditnoj instituciji, popis dvadeset najvećih dioničara kreditne institucije s iznosom njihovih udjela u kapitalu kreditne institucije.** (2) Kreditna institucija koja namjerava pružati dodatnu financijsku uslugu iz članka 12. stavka 2. točaka 1., 3. i 5. ovoga Zakona dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti informacije i dokumentaciju propisanu posebnim zakonom. (3) Prije izdavanja odobrenja za rad Hrvatska narodna banka savjetovat će se i razmijeniti informacije s nadležnim tijelom druge države članice ako je kreditna institucija: 1. društvo kći kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici 2. društvo kći matičnog društva kreditne institucije koja je		

	dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici 3. pod kontrolom istih osoba, bilo fizičkih ili pravnih, koje kontroliraju kreditnu instituciju koja je dobila odobrenje za rad u toj drugoj državi članici. (4) Prije izdavanja odobrenja za rad Hrvatska narodna banka savjetovat će se i razmijeniti informacije s nadležnim nadzornim tijelom druge države članice koje je odgovorno za nadzor nad društvima za osiguranje ili investicijskim društvima u toj državi članici ako je kreditna institucija: 1. društvo kći društva za osiguranje ili investicijskog društva koje je dobilo odobrenje za rad u Uniji 2. društvo kći matičnog društva, društva za osiguranje ili investicijskog društva koje je dobilo odobrenje za rad u Europskoj uniji ili 3. pod kontrolom istih osoba, bilo fizičkih ili pravnih, koje kontroliraju društvo za osiguranje ili investicijsko društvo koje je dobilo odobrenje za rad u Europskoj uniji. (5) Pri savjetovanju i razmjeni informacija iz stavaka 3. i 4. ovoga članka Hrvatska narodna banka posebno će se savjetovati i razmijeniti sve informacije koje su značajne za izdavanje odobrenja za rad i koje su značajne za kontinuiranu procjenu usklađenosti s uvjetima poslovanja, a koje se odnose na: − procjenu primjerenosti stjecatelja kvalificiranog udjela − ugled i iskustvo članova upravljačkog tijela uključenih u upravljanje drugim članom iste grupe.		

	(6) Hrvatska narodna banka ovlaštena je za pravne ili fizičke osobe koje procjenjuje pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad, podatke o prekršajnoj osuđivanosti, o tome vodi li se protiv tih osoba kazneni ili prekršajni postupak te o tome da te osobe nisu pravomoćno osuđene pribaviti iz odgovarajućih evidencija. (7) Hrvatska narodna banka ovlaštena je od ministarstva nadležnog za pravosuđe na temelju obrazloženog zahtjeva pribaviti podatke o pravomoćnoj osuđivanosti osoba iz stavka 6. ovoga članka za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj, kao i za kaznena djela i prekršaje u državi članici, iz: – kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija (ECRIS) u skladu sa zakonom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija, a kojim su u nacionalne propise država članica prenesene Odluka 2009/316/PUP i, Okvirna odluka 2009/315/PUP Direktiva (EU) 2019/884 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2019. o izmjeni Okvirne odluke Vijeća 2009/315/PUP u vezi s razmjenom podataka o državljanima trećih zemalja i u vezi s Europskim informacijskim sustavom kaznene evidencije (ECRIS) te o zamjeni Odluke Vijeća 2009/316/PUP (SL L 151. 7. 6. 2019.) i osigurana provedba Uredbe (EU) 2019/816 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2019. o uspostavi centraliziranog sustava za utvrđivanje država članica koje imaju podatke o osuđujućim presudama protiv državljana trećih zemalja i osoba bez državljanstva (sustav ECRIS-TCN) za dopunu Europskog informacijskog sustava kaznene evidencije te o izmjeni		

	Uredbe (EU) 2018/1726 (SL L 135. 22. 5. 2019.) (u daljnjem tekstu: propis kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija), i to za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona – prekršajne evidencije. (8) Pri izdavanju odobrenja za rad kreditne institucije spojiti će se postupci te će se istodobno odlučivati o sljedećim zahtjevima: 1. zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad 2. zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela 3. zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave i zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika uprave 4. zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora i zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika nadzornog odbora 5. zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijske usluge iz članka 12. ovoga Zakona ako je istodobno podnesen zahtjev za pružanje te usluge. (9) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o uvjetima za izdavanje odobrenja za rad kreditnoj instituciji. *Usvajanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad* Članak 16.		

	(1) Hrvatska narodna banka ocjenjuje jesu li za izdavanje odobrenja za rad ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. da za kvalificiranog stjecatelja ili, za slučaj da niti jedna pravna ili fizička osoba ne stječe kvalificirani udio, za 20 najvećih stjecatelja udjela u kreditnoj instituciji ne postoji razlog iz članka 37. ovoga Zakona 2. da obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona ne bi bilo otežano ili onemogućeno zbog uske povezanosti kreditne institucije s drugim pravnim ili fizičkim osobama 3. da obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona ne bi bilo otežano ili onemogućeno zbog propisa treće zemlje koji uređuju poslovanje pravnih ili fizičkih osoba sa sjedištem odnosno prebivalištem ili boravištem u trećoj zemlji s kojima je kreditna institucija usko povezana ili ako ne postoje drugi razlozi zbog kojih nije moguće ili je otežano provesti superviziju **4. da osobe predložene za predsjednika odnosno članove uprave kreditne institucije ispunjavaju uvjete iz članka 44. ili članka 45. ovoga Zakona ili ako osobe predložene za predsjednika odnosno članove nadzornog odbora ispunjavaju uvjete iz članka 48. ili članka 49. ovoga Zakona** 5. da kreditna institucija ima vlastiti regulatorni kapital u skladu s Uredbom (EU) 575/2013 ili inicijalni kapital u skladu s člankom 26. ovoga Zakona 6. da će kreditna institucija biti organizirana u skladu s		

	ovim Zakonom, odnosno da su osigurani uvjeti za poslovanje kreditne institucije određeni ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona ili propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije 7. da će kreditna institucija imati sjedište u Republici Hrvatskoj 8. da će kreditna institucija biti fizički prisutna u Republici Hrvatskoj i da će uprava voditi poslove s područja Republike Hrvatske 9. da odredbe statuta kreditne institucije nisu u suprotnosti s odredbama ovoga Zakona ili odredbama propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili propisa Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije 10. da iz informacija i dokumentacije te drugih poznatih činjenica proizlazi da je kreditna institucija kadrovski, organizacijski i tehnički sposobna pružati bankovne i/ili financijske usluge na način i u opsegu koji je predviđen njezinim poslovnim planom **11. da iz informacija i dokumentacije te drugih poznatih činjenica proizlazi da je kreditna institucija uspostavila sustav upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona na način koji omogućava dobro i učinkovito upravljanje rizicima i** 12. da iz informacija i dokumentacije proizlazi da kreditna institucija ispunjava druge uvjete za pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga na koje se odnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za rad.		

	(2) Pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad ne vodi se računa o ekonomskim potrebama tržišta. (3) U slučajevima iz članka 14. stavka 6. ovoga Zakona pri izdavanju odobrenja za rad uzimaju se u obzir informacije koje su bile dostupne pri izdavanju postojećih odobrenja. (4) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da uvjeti za izdavanje odobrenja za rad nisu ispunjeni, odbit će zahtjev. (5) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o izdavanju i ukidanju odobrenja za rad kreditnoj instituciji kao i o razlozima za ukidanje odobrenja za rad. (6) Pri obavještavanju Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o izdavanju odobrenja za rad iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka dostavit će informaciju o sustavu osiguranja depozita u kojemu je kreditna institucija član. *Razlozi za ukidanje odobrenja za rad* Članak 18. (1) Hrvatska narodna banka ocijenit će je li ispunjen neki od sljedećih razloga za ukidanje odobrenja za rad: 1. ako kreditna institucija ne počne poslovati unutar 12 mjeseci od izdavanja odobrenja za rad 2. ako kreditna institucija Hrvatskoj narodnoj banci u		

	pisanom obliku dostavi obavijest da više ne namjerava pružati bankovne usluge 3. ako kreditna institucija samostalno prestane pružati bankovne usluge za koje je dobila odobrenje duže od šest mjeseci 4. ako kreditna institucija odobrenje za rad upotrebljava isključivo za obavljanje aktivnosti iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 i u razdoblju od pet uzastopnih godina ima prosjek ukupne imovine ispod pragova utvrđenih tim člankom 5. ako u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je odobrenje za rad kreditnoj instituciji doneseno na temelju neistinitih ili netočnih podataka ili izjava bitnih za donošenje tog odobrenja 6. ako kreditna institucija prestane ispunjavati uvjete na temelju kojih je dobila odobrenje za rad 7. ako kreditna institucija više ne ispunjava bonitetne zahtjeve iz dijela trećeg, četvrtog i šestog Uredbe (EU) br. 575/2013, osim zahtjeva utvrđenih u člancima 92.a i 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013, ili zahtjeva vezanog uz visinu dodatnog regulatornog kapitala koje je svojim rješenjem naložila Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona, ili posebnog zahtjeva vezanog uz likvidnost u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 16. ovoga Zakona odnosno člankom 110. ovoga Zakona 8. ako se ne može očekivati da će kreditna institucija nastaviti ispunjavati svoje obveze prema vjerovnicima te posebno ako više ne pruža sigurnost za imovinu koja joj		

	je povjerena, osobito što se tiče isplate depozita 9. ako kreditna institucija ispunjava sve sljedeće uvjete: a) u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava ili člankom 18. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) 806/2014 utvrđeno je da kreditna institucija propada ili će vjerojatno propasti b) sanacijsko tijelo, u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava utvrdi da nije razumno očekivati da bi druge mjere privatnog sektora, mjere institucionalnog sustava zaštite, supervizorske mjere, supervizorske mjere u fazi rane intervencije ili smanjenje vrijednosti ili pretvaranje relevantnih instrumenata kapitala ili podložnih obveza u skladu s odredbama glave VII. tog zakona spriječile propast institucije u razumnom razdoblju ili ako utvrdi da je ispunjen uvjet iz članka 18. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) 806/2014 c) sanacijsko tijelo, u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava utvrdi da sanacija kreditne institucije nije u javnom interesu ili ako utvrdi da nije ispunjen uvjet iz članka 18. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) 806/2014 10. ako je kreditna institucija proglašena krivom za ozbiljno kršenje zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma odnosno nacionalnih odredbi u koje je prenesena Direktiva (EU) 2015/849 o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju		

	izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5. 6. 2015.) (u daljnjem tekstu: Direktiva EU 2015/849) 11. ako kreditna institucija na bilo koji način onemogućuje obavljanje supervizije svojeg poslovanja 12. ako postoji razlog za ukidanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela iz članka 38. ovoga Zakona 13. ako kreditna institucija ne ispunjava obveze koje se odnose na osiguranje depozita u skladu sa zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita 14. ako kreditna institucija ne ispunjava tehničke, organizacijske, kadrovske ili ostale uvjete za pružanje bankovnih usluga i 15. ako je kreditna institucija počinila neku od povreda navedenih u člancima 372. i 373. ovoga Zakona. (2) U odluci o ukidanju odobrenja za rad navest će se i da će ona biti javno objavljena. (3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako postoje razlozi za ukidanje odobrenje za rad kreditnoj instituciji odobrenje se ne može ukinuti od trenutka kada je donesena odluka o otvaranju postupka sanacije do trenutka donošenja odluke o okončanju postupka sanacije.		

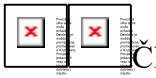
9.umeću se sljedeći članci: „Članak 21.a Davanje odobrenja financijskim holdinzima i mješovitim financijskim holdinzima 1. Matični financijski holdinzi u državi članici, matični mješoviti financijski holdinzi u državi članici, matični financijski holdinzi iz EU-a i matični mješoviti financijski holdinzi iz EU-a traže odobrenje u skladu s ovim člankom. Drugi financijski holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi traže odobrenje u skladu s ovim člankom ako moraju biti usklađeni s ovom Direktivom ili Uredbom (EU) br. 575/2013 na potkonsolidiranoj osnovi. 2. Za potrebe stavka 1. financijski holdinzi i mješoviti financijski holdinzi iz tog stavka konsolidirajućem nadzornom tijelu i, ako nije riječ o istom tijelu, nadležnom tijelu u državi članici u kojoj imaju poslovni nastan, dostavljaju informacije o sljedećem: (a)organizacijskoj strukturi grupe kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding pripada, pri čemu su jasno naznačena njezina društva kćeri i, prema potrebi, matična društva, te lokacija i vrsta poslovanja koju obavlja svaki subjekt unutar grupe; (b)informacijama u pogledu imenovanja najmanje dviju osoba koje stvarno upravljaju financijskim holdingom ili mješovitim financijskim holdingom te usklađenosti sa zahtjevima iz članka 121. o kvalifikacijama direktora; (c)informacijama u pogledu usklađenosti s kriterijima iz članka 14. o dioničarima i članovima, ako je društvo kći financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga kreditna institucija; (d) unutarnjoj organizaciji i raspodjeli zadaća unutar grupe; (e)svim drugim informacijama koje bi mogle biti potrebne za provedbu procjena iz stavaka 3. i 4. ovog članka.	**I. FINANCIJSKI HOLDING I MJEŠOVITI FINANCIJSKI HOLDING** *Izdavanje odobrenja financijskim holdinzima i mješovitim financijskim holdinzima* Članak 87. (1) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding iz EU-a i matični mješoviti financijski holding iz EU-a koji je član grupe kreditnih institucija u RH iz članka 135. ovoga Zakona dužni su Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja u skladu s ovim člankom. (2) Zahtjev za izdavanje odobrenja u skladu s ovim člankom dužan je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti i drugi financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je obvezan uskladiti se s ovim Zakonom ili Uredbom (EU) br. 575/2013 na potkonsolidiranoj osnovi ili ako je imenovan kao odgovoran za osiguranje usklađenosti grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi u skladu sa člankom 88. stavkom 2. točkom 4. ovoga Zakona. (3) Hrvatska narodna banka će redovito a najmanje jednom godišnje preispitati matično društvo kreditne institucije kako bi potvrdila jesu li ta kreditna institucija, subjekt koji je podnio zahtjev za odobrenje za rad na temelju članka 14. ovoga Zakona ili imenovani subjekt koji je odgovoran za usklađenost grupe s bonitetnim	U potpunosti preuzeto	

Ako se financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu odobrenje daje u isto vrijeme kada se provodi procjena iz članka 22., nadležno tijelo za potrebe tog članka prema potrebi se koordinira s konsolidirajućim nadzornim tijelom te, ako nije riječ o istom tijelu, s nadležnim tijelom u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding imaju poslovni nastan. U tom slučaju razdoblje procjene iz članka 22. stavka 3. drugog podstavka suspendira se na razdoblje koje premašuje 20 radnih dana do dovršetka postupka iz ovog članka. 3. Odobrenje se može dati financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu na temelju ovog članka samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: (a)interni aranžmani i raspodjela zadaća unutar grupe odgovarajući su za potrebe postizanja usklađenosti sa zahtjevima određenima ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi te su osobito učinkoviti za: i.koordiniranje svih društava kćeri financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga, uključujući, prema potrebi, odgovarajućom raspodjelom zadaća među institucijama kćerima; ii. sprečavanje sukoba unutar grupe ili upravljanje njima i iii.izvršavanje politika na razini grupe koje je odredio matični financijski holding ili matični mješoviti financijski holding na razini grupe; (b)organizacijskom strukturom grupe kojoj pripada financijski holding ili mješoviti financijski holding ne ometa se niti na drugi način sprečava učinkovit nadzor nad institucijama kćerima ili matičnim institucijama u pogledu pojedinačnih, konsolidiranih te, prema potrebi, potkonsolidiranih obveza kojima podliježe. Pri procjeni tog kriterija osobito se uzima u obzir: i.položaj financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga u	zahtjevima na konsolidiranoj osnovi, ispravno identificirali ispunjava li neko društvo kriterije prema kojima bi se smatralo matičnim financijskim holdingom u RH, matičnim mješovitim financijskim holdingom u RH, matičnim financijskim holdingom iz EU-a ili matičnim mješovitim financijskim holdingom iz EU-a. (4) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da neko društvo ispunjava kriterije prema kojima bi se smatralo matičnim financijskim holdingom u RH, matičnim mješovitim financijskim holdingom u RH, matičnim financijskim holdingom iz EU-a ili matičnim mješovitim financijskim holdingom iz EU-a naložiti će tom društvu podnošenje zahtjeva u skladu s ovim člankom. (5) U postupku preispitivanja iz stavka 3. ovoga članka, ako se matično društvo nalazi u drugoj državi članici u kojoj kreditna institucija, subjekt koji je podnio zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s članom 14. ovoga Zakona ili imenovani subjekt koji je odgovoran za usklađenost grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi imaju poslovni nastan, Hrvatska narodna banka će surađivati s nadležnim tijelom iz te države članice. (6) Hrvatska narodna banka će na svojim internetskim stranicama objaviti i svake godine ažurirati popis: − financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga kojima je izdano odobrenje u skladu s ovim člankom, − financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga koji su dobili izuzeće od odobrenja prema odredbama članka 88. ovoga Zakona i		

višeslojnoj grupi; ii. dioničarsku strukturu te iii. ulogu financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga unutar grupe; (c) ispunjeni su kriteriji navedeni u članku 14. i zahtjevi utvrđeni u članku 121. 4. Davanje odobrenja financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu ne zahtijeva se na temelju ovog članka, ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: (a) glavna djelatnost financijskog holdinga jest stjecanje udjela u društvima kćerima ili, u slučaju mješovitog financijskog holdinga, njegova glavna djelatnost u odnosu na institucije ili financijske institucije jest stjecanje udjela u društvima kćerima; (b) financijski holding ili mješoviti financijski holding nije imenovan kao subjekt u sanaciji ni u jednoj grupi u sanaciji grupe u skladu sa sanacijskom strategijom koju je odredilo relevantno sanacijsko tijelo na temelju Direktive 2014/59/EU; (c) kreditna institucija kći imenovana je kao odgovorna za osiguravanje usklađenosti grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi te su joj na raspolaganje stavljena sva potrebna sredstva i zakonske ovlasti za učinkovito ispunjavanje tih obveza; (d) financijski holding ili mješoviti financijski holding ne sudjeluje u donošenju upravne, operativne ili financijske odluke kojima se utječe na grupu ili njezina društva kćeri koja su institucije ili financijske institucije; (e) nema prepreka učinkovitom nadzoru nad grupom na konsolidiranoj osnovi. Financijski holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi izuzeti od odobrenja u skladu s ovim stavkom ne isključuju se iz opsega konsolidacije kako je utvrđeno u ovoj Direktivi i Uredbi (EU) br. 575/2013.	− imenovanih subjekata iz članka 88. stavka 2. ovoga Zakona. (7) Ako je Hrvatska narodna banka izdala izuzeće od odobrenja za rad prema odredbama članka 88. ovoga Zakona, na popisu iz stavka 6. ovoga članka će navesti imenovani subjekt, odnosno kreditnu instituciju, financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je imenovan za usklađenost grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi. (8) Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz stavaka 1. i 2. ovoga članka potrebno je priložiti: − informaciju o organizacijskoj strukturi grupe kojoj taj financijski holding ili mješoviti financijski holding pripada, pri čemu su jasno naznačena društva kćeri i, prema potrebi, matična društva te mjesto i vrsta pružanja usluga svake članice grupe − zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za članove upravljačkog tijela iz članka 54. stavka 3. ovoga Zakona − informaciju o tome da su ispunjeni kriteriji iz članka 36. ovoga Zakona o dioničarima i članovima kada financijski holding ili mješoviti financijski holding ima društvo kći koje je kreditna institucija − informaciju o unutarnjoj organizaciji i raspodjeli zadataka unutar grupe kreditnih institucija u RH kojoj pripada financijski holding ili mješoviti financijski		

5. Konsolidirajuće nadzorno tijelo redovito prati usklađenost s uvjetima iz stavka 3. ili, prema potrebi, stavka 4. Financijski holdinzi i mješoviti financijski holdinzi konsolidirajućem nadzornom tijelu dostavljaju informacije koje to tijelo zahtijeva za redovito praćenje organizacijske strukture grupe i usklađenosti s uvjetima iz stavka 3. ili, prema potrebi, stavka 4. Konsolidirajuće nadzorno tijelo dijeli te informacije s nadležnim tijelom u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding imaju poslovni nastan. 6. Ako je konsolidirajuće nadzorno tijelo utvrdilo da uvjeti određeni u stavku 3. nisu ispunjeni ili da više nisu ispunjeni, financijski holding ili mješoviti financijski holding podliježu odgovarajućim nadzornim mjerama kako bi se osigurali, ili ponovno uspostavili, ovisno o slučaju, kontinuitet i cjelovitost konsolidiranog nadzora nad zahtjevima utvrđenima u ovoj Direktivi i Uredbi (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi i osigurala usklađenost s njima. U slučaju mješovitog financijskog holdinga, nadzornim mjerama osobito se uzimaju u obzir učinci na financijski konglomerat. Nadzorne mjere iz prvog podstavka mogu uključivati: (a)suspenziju prava glasa koje proizlazi iz dionica institucija kćeri u koje drži financijski holding ili mješoviti financijski holding; (b)sudske zabrane ili kazne protiv financijskog holdinga, mješovitog financijskog holdinga ili članova upravljačkog tijela i rukovoditelja, podložno člancima od 65. do 72.; (c)davanje uputa ili smjernica financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu da svojim dioničarima prenese sudjelujuće udjele u svojim institucijama kćerima; (d)privremeno imenovanje drugog financijskog holdinga, mješovitog financijskog holdinga ili institucije unutar grupe kao odgovornog za osiguravanje usklađenosti sa zahtjevima utvrđenima u ovoj Direktivi i Uredbi (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi; (e)ograničavanje ili zabranu raspodjela ili plaćanja kamata dioničarima; (f)zahtjeve da financijski holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi	holding − sve druge informacije koje bi mogle biti potrebne za provedbu procjena iz stavaka 5. i 6. ovoga članka odnosno odredbi kojima su u nacionalno pravo država članica prenesen članak 21.a stavci 3. i 4. Direktive 2013/36/EU te drugu dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 16. ovoga članka ili na temelju članka 88. stavka 10. ovoga Zakona. (9) Ako se postupak za izdavanje odobrenja iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ili izuzeća od odobrenja iz članka 88. ovoga Zakona financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu provodi zajedno s procjenom iz članka 14., glave V. ili članka 291. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo savjetovat će se prije donošenja odluke s nadležnim tijelom u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding imaju poslovni nastan. (10) U slučaju iz stavka 9. ovoga članka u razdoblju potrebnom za dovršetak postupka iz ovoga članka ili članka 88. ovoga Zakona ne teče rok iz članka 34. stavka 6. i članka 291. stavka 10. ovoga Zakona. (11) Hrvatska narodna banka izdat će odobrenje financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. ako unutarnje procedure i raspodjela zadataka unutar grupe osiguravaju usklađenost sa zahtjevima propisanim ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi te osobito osiguravaju učinkovito:		

prodaju ili smanje udjele u institucijama ili drugim subjektima financijskog sektora; (g)zahtjeve da financijski holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi podnesu plan o ponovnoj uspostavi usklađenosti bez odgode. 7. Ako je konsolidirajuće nadzorno tijelo utvrdilo da se više ne ispunjavaju uvjeti iz stavka 4. financijski holding ili mješoviti financijski holding traži odobrenje u skladu s ovim člankom. 8. Za potrebe donošenja odluka o davanju odobrenja i izuzeću od odobrenja iz stavka 3., odnosno stavka 4., i nadzornih mjera iz stavaka 6. i 7., ako je konsolidirajuće nadzorno tijelo različito od nadležnog tijela u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding imaju poslovni nastan, ta dva tijela rade zajedno uz potpuno savjetovanje. Konsolidirajuće nadzorno tijelo priprema procjenu o pitanjima iz stavaka 3., 4., 6. i 7., ovisno o slučaju, te prosljeđuju tu procjenu nadležnom tijelu u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding imaju poslovni nastan. Ta dva tijela rade sve što je u njihovoj moći kako bi postigla zajedničku odluku u roku od dva mjeseca od primitka te procjene. Zajednička odluka uredno se dokumentira i obrazlaže. Konsolidirajuće nadzorno tijelo obavješćuje financijski holding ili mješoviti financijski holding o zajedničkoj odluci. U slučaju neslaganja konsolidirajuće nadzorno tijelo ili nadležno tijelo u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding imaju poslovni nastan ne donose odluku te predmet upućuju EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA donosi odluku u roku od jednog mjeseca od primitka predmeta upućenog EBA-i. Dotična nadležna tijela donose zajedničku odluku u skladu s odlukom EBA-e. Predmet se ne upućuje EBA-i nakon isteka razdoblja od dva mjeseca ili nakon donošenja zajedničke odluke. 9. U slučaju mješovitih financijskih holdinga, ako su konsolidirajuće	a) koordiniranje svih društava kćeri financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga, uključujući, prema potrebi, odgovarajuću raspodjelu zadataka među institucijama kćerima b) sprečavanje sukoba unutar grupe ili upravljanje njima i izvršavanje politika na razini grupe koje je uspostavio matični financijski holding ili matični mješoviti financijski holding na razini grupe 2. ako financijski holding ili mješoviti financijski holding organizacijskom strukturom grupe kojoj pripada neće otežati ili na drugi način spriječiti obavljanje učinkovite supervizije nad institucijama kćerima ili matičnim institucijama, o ispunjavanju obveza na pojedinačnoj, konsolidiranoj te potkonsolidiranoj osnovi, pri čemu se osobito uzima u obzir: a) položaj financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga u višeslojnoj grupi b) vlasnička struktura te c) uloga financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga unutar grupe 3. ako su ispunjeni uvjeti iz članka 36. ovoga Zakona u vezi dioničara ili članova kreditne institucije i zahtjevi iz članka 54. ovoga Zakona u vezi članova upravljačkog tijela financijskog holdinga i mješovitog financijskog holdinga. (12) Financijski holding ili mješoviti financijski holding kojem je Hrvatska narodna banka izdala odobrenje iz		

nadzorno tijelo ili nadležno tijelo u državi članici u kojoj mješoviti financijski holding ima poslovni nastan različiti od koordinatora određenoga u skladu s člankom 10. Direktive 2002/87/EZ, zahtijeva se suglasnost koordinatora za potrebe odluka ili zajedničkih odluka iz stavaka 3., 4., 6. i 7. ovog članka, ovisno o slučaju. Ako je potrebna suglasnost koordinatora, neslaganja se upućuju relevantnim europskim nadzornim tijelima – EBA-i ili Europskom nadzornom tijelu (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje) (EIOPA) osnovanom Uredbom (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća (*3), koja donose svoju odluku u roku od jednog mjeseca od primitka upućenog predmeta. Nijednom odlukom donesenom u skladu s ovim stavkom ne dovode se u pitanje obveze na temelju Direktive 2002/87/EZ ili Direktive 2009/138/EZ. 10. Ako se na temelju ovog članka odobrenje financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu odbije, konsolidirajuće nadzorno tijelo obavješćuje podnositelja zahtjeva o odluci i razlozima za to u roku od četiri mjeseca od primitka zahtjeva, ili ako je zahtjev nepotpun, u roku od četiri mjeseca od primitka potpunih informacija potrebnih za odluku. Odluka o izdavanju ili odbijanju odobrenja u svakom se slučaju donosi u roku od šest mjeseci od primitka zahtjeva. Odluku o odbijanju može prema potrebi popratiti bilo koja mjera iz stavka 6.  Članak 21.b Posredničko matično društvo u EU-u 1. Dvije ili više institucija koje su smještene u Uniji, a pripadaju istoj grupi iz treće zemlje imaju jedinstveno posredničko matično društvo u EU-u s poslovnim nastanom u Uniji. 2. Nadležna tijela mogu dopustiti institucijama iz stavka 1. da imaju	ovoga članka dužan je kontinuirano ispunjavati uvjete iz stavka 11. ovoga članka, te bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako su promijenjene okolnosti na temelju kojih je izdano odobrenja a koje bi mogle utjecati na ispunjavanje uvjeta iz stavka 11. ovoga članka. (13) Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo kontinuirano nadzire ispunjava li financijski holding ili mješoviti financijski holding uvjete iz stavka 11. ovoga članka. (14) Financijski holding ili mješoviti financijski holding dužan je Hrvatskoj narodnoj banci kao konsolidirajućem nadzornom tijelu najkasnije četiri mjeseca po isteku kalendarske godine dostaviti informacije za redovito praćenje organizacijske strukture grupe i usklađenosti s uvjetima iz stavka 11. ovoga članka. (15) Hrvatska narodna banka će kao konsolidirajuće nadzorno tijelo razmjenjivati informacije s nadležnim tijelima iz države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan. (16) Hrvatska narodna banka podzakonskim će propisom detaljnije urediti: − dokumentaciju koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje odobrenja i − sadržaj izvješća i obavijesti, rokove i način izvješćivanja o informacijama koje su nužne za redovito praćenje usklađenosti s uvjetima iz ovoga članka.		

dva posrednička matična društva u EU-u ako utvrde da bi osnivanje jednog posredničkog matičnog društva u EU-u: (a)bilo neuskladivo s obveznim zahtjevom za razdvajanje djelatnosti koji je određen propisima ili od strane nadzornih tijela treće zemlje u kojoj krajnje matično društvo grupe iz treće zemlje ima mjesto uprave ili (b)podrazumijevalo mogućnost manje učinkovite sanacije nego u slučaju dvaju posredničkih matičnih društava u EU-u sukladno procjeni nadležnog sanacijskog tijela posredničkoga matičnog društva u EU-u. 3. Posredničko matično društvo u EU-u kreditna je institucija kojoj je odobren rad u skladu s člankom 8. ili financijski holding ili mješoviti financijski holding odobren u skladu s člankom 21.a. Odstupajući od prvog podstavka ovog stavka, ako nijedna institucija iz stavka 1. ovog članka nije kreditna institucija ili ako se mora osnovati drugo posredničko matično društvo u EU-u u vezi s investicijskim djelatnostima radi ispunjavanja obveznog zahtjeva kako je navedeno u stavku 2. ovog članka, posredničko matično društvo u EU-u ili drugo posredničko matično društvo u EU-u može biti investicijsko društvo kojem je odobren rad u skladu s člankom 5. stavkom 1. Direktive 2014/65/EU koji je podložan Direktivi 2014/59/EU. 4. Stavci 1., 2. i 3. ne primjenjuju se ako je ukupna vrijednost imovine koju grupa iz treće zemlje ima u Uniji manja od 40 milijardi EUR. 5. Za potrebe ovog članka ukupna vrijednost imovine koju grupa iz treće zemlje ima u Uniji zbroj je sljedećeg: (a)ukupnog iznosa imovine svake institucije u Uniji grupe iz treće zemlje kako je iskazana u njezinoj konsolidiranoj bilanci ili kako je iskazana u njihovim pojedinačnim bilancama ako bilanca institucije nije konsolidirana te (b)ukupnog iznosa imovine svake podružnice grupe iz treće zemlje s odobrenjem za rad u Uniji u skladu s ovom Direktivom, Direktivom	*Izuzeće od odobrenja financijskim holdinzima i mješovitim financijskim holdinzima* Članak 88. (1) Iznimno od članka 87. ovoga Zakona financijski holding ili mješoviti financijski holding može podnijeti zahtjev za izuzeće od odobrenja. (2) Hrvatska narodna banka odobriti će izuzeće od odobrenje iz stavka 1. ovoga članka ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. glavna djelatnost financijskog holdinga je stjecanje udjela u društvima kćerima 2. glavna djelatnost mješovitog financijskog holdinga, u odnosu na institucije ili financijske institucije, je stjecanje udjela u društvima kćerima 3. u skladu sa sanacijskom strategijom koju je odredilo nadležno sanacijsko tijelo na temelju propisa kojima se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava, financijski holding ili mješoviti financijski holding nije imenovan kao sanacijski subjekt ni u jednoj grupi 4. kreditna institucija kći ili financijski holding kći odnosno mješoviti financijski holding kći kojem je dodijeljeno odobrenje u skladu s člankom 87. ovoga Zakona imenovani su kao odgovorni za osiguravanje usklađenosti grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi te su im dana sva potrebna sredstva i ovlast za učinkovito ispunjavanje tih obveza		

2014/65/EU ili Uredbom (EU) br. 600/2014 Europskog parlamenta i Vijeća (*4). 6. Nadležna tijela dostavljaju EBA-i sljedeće informacije za svaku grupu iz treće zemlje koja posluje u njihovoj jurisdikciji: (a)nazive i ukupan iznos imovine institucija koje se nadziru, a pripadaju grupi iz treće zemlje; (b)nazive i ukupan iznos imovine koja se odnosi na podružnice koje su dobile odobrenje za rad u toj državi članici u skladu s ovom Direktivom, Direktivom 2014/65/EU ili Uredbom (EU) br. 600/2014 i vrste djelatnosti za koje su dobile odobrenje za rad; (c)naziv i vrsta, kako je navedena u stavku 3., svakoga posredničkog matičnog društva u EU-u koje je osnovano u toj državi članici i naziv grupe iz treće zemlje kojoj pripada. 7. Na svojoj internetskoj stranici EBA objavljuje popis svih grupa iz trećih zemalja koje posluju u Uniji i njihova posredničkog matičnog društva u EU-u ili više njih, prema potrebi. Nadležna tijela osiguravaju da svaka institucija u njihovoj jurisdikciji koja je dio grupe iz treće zemlje ispunjava jedan od sljedećih uvjeta: (a) ima posredničko matično društvo u EU-u; (b) radi se o posredničkom matičnom društvu u EU-u; (c) jedina je institucija grupe iz treće zemlje u Uniji; ili (d)dio je grupe iz treće zemlje čija je ukupna vrijednost imovine u Uniji manja od 40 milijardi EUR. 8. Odstupajući od stavka 1., grupe iz treće zemlje koje posluju putem više od jedne institucije u Uniji i čija je ukupna vrijednost imovine jednaka ili veća od 40 milijardi EUR na 27. lipnja 2019. imaju posredničko matično društvo u EU-u ili ako se primjenjuje stavak 2., dva posrednička matična društva u EU-u do. 30. prosinca 2023.	5. financijski holding ili mješoviti financijski holding ne sudjeluje u donošenju upravljačkih, operativnih ili financijskih odluka kojima se utječe na grupu ili njezina društva kćeri koja su institucije ili financijske institucije i 6. ne postoje prepreke za provođenje učinkovite supervizije grupe kreditnih institucija u RH od strane Hrvatske narodne banke na konsolidiranoj osnovi. (3) Financijski holding ili mješoviti financijski holding za koji je Hrvatska narodna banka donijela odluku da ispunjava uvjete iz stavka 2. ovoga članka uključen je u opseg konsolidacije kako je propisano ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013. (4) Financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je dobio izuzeće od odobrenja iz stavka 2. ovoga članka može podnijeti zahtjev za isključenje iz opsega konsolidacije. (5) Hrvatska narodna banka može na temelju zahtjeva iz stavka 4. ovoga članka odobriti isključenje iz opsega konsolidacije ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. isključenje ne utječe na djelotvornost supervizije nad kreditnom institucijom kćeri ili grupom 2. financijski holding ili mješoviti financijski holding nema izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja osim vlasničkih ulaganja u kreditnoj instituciji kćeri ili u posredničkom matičnom financijskom holdingu odnosno mješovitom financijskom holdingu koji kontrolira kreditnu instituciju kćer		

9. Do 30. prosinca 2026. Komisija nakon savjetovanja s EBA-om preispituje zahtjeve koji su ovim člankom određeni za institucije te podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću. U tom se izvješću razmatra barem sljedeće: (a)jesu li zahtjevi utvrđeni u ovom članku funkcionalni, potrebni i proporcionalni i bi li druge mjere bile primjerenije; (b)bi li trebalo revidirati zahtjeve koji su ovim člankom određeni za institucije kako bi se njima odražavale najbolje međunarodne prakse. 10. Do 28. lipnja 2021. EBA podnosi izvješće Europskom parlamentu, Vijeću i Komisiji o postupanju s podružnicama iz trećih zemalja u okviru nacionalnog prava država članica. U tom se izvješću razmatra barem sljedeće: (a)razlikuju li se, i u kojoj mjeri, nadzorne prakse država članica u skladu s nacionalnim pravom za podružnice iz trećih zemalja; (b)bi li različito postupanje s podružnicama iz trećih zemalja u skladu s nacionalnim pravom moglo dovesti do regulatorne arbitraže; (c)je li potrebno i primjereno daljnje usklađivanje nacionalnih propisa za podružnice iz trećih zemalja, posebice kad je riječ o značajnim podružnicama iz trećih zemalja. Komisija po potrebi podnosi zakonodavni prijedlog Europskom parlamentu i Vijeću na temelju preporuka EBA-e. (*3) Uredba (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 48.)." (*4) Uredba (EU) br. 600/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištima financijskih instrumenata i izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 173, 12.6.2014., str. 84.).”;"	3. financijski holding ili mješoviti financijski holding ne koristi se u znatnoj mjeri financijskom polugom i nema izloženosti koje nisu povezane s njegovim vlasništvom u kreditnoj instituciji kćeri ili u posredničkom matičnom financijskom holdingu odnosno mješovitom financijskom holdingu koji kontrolira kreditnu instituciju kćer. (6) Financijski holding ili mješoviti financijski holding iz stavaka 1. i 2. ovoga članka kojem je Hrvatska narodna banka odobrila izuzeće od odobrenja dužan je kontinuirano ispunjavati uvjete iz stavka 2. ovoga članka, te bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako su promijenjene okolnosti na temelju kojih je odobreno izuzeće iz stavka 2. ovoga članka, a koje bi mogle utjecati na ispunjavanje uvjeta za izuzeće. (7) Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo kontinuirano nadzire ispunjava li financijski holding ili mješoviti financijski holding uvjete iz stavka 2. ovoga članka. (8) Financijski holding ili mješoviti financijski holding dužan je Hrvatskoj narodnoj banci kao konsolidirajućem nadzornom tijelu najkasnije četiri mjeseca po isteku kalendarske godine dostaviti informacije za redovito praćenje organizacijske strukture grupe i usklađenosti s uvjetima iz stavka 2. ovoga članka. (9) Hrvatska narodna banka će kao konsolidirajuće nadzorno tijelo razmjenjivati informacije s nadležnim tijelima iz države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan. (10) Hrvatska narodna banka podzakonskim će propisom		

	detaljnije urediti: − dokumentaciju koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje izuzeća od odobrenja i − sadržaj izvješća i obavijesti, rokove i način izvješćivanja o informacijama koje su nužne za redovito praćenje usklađenosti s uvjetima iz ovoga članka. *Supervizorske mjere prema financijskom i mješovitom financijskom holdingu* Članak 89. (1) Ako Hrvatska narodna banka u postupku povodom zahtjeva iz članka 87. ovoga Zakona utvrdi da nisu ispunjeni uvjeti iz članka 87. stavka 11. ovoga Zakona i odbije izdati odobrenje, i ako Hrvatska narodna banka u postupku iz članka 87. stavka 14. ovoga Zakona utvrdi da je financijski holding ili mješoviti financijski holding prestao ispunjavati uvjete iz članka 87. stavka 11. ovoga Zakona, naložiti će financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu supervizorske mjere kako bi se osigurali ili ponovno uspostavili kontinuitet i cjelovitost supervizije na konsolidiranoj osnovi nad zahtjevima na konsolidiranoj osnovi utvrđenim ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 i osigurala usklađenost s tim zahtjevima, pri čemu će Hrvatska narodna banka osobito voditi računa o učincima tih supervizorskih mjera na financijski konglomerat. (2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka financijskom holdingu ili mješovitom financijskom		

	holdingu može osobito: − naložiti zabranu ostvarivanja prava glasa koje proizlazi iz dionica kreditne institucije kćeri koje drži financijski holding ili mješoviti financijski holding − naložiti da vlasničke udjele u kreditnim institucijama kćerima prenese na svoje dioničare ili imatelje udjela − privremeno imenovati drugi financijski holding, mješoviti financijski holding ili kreditnu instituciju koji su članovi te grupe, a koji će biti odgovorni za ispunjavanje na konsolidiranoj osnovi zahtjeva propisanih ovim Zakonom ili Uredbom (EU) br. 575/2013 − naložiti ograničenje isplate ili zabranu isplate na temelju dionica ili isplatu kamata dioničarima − naložiti prodaju ili smanjenje vlasničkog udjela u instituciji ili drugom subjektu financijskog sektora ili − naložiti da dostavi plan prema kojem će se bez odgađanja ponovno uskladiti sa zahtjevima iz ovoga Zakona ili Uredbe (EU) br. 575/2013. (3) U slučaju iz stavka 2. podstavka 1. ovoga članka na zabranu ostvarivanja prava glasa na odgovarajući se način primjenjuje članak 39. ovoga Zakona. (4) Ako Hrvatska narodna banka odbije zahtjev za izuzeće od odobrenja iz članka 88. ovoga Zakona ili kontinuiranim nadzorom utvrdi da uvjeti za izuzeće nisu više ispunjeni, financijski holding ili mješoviti financijski holding dužan je u roku od tri mjeseca od primitka rješenja podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja iz članka		

	87. ovoga Zakona. (5) Ako Hrvatska naroda banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo odbije zahtjev za izdavanje odobrenja ili zahtjev za izdavanje izuzeća od odobrenja financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu, o toj odluci i razlozima za odbijanje će obavijestiti podnositelja zahtjeva u razdoblju od četiri mjeseca od primitka zahtjeva. (6) Ako zahtjev za izdavanje odobrenja ili zahtjev za izdavanje izuzeća od odobrenja nije potpun, Hrvatska naroda banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo će odluku o izdavanju ili odbijanju zahtjeva donijeti u roku od četiri mjeseca od primitka urednog zahtjeva, a najkasnije šest mjeseci od primitka zahtjeva. *Zajednička odluka o ispunjenju uvjeta financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo* Članak 90. (1) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona i nadležno tijelo druge države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan razmjenjuju informacije o svakom od tih holdinga. (2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka surađuje s nadležnim tijelom države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan radi donošenja zajedničke odluke o		

	ispunjenju uvjeta iz članka 87. stavka 11. i članka 88. stavka 2. ili 5. ovoga Zakona i nalaganja mjera iz članka 89. ovoga Zakona. (3) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, procjenjuje ispunjenje uvjeta iz članka 87. stavka 11. i članka 88. stavka 2. ili 5. ovoga Zakona i nalaganja mjera iz članka 89. ovoga Zakona te o rezultatima procjene obavještava nadležno tijelo u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan. (4) Zajednička odluka o ispunjenju uvjeta iz članka 87. stavka 11. i članka 88. stavka 2. ili 5. ovoga Zakona ili nalaganju mjera iz 89. ovoga Zakona bit će donesena u roku od dva mjeseca od dana kada je nadležno tijelo države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan primilo procjenu iz stavka 3. ovoga članka. (5) Kada se donese zajednička odluka, ona se provodi ili izravno primjenjuje ako je to dopušteno pravom države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan. (6) Zajednička odluka iz stavka 4. ovoga članka mora biti u pisanom obliku i obrazložena, a Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavit će ovu odluku financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu. (7) Ako postoje različita mišljenja u svezi s donošenjem zajedničke odluke iz stavka 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka suzdržat će se od donošenja odluke.		

	(8) U slučaju iz stavka 7. ovoga članka Hrvatska narodna banka će zatražiti savjet od Europskog nadležnog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (9) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donese odluku u roku od mjesec dana od primitka zahtjeva za posredovanje, zajednička odluka donosi se u skladu s tom odlukom a ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ne donese odluku u roku od mjesec dana od primitka zahtjeva za posredovanje, Hrvatska narodna banka samostalno će donijeti odluku. (10) Hrvatska narodna banka ne može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo iz stavka 8. ovoga članka nakon isteka roka od dva mjeseca od dana kada je nadležno tijelo države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan primilo procjenu iz stavka 3. ovoga članka ili nakon donošenja zajedničke odluke. (11) U slučaju mješovitog financijskog holdinga, ako Hrvatska narodna banka nije određena kao koordinator sukladno propisima kojima se uređuju financijski konglomerati, Hrvatska narodna banka će prije donošenja zajedničke odluke iz ovoga članka zatražiti suglasnost koordinatora. (12) U slučaju iz stavka 11. ovoga članka ako koordinator ne da suglasnost na prijedlog zajedničke odluke, Hrvatska narodna banka će zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo ili Europskog nadzornog tijela za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA).		

	(13) Zajednička odluka donesena u skladu s ovim člankom ne utječe na obveze koje proizlaze iz propisa kojima se uređuju financijski konglomerati i propisa kojima se uređuje poslovanje društava za osiguranje. *Zajednička odluka o ispunjenju uvjeta financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo* Članak 91. (1) Kada financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan u Republici Hrvatskoj te kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo, razmjenjivat će s konsolidirajućim nadležnim tijelom informacije vezane za taj holding. (2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka će surađivati s konsolidirajućim nadzornim tijelom radi donošenja zajedničke odluke o ispunjenju uvjeta iz članka 87. stavka 11. i članka 88. stavka 2. ili 5. ovoga Zakona i nalaganja mjera iz članka 89. ovoga Zakona ovoga Zakona. (3) Zajednička odluka iz stavka 2. ovoga članka donijet će se u roku od dva mjeseca od dana primitka procjene koju je izradilo konsolidirajuće nadzorno tijelo. (4) Ako je zajednička odluka iz stavka 3. ovoga članka donesena, Hrvatska narodna banka će na temelju nje donijeti rješenje i dostaviti ga financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu koji ima poslovni nastan u Republici Hrvatskoj.		

	(5) Ako postoje različita mišljenja u vezi s donošenjem zajedničke odluke iz stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka suzdržat će se od donošenja odluke i zatražit će posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (6) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donese odluku u roku od mjesec dana od primitka zahtjeva za posredovanje, zajednička odluka donijet će se u skladu s tom odlukom. (7) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ne donese odluku u roku od mjesec dana od primitka zahtjeva za posredovanje, Hrvatska narodna banka će samostalno donijeti odluku. (8) Hrvatska narodna banka ne može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo iz stavaka 5. ovoga članka nakon isteka razdoblja od dva mjeseca od primitka procjene konsolidirajućeg nadzornog tijela ili nakon donošenja zajedničke odluke. *Ukidanje odobrenja financijskom holdingu i mješovitom financijskom holdingu* Članak 92. Hrvatska narodna banka ukinut će odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona ako matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH i matični		

	mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH ne poduzmu mjere potrebne za osiguravanje usklađenosti dijela trećeg, četvrtog, šestog i sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013, ili zahtjeva vezanog uz visinu dodatnog regulatornog kapitala koji je svojim rješenjem naložila Hrvatska narodna banka u skladu s člancima 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona, ili posebnog zahtjeva vezanog uz likvidnost u skladu s člancima 105. stavkom 1. točkom 16. ovoga Zakona. *Posredničko matično društvo u EU-u* Članak 93. (1) Dvije ili više institucija s poslovnim nastanom u Europskoj uniji koje pripadaju istoj grupi iz treće zemlje dužne su odrediti jedinstveno posredničko matično društvo s poslovnim nastanom u Europskoj uniji (u daljnjem tekstu: posredničko matično društvo u EU-u). (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka u suradnji s drugim nadležnim tijelima nadležnim za nadzor odnosno superviziju članice grupe iz treće zemlje može donijeti odluku da grupa iz treće zemlje može osnovati dva posrednička matična društva u EU-u ako zajednički utvrde da određivanje jedinstvenog posredničkog matičnog društva u EU-u: − nije uskladivo s obveznim zahtjevom za razdvajanje djelatnosti koji je uređen propisima ili je takvu odluku donijelo nadležno tijelo treće zemlje u kojoj krajnje matično društvo grupe iz treće zemlje ima mjesto uprave ili		

	− bi, sukladno procjeni nadležnog sanacijskog tijela posredničkog matičnog društva u EU-u, mogućnost sanacije bila manje učinkovita nego u slučaju dvaju posredničkih matičnih društava u EU-u. (3) Kreditna institucija koja je dobila odobrenja iz članka 14. ovoga Zakona i koja je s još jednom institucijom s poslovnim nastanom u EU-u članica grupe iz treće zemlje dužna je: 1. imati posredničko matično društvo u EU-u ili 2. biti imenovana kao posredničko matično društvo. (4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, kreditna institucija koja je dobila odobrenje iz članka 14. ovoga Zakona, a koja je dio grupe iz treće zemlje nije dužna imati posredničko matično društvo u EU-u ili, sukladno stavku 3. ovoga članka, biti određena kao posredničko matično društvo u EU-u ako je: − ukupna vrijednost imovine u Europskoj uniji svih članica grupe iz treće zemlje manja od 40 milijardi eura ili − kreditna institucija koja je dobila odobrenje iz članka 14. ovoga Zakona jedina institucija iz te grupe koja posluje u Europskoj uniji. (5) Posredničko matično društvo u EU-u može biti kreditna institucija koja je dobila odobrenje iz članka 14. ovoga Zakona ili financijski holding odnosno mješoviti financijski holding koji je dobio odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona.		

	(6) Iznimno od stavka 5. ovoga članka, kada nijedna institucija nije kreditna institucija ili ako se mora osnovati drugo posredničko matično društvo u EU-u u vezi s investicijskim uslugama, tada posredničko matično društvo u EU-u ili drugo posredničko matično društvo u EU-u može biti investicijsko društvo kojem je odobren rad u skladu s člankom 5. stavkom 1. Direktive 2014/65/EU a koje je podložno propisu kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava odnosno nacionalnom propisu država članica u koji je prenesena Direktiva 2014/59/EU. (7) Za potrebe ovoga članka ukupna vrijednost imovine grupe iz treće zemlje u Europskoj uniji je zbroj sljedećeg: − ukupnog iznosa imovine svake institucije u EU-u koja je članica grupe iz treće zemlje kako je iskazana u njezinoj konsolidiranoj bilanci ili kako je iskazana u njihovim pojedinačnim bilancama ako bilanca institucija nije konsolidirana te − ukupnog iznosa imovine svake podružnice grupe iz treće zemlje koja je dobila odobrenje za osnivanje podružnice u EU-u u skladu s ovim Zakonom, zakonom kojim se uređuje tržište kapitala ili Uredbom (EU) br. 600/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištima financijskih instrumenata i izmijeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 600/2014). (8) Hrvatska narodna banka za svaku grupu iz treće zemlje koja posluje na području Republike Hrvatske Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostavlja		

	sljedeće informacije: − nazive i ukupan iznos imovine za svaku instituciju članicu grupe iz treće zemlje koja posluje na području Republike Hrvatske − nazive i ukupan iznos imovine koja se odnosi na svaku podružnicu koja je dobila odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje u skladu s ovim Zakonom i zakonom kojim se uređuje tržište kapitala ili Uredbom (EU) br. 600/2014, te vrste usluga za koje su dobile odobrenje − naziv i vrstu svakog posredničkog matičnog društva u EU-u koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj i naziv grupe iz treće zemlje kojoj to društvo pripada. (9) U smislu ovoga članka pojam institucija uključuje i investicijsko društvo.		
10.u članku 23. stavku 1. točka (b) zamjenjuje se sljedećim: „(b)ugled, znanje, vještine i iskustvo, kako je navedeno u članku 91. stavku 1., svakog člana upravljačkog tijela koje će voditi poslovanje kreditne institucije nakon predloženog stjecanja;”;	*Odlučivanje o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela* Članak 36. (1) U svrhu osiguranja dobrog i razboritog upravljanja kreditnom institucijom te s obzirom na utjecaj stjecatelja na kreditnu instituciju u kojoj se stječe kvalificirani udjel, pri odlučivanju o izdavanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela procjenjuje se primjerenost i financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela prema sljedećim kriterijima: 1. ugledu stjecatelja	U potpunosti preuzeto	

	2. ugledu, odgovarajućim stručnim znanjima, sposobnostima i iskustvu osoba koje stjecatelj namjerava predložiti na funkcije članova uprave odnosno predsjednika uprave kreditne institucije u skladu s člankom 44. i člankom 46. ovoga Zakona 3. financijskom stanju stjecatelja, posebno u odnosu na vrstu poslova koje obavlja kreditna institucija u kojoj se stječe kvalificirani udio 4. mogućnostima kreditne institucije da se pridržava, odnosno nastavi pridržavati odredbi ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013 i kada je primjenjivo ostalih propisa Europske unije, propisa kojima se uređuje poslovanje financijskih konglomerata i propisa kojima se uređuje poslovanje institucija za elektronički novac, a posebno prema tome ima li grupa čijim će članom postati kreditna institucija strukturu koja omogućava provođenje djelotvorne supervizije, djelotvornu razmjenu informacija među nadležnim nadzornim tijelima i određivanje podjele odgovornosti među nadležnim tijelima te 5. prema tome postoje li opravdani razlozi za sumnju, u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, da je u vezi s predmetnim stjecanjem provedeno, da se u vezi s predmetnim stjecanjem provodi ili se pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma, ili da predmetno stjecanje može povećati rizik od provođenja pranja novca ili financiranja terorizma. (2) Pri provođenju procjene ugleda stjecatelja Hrvatska narodna banka može uzeti u obzir ugled svih dioničara ili imatelja udjela stjecatelja koji je pravna osoba, člana		

	uprave stjecatelja koji je pravna osoba, pravne osobe nad kojom stjecatelj ima kontrolu, pravne osobe u kojoj vodi ili je u posljednjih deset godina vodio poslove ili nad kojima ima ili je u posljednjih deset godina imao kontrolu stjecatelj koji je fizička osoba i osoba povezanih sa stjecateljem. (3) Pri procjeni zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela neće se postavljati prethodni uvjeti u vezi s visinom udjela koje stjecatelj namjerava steći niti će se procjenjivati zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela s osnova ekonomskih potreba tržišta. (4) Hrvatska narodna banka savjetovat će se s nadležnim nadzornim tijelom za provedbu nadzor u području sprječavanjem pranja novca i financiranja terorizma u svrhu provjere kriterija iz stavka 1. točke 5. ovoga članka. (5) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako posredni imatelj kvalificiranog udjela podnosi zahtjev za neposredno stjecanje kvalificiranog udjela, pri procjeni primjerenosti i financijskog stanja tog stjecatelja, ovisno o okolnostima, procjena se može provesti samo u odnosu na promjene koje su nastupile u vremenu od prethodno izvršene procjene za stjecanje posrednog kvalificiranog udjela. (6) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako je kod osoba koje zajednički djeluju za neke od tih osoba prethodno izvršena procjena primjerenosti i financijskog stanja stjecatelja kvalificiranog udjela, za te osobe, ovisno o okolnostima, procjena se može provesti samo u odnosu na promjene koje su nastupile u vremenu od prethodno izvršene procjene za stjecanje kvalificiranog udjela.		

	(7) Hrvatska narodna banka odlučuje o izdavanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji u sanaciji, pri čemu se na odgovarajući način primjenjuju odredbe ove glave. (8) Smatra se da osoba koja je pravomoćno osuđena za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona nema dobar ugled. (9) Pri provođenju procjene ugleda stjecatelja Hrvatska narodna banka provjeriti će je li stjecatelj suradnik osobe koja je pravomoćno osuđena za kaznena djela koja se gone po službenoj dužnosti te će to uzeti u obzir pri procjeni njegovog ugleda. (10) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje: – kriterije na temelju kojih procjenjuje primjerenost i financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela – okolnosti na temelju kojih se procjenjuje postojanje značajnog utjecaja – način utvrđivanja visine udjela posrednog stjecatelja i – informacije i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela.		

11.članak 47. mijenja se kako slijedi: (a)umeće se sljedeći stavak: „1.a Država članica zahtijeva da podružnice kreditnih institucija koje imaju mjesto uprave u trećoj zemlji najmanje jednom godišnje izvješćuju nadležna tijela o sljedećim informacijama: (a)ukupnoj imovini koja se odnosi na djelatnosti podružnice koja ima odobrenje za rad u toj državi članici; (b)informacijama o likvidnoj imovini dostupnoj podružnici, osobito o dostupnosti likvidne imovine u valutama država članica; (c) regulatornom kapitalu kojim raspolaže podružnica; (d)sustavima zaštite depozita dostupnima deponentima u podružnici; (e) sustavima upravljanja rizikom; (f)sustavima upravljanja, uključujući nositelje ključnih funkcija za djelatnosti podružnice; (g) planovima oporavka kojima je obuhvaćena podružnica i (h)svim drugim informacijama koje nadležno tijelo smatra potrebnima za sveobuhvatno praćenje djelatnosti podružnice.”; (b)stavak 2. zamjenjuje se sljedećim: „2. Nadležna tijela obavješćuju EBA-u o sljedećem: (a)svim odobrenjima za rad izdanima podružnicama kreditnih institucija koje imaju mjesto uprave u trećoj zemlji i svim naknadnim izmjenama tih odobrenja za rad; (b)ukupnoj imovini i obvezama podružnica kreditnih institucija s odobrenjem za rad koje imaju mjesto uprave u trećoj zemlji o kojima se izvješćuje periodično; (c)nazivu grupe iz treće zemlje kojoj pripada podružnica s odobrenjem za rad. Na svojoj internetskoj stranici EBA objavljuje popis svih podružnica iz trećih zemalja s odobrenjem za rad u Uniji, uz naznaku države		Nije potrebno preuzimanje	Predmetne odredbe zamijenjene su odredbama Direktive (EU) 2024/1619.

članice u kojoj im je odobren rad.”; (c)umeće se sljedeći stavak: „2.a Nadležna tijela koja nadziru podružnice kreditnih institucija koje imaju mjesto uprave u trećoj zemlji i nadležna tijela institucija koja su dio iste grupe iz treće zemlje blisko surađuju kako bi se osiguralo da sve djelatnosti grupe iz te treće zemlje u Uniji podliježu sveobuhvatnom nadzoru, spriječilo izbjegavanje zahtjeva primjenjivih na grupe iz tih trećih zemalja na temelju ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013 i spriječili svi štetni učinci na financijsku stabilnost Unije. EBA olakšava suradnju među nadležnim tijelima za potrebe prvog podstavka ovog stavka, među ostalim pri provjeri je li dostignut prag iz članka 21.b stavka 4.”;			
12.članak 56. mijenja se kako slijedi: (a)točka (g) zamjenjuje se sljedećim: „(g)tijela nadležnih za nadzor nad obveznicima navedenima u članku 2. stavku 1. točkama 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća (*5) radi usklađenosti s tom direktivom i financijsko obavještajnih jedinica; (*5) Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.).”;" (b)dodaje se sljedeća točka: „(h)nadležnih tijela ili tijela odgovornih za primjenu propisa o strukturnoj podjeli unutar bankovne grupe.”;	*Razmjena informacija između tijela* Članak 163. (1) Iznimno od članaka 161. i 162. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije razmjenjivati sa sljedećim osobama u Republici Hrvatskoj ili u državama članicama u svrhu provođenja supervizije, nadzora i drugih poslova za koje su ovlaštene, i to: 1. tijelima nadležnima za nadzor kreditnih institucija i investicijskih društava te drugim tijelima nadležnima za nadzor subjekata financijskog sektora i financijskih tržišta 2. tijelima nadležnima za očuvanje financijske stabilnosti primjenom makrobonitetnih propisa 3. tijelima koja provode reorganizacijske mjere, kako su definirane propisom kojim se uređuje prisilna likvidacija kreditnih institucija, ili tijela kojima je cilj očuvanje	U potpunosti preuzeto	

	financijske stabilnosti 4. sudu i drugim tijelima ili pravnim osobama ovlaštenima za obavljanje poslova u provođenju postupka likvidacije kreditne institucije ili u drugim sličnim postupcima pri izvršavanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka 5. revizorima koji obavljaju reviziju kreditnih i financijskih institucija, te društava osiguranja pri izvršavanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka 6. ugovornim ili institucionalnim sustavima zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 7. tijelima koja administriraju sustave za osiguranje depozita i sustave za zaštitu ulagatelja 8. sanacijskim tijelima i Ministarstvu financija na temelju zakona kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava **9. tijelima nadležnim za nadzor kreditnih i financijskih institucija koje su obveznici primjene propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma radi usklađenosti s tim propisima** 10. financijsko-obavještajnim jedinicama prema propisima kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma **11. tijelima nadležnim za primjenu propisa kojima se uređuje strukturna podjela unutar bankovne grupe i** 12. poreznim tijelima unutar Republike Hrvatske, a kada		

	informacija potječe iz druge države članice, uz izričitu suglasnost nadležnog nadzornog tijela koje je informaciju priopćilo. (2) Na osobe kojima je Hrvatska narodna banka dostavila povjerljive informacije u skladu sa stavkom 1. ovoga članka primjenjuje se obveza čuvanja povjerljivih informacija iz članka 161. ovoga Zakona.		
13.u članku 57. stavku 1. uvodna rečenica zamjenjuje se sljedećim: „1. Neovisno o člancima 53., 54. i 55., države članice osiguravaju da se razmjena informacija odvija između nadležnih tijela i tijela odgovornih za nadzor nad:”	*Razmjena informacija s osobama ovlaštenima za provedbu nadzora* Članak 164. **(1) Iznimno od odredbi članaka 161., 162. i 168. ovoga Zakona i iznimno od odredbi kojima su u nacionalni propis država članica preneseni članci 53., 54. i 55. Direktive 2013/36/EU, Hrvatska narodna banka razmjenjivat će povjerljive informacije s osobama koje su u Republici Hrvatskoj ili u drugim državama članicama ovlaštene za provedbu nadzora, i to nad:** 1. tijelima koja obavljaju poslove u postupku likvidacije kreditne institucije ili u nekom drugom sličnom postupku 2. ugovornim ili institucionalnim sustavima zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 3. revizorima koji obavljaju reviziju kreditnih institucija, društava za osiguranje i financijskih institucija. (2) Hrvatska narodna banka razmijenit će povjerljive informacije s tijelima i osobama iz stavka 1. ovoga članka ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:	U potpunosti preuzeto	

	1. informacije se daju samo u svrhu obavljanja nadzornih zadataka tih tijela i osoba 2. primljene informacije tijela i osobe čuvaju kao povjerljive informacije u skladu s člankom 161. stavcima od 1. do 3. ovoga Zakona i 3. informacije koje potječu iz druge države članice ne smiju se dostaviti bez izričite suglasnosti nadležnog tijela države članice od kojeg je informaciju primila i, ako je primjenjivo, samo za svrhu za koju je suglasnost nadležnog tijela države članice dana. (3) Iznimno od članaka 161., 162. i 168. ovoga Zakona, i iznimno od odredbi kojima su u nacionalno pravo u preneseni članci 53., 54. i 55. Direktive 2013/36/EU, Hrvatska narodna banka može, radi jačanja stabilnosti i očuvanja cjelovitosti financijskog sustava, razmjenjivati informacije i s drugim nadležnim tijelima i institucijama u Republici Hrvatskoj i drugoj državi članici koje u skladu sa zakonom provode postupke u vezi s kršenjem prava trgovačkih društava ako to u pisanom obliku zatraži ili naloži nadležni sud, a Hrvatska narodna banka tim će tijelima priopćiti povjerljive informacije ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: 1. informacije se daju samo u vezi s provođenjem postupaka u vezi s kršenjem prava trgovačkih društva 2. primljene informacije tijela čuvaju kao povjerljive informacije u skladu s člankom 161. stavcima od 1. do 3. ovoga Zakona i 3. informacije koje potječu iz druge države članice ne		

	smije dostaviti bez izričite suglasnosti nadležnog tijela države članice od kojeg je informaciju primila i ako je primjenjivo, samo u svrhu za koju je suglasnost nadležnog tijela države članice dana. (4) Ako se tijela i osobe iz stavka 1. ovoga članka koriste uslugama osoba koje nisu zaposlene u javnom sektoru, Hrvatska narodna banka može i s tim osobama razmjenjivati informacije iz stavka 3. ovoga članka pod uvjetima iz stavka 3. ovoga članka. (5) Tijela iz stavka 3. ovoga članka dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci imena i detaljne podatke o odgovornostima osoba kojima Hrvatska narodna banka dostavlja povjerljive informacije. (6) Hrvatska narodna banka će obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o nazivima tijela koja mogu primiti informacije od Hrvatske narodne banke temeljem ovoga članka.		
14.umeće se sljedeći članak: „Članak 58.a Prijenos informacija međunarodnim tijelima 1. Neovisno o članku 53. stavku 1. i članku 54., nadležna tijela, podložno uvjetima određenima u stavcima 2., 3. i 4. ovog članka, mogu prenositi određene informacije sljedećim tijelima ili ih dijeliti s njima: (a)Međunarodnim monetarnim fondom i Svjetskom bankom za potrebe procjena u okviru Programa procjene financijskog sektora; (b)Bankom za međunarodne namire za potrebe studija kvantitativnog učinka;	*Prijenos informacija međunarodnim tijelima* Članak 166. **(1) Iznimno od članka 161. stavaka od 1. do 4. i članka 162. ovoga Zakona i iznimno od odredbi kojima su u nacionalni propis država članica preneseni članak 53. stavak 1. i članak 54. Direktive 2013/36/EU, Hrvatska narodna banka će na zahtjev Međunarodnog monetarnog fonda u svrhu obavljanja njegovih zadataka, Svjetske banke za potrebe procjena u okviru Programa procjene financijskog sektora, Banke za međunarodne namire za potrebe studija kvantitativnog učinka ili Odbora za financijsku stabilnost za potrebe njegove nadzorne**	U potpunosti preuzeto	

(c)Odborom za financijsku stabilnost za potrebe njegove nadzorne funkcije. 2. Nadležna tijela mogu dijeliti povjerljive informacije samo na temelju izričitog zahtjeva relevantnog tijela, ako su ispunjeni barem sljedeći uvjeti: (a)zahtjev je opravdan u pogledu konkretnih zadaća koje izvršava tijelo koje je predalo zahtjev u skladu sa svojim zakonskim ovlastima; (b)zahtjev je dovoljno precizan u pogledu vrste, opsega i formata traženih informacija te sredstava njihova priopćavanja ili prijenosa; (c)tražene informacije strogo su potrebne za izvršavanje konkretnih zadaća tijela koje je predalo zahtjev te ne prelaze zakonom propisane zadaće dodijeljene tijelu koje je predalo zahtjev; (d)informacije se prenose ili priopćuju isključivo osobama koje su izravno uključene u izvršavanje posebne zadaće; (e)na osobe koje imaju pristup informacijama primjenjuju se zahtjevi koji se odnose na čuvanje poslovne tajne koji su barem istovjetni onima iz članka 53. stavka 1. 3. Ako je zahtjev predao bilo koji od subjekata iz stavka 1., nadležna tijela mogu prenositi samo skupne ili anonimizirane informacije i mogu dijeliti samo druge informacije u prostorima nadležnog tijela. 4. U mjeri u kojoj je priopćavanjem informacija obuhvaćena obrada osobnih podataka, tijelo koje je predalo zahtjev pri svakoj obradi osobnih podataka mora ispunjavati zahtjeve utvrđene u Uredbi (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća (*6). (*6) Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) (SL L 119, 4.5.2016., str. 1.).”"	**funkcije dostaviti skupne podatke ili podatak iz kojeg nije moguće prepoznati o kojoj se kreditnoj instituciji radi ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:** **1. zahtjev je opravdan jer je zatražen u svrhu obavljanja dodijeljenih im ovlasti** **2. zahtjev je dovoljno precizan u pogledu vrste, opsega i formata traženih informacija te sredstava njihova priopćavanja ili prijenosa** **3. tražene informacije potrebne su isključivo za izvršavanje konkretnih zadataka podnositelja zahtjeva te ne prelaze njegove utvrđene zadatke** **4. informacije se prenose ili priopćavaju isključivo osobama koje su izravno uključene u izvršavanje zadatka u čiju se svrhu podaci dostavljaju i** **5. na osobe koje imaju pristup informacijama postoji obveza čuvanja povjerljivih informacija u sadržaju jednakom kao u članku 161. ovoga Zakona.** (2) Ako je zahtjevom iz stavka 1. ovoga članka zatražena druga informacija, različita od one navedene u tom stavku, Hrvatska narodna banka može druge informacije učiniti dostupnima isključivo u svojim prostorijama. **(3) Ako priopćavanje informacija na temelju zahtjeva iz ovoga članka predstavlja obradu osobnih podataka, podnositelj zahtjeva dužan je ispunjavati uvjete utvrđene propisima kojima se uređuje zaštita osobnih podataka.** *Obveze revizorskog društva* Članak 222. (1) Revizorsko društvo dužno je pisano i bez odgode		

15.u članku 63. stavku 1. dodaje se sljedeći podstavak: „Države članice omogućavaju nadležnim tijelima da mogu zatražiti smjenu osobe iz prvog podstavka ako ta osoba krši svoje obveze iz prvog podstavka.”; 16.članak 64. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Nadležnim tijelima dodjeljuju se sve nadzorne ovlasti da interveniraju u poslovanje institucija, financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga koje su im potrebne za izvršavanje njihove funkcije, uključujući, posebice, pravo da oduzmu odobrenje za rad u skladu s člankom 18., ovlasti navedene u člancima 18., 102., 104. i 105. i ovlasti za poduzimanje mjera iz članka 21.a stavka 6.”; (b)dodaje se sljedeći stavak: „3. U odlukama koje nadležna tijela donesu pri izvršavanju svojih nadzornih ovlasti i ovlasti izricanja kazni navode se razlozi na kojima se temelje.”; 17.u članku 66. stavku 1. dodaje se sljedeća točka: „(e)izostankom podnošenja zahtjeva za odobrenje što je kršenje članka 21.a ili bilo kojeg drugog kršenja zahtjeva određenih u tom članku.”; 18.u članku 67. stavku 1. dodaje se sljedeća točka: „(q)matična institucija, matični financijski holding ili matični mješoviti financijski holding ne poduzimaju mjere koje bi mogle biti potrebne za osiguravanje usklađenosti s bonitetnim zahtjevima iz dijela trećeg, četvrtog, šestog ili sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013 ili određene u skladu s člankom 104. stavkom 1. točkom (a) ili člankom 105. ove Direktive na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi.”;	obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o: – utvrđenim nezakonitostima ili činjenicama i okolnostima koje mogu na bilo koji način ugroziti daljnje poslovanje kreditne institucije – okolnostima koje su razlog za ukidanje odobrenja za rad iz članka 18. stavka 1. ovoga Zakona – materijalno značajnoj razlici u procjeni rizika prisutnih u poslovanju kreditne institucije i vrednovanju bilančnih i izvanbilančnih stavki i stavki računa dobiti i gubitka – težem kršenju internih akata – znatnijoj slabosti u ustroju sustava unutarnjih kontrola ili propustima u primjeni sustava unutarnjih kontrola i – činjenicama koje bi mogle dovesti do mišljenja s rezervom, negativnog mišljenja ili suzdržavanja od izražavanja mišljenja na godišnje financijske izvještaje. (2) Revizorsko društvo dužno je odmah po saznanju pisano obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj činjenici iz stavka 1. ovoga članka za koju sazna u postupku obavljanja zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja društva koje kontrolira kreditna institucija. (3) Dostava podataka Hrvatskoj narodnoj banci iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ne znači kršenje obveze čuvanja revizorske tajne koja proizlazi iz zakona kojim se uređuje revizija ili iz ugovora. (4) Ako revizorsko društvo obavijesti Hrvatsku narodnu banku o činjenicama i okolnostima iz stavka 1. ovoga		

	članka, a u skladu sa stavkom 2. ovoga članka, dužno je istodobno o tome obavijestiti i upravu kreditne institucije, osim ako ocijeni da postoje opravdani razlozi koji priječe takvo obavještavanje. **(5) Ako revizorsko društvo ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o činjenicama iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može kreditnoj instituciji naložiti imenovanje novog revizorskog društva.** (6) O činjenici iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka će obavijestiti tijelo nadležno za nadzor nad ovlaštenim revizorima i revizorskim društvima prema zakonu kojim se uređuje revizija. (7) Obveze revizorskog društva iz stavaka 1. i 2. ovoga članka odnose se i na razdoblje između datuma izvještaja o financijskom položaju (bilance) i datuma na koji je odobreno izdavanje godišnjih financijskih izvještaja. *Supervizorske ovlasti Hrvatske narodne banke* Članak 95. (1) Pri provođenju supervizorskih ovlasti iz ove glave Hrvatska narodna banka je ovlaštena poduzimati radnje koje su potrebne radi izvršavanja supervizije sukladno odredbama ovoga Zakona prema: − kreditnoj instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj uključujući i njezine podružnice izvan Republike Hrvatske − financijskom holdingu iz glave X. ovoga Zakona		

	− mješovitom financijskom holdingu iz glave X. ovoga Zakona. (2) Hrvatska narodna banka ovlasti iz ovoga članka može obavljati: 1. samostalno 2. u suradnji s drugim nadležnim tijelima 3. prijenosom obavljanja zadataka na druga tijela i osobe, pod odgovornošću Hrvatske narodne banke i 4. podnošenjem prijava i zahtjeva pravosudnim i drugim nadležnim tijelima. (3) U skladu sa stavkom 2. točkom 3. ovoga članka za obavljanje pojedinih zadataka u vezi s obavljanjem nadzora u poslovnim prostorijama subjekta iz stavka 1. ovoga članka guverner Hrvatske narodne banke može ovlastiti ovlaštenog revizora, revizorsko društvo ili druge stručno osposobljene osobe. (4) Osobe iz stavka 3. ovoga članka imaju pri obavljanju zadataka povezanih s obavljanjem nadzora u poslovnim prostorijama jednake ovlasti kao i ovlaštene osobe Hrvatske narodne banke. (5) Hrvatska narodna banka ne rješava pojedinačne prigovore pravnih i fizičkih osoba koji nisu potrošači, a koji proizlaze iz njihovih poslovnih odnosa s kreditnim institucijama. *Povrede pravnih i fizičkih osoba* Članak 373.		

	(1) Pravnoj ili fizičkoj osobi i odgovornoj osobi u pravnoj osobi može se izreći novčana kazna, upozorenje, periodični penal i upravna mjera ako se utvrdi jedna od sljedećih povreda: 1. ako se koristi u svom nazivu ili upotrebljava u pravnom prometu riječi „kreditna institucija“, „banka“, „štedna banka“, „stambena štedionica“ ili „štedionica“ odnosno izvedenicama tih riječi suprotno odredbama članka 5., članka 330. stavaka 3. i 4. i članka 336. ovoga Zakona. 2. ako prima depozite ili ostala povratna sredstva od javnosti bez odobrenja za rad, što je protivno odredbi članka 11. stavka 5. ovoga Zakona 3. ako obavlja djelatnost kreditne institucije ili obavlja djelatnost kao kreditna institucija bez prethodnog odobrenja za rad, protivno što je protivno odredbi članka 14. stavka 2. ovoga Zakona 4. ako obavlja bilo koju od aktivnosti iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 bez odobrenja za rad kada je dostignut prag iz članka 14. stavka 6. ovoga Zakona, i da ta osoba nije dobila izuzeće na temelju članka 14. stavka 9. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 14. stavka 2. ovoga Zakona 5. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz članka 87. ovoga Zakona provede statusnu promjenu protivno odredbi članka 23. ovoga Zakona 6. ako je izravno ili neizravno stekla kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji ili je kvalificirani udjel u kreditnoj		

	instituciji izravnim ili neizravnim stjecanjem dodatno povećala, zbog čega bi udjel njezinih glasačkih prava ili udjel u kapitalu dosegnuo ili premašio pragove iz članka 31. stavka 3. ovoga Zakona bez prethodne suglasnosti ili unatoč protivljenju Europske središnje banke, što je protivno odredbi članka 31. stavaka 1. odnosno 3. ovoga Zakona 7. ako je prodala ili na drugi način otuđila svoje dionice zbog čega se njezin udio smanjio ispod visine za koju je dobila prethodnu suglasnost ili je kreditna institucija prestala biti njezino društvo kći, a o tome nije prethodno obavijestila Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 31. stavka 7. ovoga Zakona **8. ako kao matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding iz EU-a i matični mješoviti financijski holding iz EU-a koji je član grupe kreditnih institucija u RH iz članka 135. ovoga Zakona ne podnese zahtjev za izdavanje odobrenja što je protivno odredbi članka 87. stavka 1. ovoga Zakona** **9. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je obvezan uskladiti se s ovim Zakonom i/ili Uredbom (EU) br. 575/2013 na potkonsolidiranoj osnovi ili ako je imenovan kao odgovoran za osiguranje usklađenosti grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi u skladu sa člankom 88. stavkom 2. točkom 4. ovoga Zakona, ne podnese zahtjev za izdavanje odobrenja, što je protivno odredbi članka 87. stavka 2. ovoga Zakona** 10. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding kontinuirano ne ispunjava uvjete iz članka 87.		

	stavka 11. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 87. stavka 12. ovoga Zakona 11. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding bez odgađanja ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku da su promijenjene okolnosti na temelju kojih je izdano odobrenja a koje bi mogle utjecat na ispunjavanje uvjeta iz članka 87. stavka 11. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 87. stavka 12. ovoga Zakona 12. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding Hrvatskoj narodnoj banci kao konsolidirajućem nadzornom tijelu najkasnije četiri mjeseca po isteku kalendarske godine ne dostavi informacije nužne za redovito praćenje organizacijske strukture grupe i usklađenosti s uvjetima iz članka 87. stavka 11. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 87. stavka 14. ovoga Zakona 13. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju članka 87. stavka 16. ovoga Zakona 14. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding bez odgađanja ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku da su promijenjene okolnosti na temelju koje je odobreno izuzeće iz članka 88. stavka 2. ovoga Zakona, a koje bi mogle utjecati ispunjavanje uvjeta za izuzeće, što je protivno odredbi članka 88. stavka 6. ovoga Zakona 15. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding Hrvatskoj narodnoj banci kao konsolidirajućem nadzornom tijelu najkasnije četiri mjeseca po isteku kalendarske godine ne dostavi informacije nužne za redovito praćenje organizacijske strukture grupe i		

	usklađenosti s uvjetima iz članka 88. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 88. stavka 8. ovoga Zakona 16. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju članka 88. stavka 10. ovoga Zakona 17. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding u roku od tri mjeseca od primitka rješenja Hrvatske narodne banke kojim je odbijen zahtjev za izuzeće od odobrenja iz članka 88. ovoga Zakona ili je po kontinuiranom nadzoru utvrđeno da uvjeti za izuzeće nisu više ispunjeni, ne podnese Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev za izdavanje odobrenja iz članka 87. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 89. stavka 4. ovoga Zakona 18. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona nije obavijestio Hrvatsku narodnu banku o svakoj namjeri stjecanja, sklapanjem pravnog posla ili osnivanjem društva ili pravne osobe, kojom je postupno ili odjednom stekao neposredno ili posredno, udio koji predstavlja 15% ili više njihovog priznatog kapitala što je protivno odredbi članka 291. stavka 1. ovoga Zakona 19. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona nije obavijestio Hrvatsku narodnu banku u pisanom obliku ili obavijest ne sadržava opseg namjeravanog stjecanja ili ne sadržava informacije i dokumentaciju propisane podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 292. stavka 8. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 291. stavka 2. ovoga Zakona		

	20. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku da namjerava izravno ili neizravno otuđiti značajan udio, a što je protivno odredbo članka 294. stavka 1. ovoga Zakona ili ako obavijest ne dostavi u pisanom obliku ili ne navede veličinu udjela koji namjerava otuđiti, što je protivno odredbi članka 294. stavka 2. ovoga Zakona 21. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona nije prije prijenosa bilo da se on provodi prodajom ili drugim pravnim poslom, neovisno o tome provodi li se navedeni prijenos između članice iste grupe, obavijestio Hrvatsku narodnu banku o namjeri provedbe značajnog prijenosa imovine ili obveza odnosno ako obavijest nije dostavio u pisanom obliku prije provedbe tog prijenosa bilo da se on provodi prodajom ili drugim pravnim poslom te, što je protivno odredbi članka 296. stavka 1. ovoga Zakona 22. ako kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili fizička osoba ne ispunjava zahtjeve iz odluke ili rješenja koju je Hrvatska narodna banka ili Europska središnja banka donijela u skladu s odredbama ovoga Zakona ili u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013. (2) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, kaznit će se pravna osoba novčanom kaznom u iznosu do 10 % ukupnog godišnjeg neto prometa te pravne osobe a ako je utvrđeno da je ostvarena dobit ili izbjegnut gubitak, novčana kazna može iznositi i do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene povredom odnosno gubitka izbjegnutog povredom, ako je moguće utvrditi ostvarenu dobit ili		

	izbjegnute dobitke. (3) Za povredu iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom do 5 milijuna eura kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi. (4) Za povrede iz stavka 1. točaka 2., 4. i 5. ovoga članka novčanom kaznom do 5 milijuna eura kaznit će se fizička osoba. (5) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći periodični penali: – pravnoj osobi do 5% prosječnog dnevnog neto prometa za svaki dan kršenja koje je u tijeku – fizičkoj osobi i odgovornoj osobi u pravnoj osobi do 50.000 eura za svaki dan kršenja koje je u tijeku. (6) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći sljedeće upravne mjere: – javna izjava u kojoj se navodi počinitelj odgovorna fizička osoba, odgovorna kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili posredničko matično društvo te vrsta i opis povrede – nalog kojim se od počinitelja odgovorne fizičke osobe, odgovorne kreditne institucije, financijskog holdinga, mješovitog financijskog holdinga ili posredničkog matičnog društva zahtjeva da prekine s povredom i više ne ponavlja takvo postupanje – privremena suspenzija glasačkih prava kvalificiranom imatelju ili dioničaru koji zajednički djeluje a koji je počinio povredu i		

	– privremena zabrana obavljanja funkcije člana uprave, nadzornog odbora, višeg rukovodstva, nositelja ključne funkcije ili drugih poslova članova osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije osobi odgovornoj za povredu, a koji je počinio povredu. *Povrede kreditnih institucija, financijskog holdinga i mješovitog financijskog holdinga* Članak 374. (1) Pravnoj ili fizičkoj osobi i odgovornoj osobi u pravnoj osobi može se izreći novčana kazna, upozorenje, periodični penal i upravna mjera ako se utvrdi jedna od sljedećih povreda: 1. ako ne osigura da predsjednik uprave i članovi uprave kreditne institucije u svakom trenutku ispunjavaju uvjete za članstvo u upravi sukladno članku 44. stavku 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 44. stavka 2. ovoga Zakona 2. ne procijeni primjerenost predsjednika odnosno članova uprave prije podnošenja zahtjeva iz članaka 45. stavka 2. ovoga Zakona odnosno ne procijeni periodično njihovu primjerenost, što je protivno odredbi članka 44. stavka 2. ovoga Zakona 3. ako pravodobno ne razriješi dužnosti člana uprave u vezi kojeg na temelju provedene procjene primjerenosti zaključi da ne ispunjava uvjete iz članka 44. stavka 1. ovoga Zakona, ili u odnosu na njega pravodobno ne poduzme dodatne korektivne mjere potrebne kako bi se		

	osiguralo da taj član uprave ispunjava uvjete iz članka 44. stavka 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 44. stavka 3. ovoga Zakona 4. ako odmah po saznanju novih činjenica ili drugih okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost članova uprave ne provede ponovnu procjenu ispunjenja uvjeta iz članka 44. stavka 1. ovoga Zakona, ili o rezultatima te procjene bez odgode ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 44. stavka 4. ovoga Zakona 5. ako imenuje člana uprave bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 45. stavka 1. ovoga Zakona 6. ako ne osigura da predsjednik nadzornog odbora ili članovi nadzornog odbora kreditne institucije u svakom trenutku ispunjavaju uvjete za članstvo u nadzornom odboru sukladno članku 48. stavku 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 48. stavka 2. ovoga Zakona 7. ako ne procijeni primjerenost predsjednika odnosno članova nadzornog odbora prije podnošenja zahtjeva iz članka 49. stavka 2. ovoga Zakona odnosno ne procijeni periodično njihovu primjerenost, što je protivno odredbi članka 48. stavka 2. ovoga Zakona 8. ako pravodobno ne razriješi dužnosti člana nadzornog odbora u vezi kojeg na temelju provedene procjene primjerenosti zaključi da ne ispunjava uvjete iz članka 48. stavka 1. ovoga Zakona, ili u odnosu na njega pravodobno ne poduzme dodatne korektivne mjere potrebne kako bi se osiguralo da taj član nadzornog odbora ispunjava uvjete iz članka 44. stavka 1. ovoga		

	Zakona, što je protivno odredbi članka 48. stavka 3. ovoga Zakona 9. ako odmah po saznanju novih činjenica ili drugih okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost članova nadzornog odbora ne provede ponovnu procjenu ispunjenja uvjeta iz članka 48. stavka 1. ovoga Zakona, odnosno o rezultatima te procjene bez odgode ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 48. stavka 4. ovoga Zakona 10. ako nadzorni odbor kreditne institucije koja nije mala i jednostavna kreditna institucija i nadzorni odbor kreditne institucije čiji su vrijednosni papiri uvršteni na uređeno tržište kako je određeno zakonom kojim se uređuje tržište kapitala nema dovoljan broj neovisnih članova, što je protivno odredbi članka 48. stavka 6. ovoga Zakona 11. ako nadzorni odbor kreditne institucije koja nije mala i jednostavna kreditna institucija nema najmanje jednog neovisnog člana nadzornog odbora, što je protivno odredbi članka 48. stavka 7. ovoga Zakona 12. ako izabere ili imenuje člana nadzornog odbora bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 49. stavka 1. ovoga Zakona 13. ako, nakon što je saznala da da je fizička ili pravna osoba stekla kvalificirani udio odnosno da je kvalificirani imatelj prodao ili na drugi način otuđio svoje dionice tako da se zbog toga njegov udio povećao iznad odnosno smanjio ispod visine za koju je dobio prethodnu suglasnost, nije bez odgode izvijestila Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 212. stavka 1.		

	podstavku 9. ovoga Zakona 14. ako su njezine dionice uvrštene za trgovanje na uređenom tržištu nije barem jednom godišnje izvijestila Hrvatsku narodnu banku o imateljima kvalificiranog udjela te o veličini tih udjela, što je protivno članka 213. ovoga Zakona 15. ako kreditna institucija nema uspostavljene sustave upravljanja koji su razmjerni vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenih modelu poslovanja, ili ako ne uspostavi i provodi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja koji ne obuhvaća jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije ili djelotvorno upravljanje svim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, uključujući ESG rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, kao i koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama uzimajući u obzir uvjete iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 ili primjerene sustave unutarnjih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke ili rodno neutralne politike i prakse primitaka koje su u skladu s i promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanjem rizicima uzimajući u obzir sklonost preuzimanja rizika kreditne institucije u odnosu na ESG rizik, te primjenu istih ili prikladne mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554, što je protivno odredbi članka 181. ovoga Zakona 16. ako ne ispunjava zahtjeve u pogledu primitaka iz članaka 200. i 201. ovoga Zakona ili ako upotrijebi		

	instrumente za dodjelu varijabilnih primitaka u obliku redovnih dionica kreditne institucije koja je izravno ili neizravno nadređena kreditnoj instituciji ili u obliku instrumenata povezanih s redovnim dionicama kreditne institucije koja je izravno ili neizravno nadređena kreditnoj instituciji, ako upotreba instrumenata koje je izdala sama kreditna institucija za upravljanje kapitalom na razini grupe kreditnih institucija u kojoj je kreditna institucija članica, nije bilo onemogućeno ili znatno otežano, što je protivno članku 202. ovoga Zakona 17. ako ne izvještava Hrvatsku narodnu banku o informacijama koje se odnose na veliku izloženost ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije, što je protivno članku 394. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 18. ako ne izvještava Hrvatsku narodnu banku o informacijama koje se odnose na likvidnost ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije, što je protivno članku 415. stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 19. ako ne održava omjer neto stabilnih izvora financiranja, što je protivno članku 413. ili članka 428.b Uredbe (EU) br. 575/2013, ili u više navrata ili kontinuirano ne drži likvidnu imovinu, što je protivno članku 412. te Uredbe 20. ako ne objavljuje informacije ili Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije, što je protivno članku 431. stavaka 1., 2. i 3. ili članku 451. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 21. ako vrši isplate imateljima instrumenata uključenih u regulatorni kapital institucije, što je protivno članku 250. ovoga Zakona ili ako kreditna institucija vrši isplatu		

	imateljima instrumenata uključenih u regulatorni kapital u slučajevima kada je člancima 28., 51. ili 63. Uredbe (EU) 575/2013 zabranjena takva isplata **22. ako matična institucija, matični financijski holding ili matični mješoviti financijski holding ne poduzimaju mjere koje bi mogle biti potrebne za osiguravanje usklađenosti s bonitetnim zahtjevima iz dijela trećeg, četvrtog, šestog ili sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013 ili naložene u skladu s člankom 107. ili 110. ovoga Zakona na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi** 23. ako kreditna institucija ne ispunjava kapitalne zahtjeve utvrđene u članku 92. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 24. ako kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding ili fizička osoba opetovano ne ispunjava zahtjeve iz odluke ili rješenja koju je Hrvatska narodna banka ili Europska središnja banka donijela u skladu s odredbama ovoga Zakona ili u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 25. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane sa sastavom, uvjetima, usklađenjima i odbicima koji se odnose na regulatorni kapital kako je utvrđeno u dijelu drugom Uredbe (EU) br. 575/2013 26. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane sa svojim velikim izloženostima prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba iz dijela četvrtog Uredbe (EU) br. 575/2013 27. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom omjera financijske poluge,		

	uključujući primjenu odstupanja iz dijela sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013 28. ako kreditna institucija Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavlja informacije o podacima iz članka 430. stavaka 1., 2. ili 3. te članka 430.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije 29. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve za prikupljanje podataka i upravljanje njima iz dijela trećeg glave III. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 30. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom iznosa izloženosti ponderiranih rizikom ili kapitalnih zahtjeva ili ne primjenjuje sustave upravljanja utvrđene u dijelu trećem glavama od II. do VI. Uredbe (EU) br. 575/2013 31. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom koeficijenta likvidnosne pokrivenosti ili omjera neto stabilnih izvora financiranja iz dijela šestog, glava I. i IV. Uredbe (EU) br. 575/2013 i delegiranog akta iz članka 460. stavka 1. te Uredbe. (2) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom u iznosu do 10 % ukupnog godišnjeg neto prometa pravne osobe kaznit će se kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding ako je utvrđeno da je ostvarena dobit ili izbjegnut gubitak, novčana kazna može iznositi i do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene povredom odnosno gubitka izbjegnutog povredom, ako je moguće utvrditi ostvarenu dobit ili izbjegnute dobitke. (3) Za povredu iz stavka 1. ovoga članka, novčanom		

	kaznom do 5 milijuna eura kaznit će se i odgovorna osoba u kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu. (4) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći periodični penali: – kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu do 5% prosječnog dnevnog neto prometa za svaki dan kršenja koje je u tijeku – odgovornoj osobi u kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu do 50.000 eura za svaki dan kršenja koje je u tijeku. (5) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći sljedeće upravne mjere: – javna izjava u kojoj se navodi počinitelj odgovorna fizička osoba, odgovorna kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili posredničko matično društvo te vrsta i opis povrede, – nalog kojim se od počinitelja odgovorne fizičke osobe, odgovorne kreditne institucije, financijskog holdinga, mješovitog financijskog holdinga ili posredničkog matičnog društva zahtjeva da prekine s povredom i više ne ponavlja takvo postupanje, – privremena suspenzija glasačkih prava kvalificiranom imatelju ili dioničaru koji zajednički djeluje a koji je počinio povredu, – privremena zabrana obavljanja funkcije člana uprave,		

	nadzornog odbora, višeg rukovodstva, nositelja ključne funkcije ili drugih poslova članova osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije osobi odgovornoj za povredu, a koji je počinio povredu –- ukidanje odobrenja za rad kreditnoj instituciji koja je počinila povredu.		
19.članak 74. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 74. Interno upravljanje i planovi oporavka i sanacije 1. Institucije moraju imati robusne sustave upravljanja koji uključuju jasnu organizacijsku strukturu s dobro definiranim, transparentnim i dosljednim linijama odgovornosti, učinkovitim procesima za utvrđivanje, upravljanje, praćenje rizika i izvješćivanje o rizicima kojima jesu ili bi mogle biti izložene, odgovarajuće mehanizme unutarnje kontrole, uključujući dobre administrativne i računovodstvene postupke te politiku i praksu u pogledu primitaka, koje su dosljedne s dobrim i učinkovitim upravljanjem rizicima te ga promiču. Politike i prakse u pogledu primitaka iz prvog podstavka rodno su neutralne. 2. Sustavi, procesi i mehanizmi iz stavka 1. ovog članka cjeloviti su i razmjerni vrsti, opsegu i složenosti rizika svojstvenih poslovnom modelu i poslovima institucije. Tehnički kriteriji utvrđeni u člancima	*Sustav upravljanja* Članak 181. **Kreditna institucija dužna je, razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenih modelu poslovanja, uspostaviti i provoditi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja koji obuhvaća:** **– jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije** **– djelotvorno upravljanje svim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, uključujući ESG rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, kao i koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama uzimajući u obzir uvjete iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012** **– primjerene sustave unutarnjih kontrola koji**	U potpunosti preuzeto	

od 76. do 95. uzimaju se u obzir. 3. EBA izdaje smjernice, u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010, o sustavima, procesima i mehanizmima iz stavka 1. ovog članka, uzimajući u obzir stavak 2. ovog članka. EBA izdaje smjernice, u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010, o rodno neutralnoj politici primitaka za institucije. U roku od dvije godine od datuma objave smjernica navedenih u drugom podstavku i na temelju informacija koje su prikupila nadležna tijela EBA izdaje izvješće o primjeni rodno neutralne politike primitaka u institucijama.”; 20. u članku 75. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Nadležna tijela prikupljaju informacije priopćene u skladu s kriterijima za objavljivanje utvrđenima u točkama (g), (h), (i) i (k) članka 450. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, kao i informacije dobivene od institucija o razlikama u plaćama između spolova, i te informacije upotrebljavaju za određivanje referentnih trendova i praksi primitaka. Nadležna tijela o tome obavješćuju EBA-u.”	**uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke** **– rodno neutralne politike i prakse primitaka koje su u skladu s i promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanjem rizicima uzimajući u obzir sklonost preuzimanja rizika kreditne institucije u odnosu na ESG rizik, te primjenu istih i** **– prikladne mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554.** *Referentni trendovi vezani uz primitke radnika* Članak 203. **(1) Hrvatska narodna banka prikuplja podatke u skladu s člankom 450. stavkom 1. točkama g), h), i) i k) Uredbe (EU) br. 575/2013 i podatke o razlikama u primicima između rodova.** **(2) Hrvatska narodna banka podatke iz stavka 1. ovoga članka koristi pri utvrđivanju referentnih trendova i praksi kreditnih institucija vezanih uz primitke radnika.** **(3) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o podacima koje prikuplja u skladu s ovim člankom.**		

21.članak 84. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 84. Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje 1. Nadležna tijela osiguravaju da institucije primjenjuju interne sustave, upotrebljavaju standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju za prepoznavanje, vrednovanje i ublažavanje rizika, te za upravljanje rizicima, koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na ekonomsku vrijednost vlasničkog kapitala i neto kamatni prihod od poslova institucija koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. 2. Nadležna tijela osiguravaju da institucije primjenjuju sustave za procjenu i praćenje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kreditnih raspona koje utječu na ekonomsku vrijednost vlasničkog kapitala i neto kamatni prihod od poslova institucija koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. 3. Nadležno tijelo može zahtijevati da institucija upotrebljava standardiziranu metodologiju iz stavka 1. ako interni sustavi koje ta institucija primjenjuje za potrebe vrednovanje rizikâ iz tog stavka nisu zadovoljavajući. 4. Nadležno tijelo može zahtijevati da mala i jednostavne institucija kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 145. Uredbe (EU) br. 575/2013 upotrebljava standardiziranu metodologiju ako smatra da pojednostavnjena standardizirana metodologija nije primjerena za obuhvaćanje kamatnog rizika koji proizlazi iz poslova te institucije koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. 5. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže utvrđuje, za potrebe ovog članka, standardizirana metodologija	*Upravljanje rizicima* Članak 182. (1) Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za preuzimanje, utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. (2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti sustav upravljanja rizicima kojim će obuhvatiti kreditni rizik, koncentracijski rizik, sekuritizacijske rizike, rezidualni rizik, tržišne rizike, operativni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, rizik prekomjerne financijske poluge, ESG rizik, rizik koji proizlazi iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizik i ostale rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. (3) Kreditna institucija dužna je osigurati odgovarajuće resurse za upravljanje svim značajnim rizicima, uključujući odgovarajući broj radnika s potrebnim stručnim znanjem i iskustvom u upravljanju rizicima, te za poslove vrednovanja imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i interne modele za te rizike. (4) Kreditna institucija dužna je uspostaviti odgovarajuće linije izvještavanja o rizicima prema upravi i nadzornom odboru koje pokrivaju sve značajne rizike i politike upravljanja rizicima te njihove promjene. (5) Kreditna institucija dužna je, radi dosljedne primjene strategija i politika upravljanja rizicima, utvrditi i	U potpunosti preuzeto	

koju institucije mogu upotrebljavati u svrhu vrednovanja rizikâ iz stavka 1. ovog članka, uključujući pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju za male i jednostavne institucije kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 145. Uredbe (EU) br. 575/2013 koja je barem jednako konzervativna kao i standardizirana metodologija. EBA dostavlja Komisiji taj nacrt regulatornih tehničkih standarda do 28. lipnja 2020. Komisiji se dodjeljuje ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 6. EBA izdaje smjernice radi utvrđivanja kriterija za: (a)vrednovanje rizikâ navedenih u stavku 1. koje provodi interni sustav institucija; (b)utvrđivanje i smanjenje rizikâ navedenih u stavku 1. te upravljanje tim rizicima, što provode institucije; (c)procjenu i praćenje rizikâ navedenih u stavku 2. koje provode institucije; (d)određivanje koji od internih sustava koje institucije primjenjuju za potrebe stavka 1. nisu zadovoljavajući kako je navedeno u stavku 3. EBA izdaje te smjernice do 28. lipnja 2020.”;	dosljedno primjenjivati primjerene administrativne, računovodstvene i druge postupke, te djelotvoran sustav unutarnjih kontrola, a osobito za: – izračunavanje i preispitivanje iznosa kapitalnih zahtjeva za te rizike i – utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti, promjena u velikim izloženostima i za provjeravanje usklađenosti velikih izloženosti s politikama kreditne institucije u odnosu na tu vrstu izloženosti. **(6) Kreditna institucija dužna je dosljedno primjenjivati interne sustave, upotrebljavati standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju za prepoznavanje, vrednovanje, upravljanje i ublažavanje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.** (7) Standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju propisuje Europska komisija regulatornim tehničkim standardom. **(8) Kreditna institucija dužna je primjenjivati interne sustave za procjenu i praćenje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kreditnih raspona koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.** (9) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje zahtjeve vezane uz sustav upravljanja, a osobito: 1. u vezi s pravilima o upravljanju rizicima:		

	– opća pravila o upravljanju rizicima – pravila o upravljanju kreditnim rizikom – pravila o upravljanju tržišnim rizicima – pravila o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje – način izračuna likvidnosnih pozicija i pravila o upravljanju likvidnosnim rizikom – pravila o upravljanju operativnim rizikom – pravila o upravljanju ESG rizicima – pravila za upravljanje internim procesom utvrđivanja grupa povezanih osoba i pravila za definiranje kriterija povezanosti za izloženosti prema središnjoj državi – pravila o upravljanju informacijskim sustavom i rizicima koji proizlaze iz uporabe informacijskog sustava – pravila o upravljanju koncentracijskim rizikom – pravila o upravljanju rizicima koja proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni – pravila o upravljanju ostalim rizicima 2. u vezi s praćenjem portfelja koji nose kreditni rizik: – kriterije klasifikacije plasmana i izvanbilančnih obveza na osnovi kojih je kreditna institucija izložena kreditnom riziku – način utvrđivanja gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika – način provođenja vrijednosnih usklađivanja (ispravaka vrijednosti) bilančnih stavki i rezerviranja za izvanbilančne stavke – sastavu grupa povezanih osoba prema kojima je kreditna institucija izložena – rangiranje instrumenata osiguranja potraživanja i – vođenje kreditnih spisa 3. obvezu rezerviranja sredstava za sudske sporove i pravni rizik		

	4. u vezi s ograničenjem ulaganja u materijalnu imovinu: – način procjenjivanja i uključivanja pojedinačnih ulaganja u izračun ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu – način izračuna ograničenja ulaganja 5. u vezi s upravljanjem rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju: – način upravljanja rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju – uvjete za sklapanje ugovora s trećim stranama uključujući eksternalizaciju – sadržaj informacija, oblik i vođenje registra ugovora s trećim stranama – sadržaj informacija i dokumentacije koje se vezano za upravljanje rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci 6. u vezi s izvješćivanjem Hrvatske narodne banke o podstavcima od 2. do 5. ovoga stavka: – sadržaj izvješća i obavijesti – rokove i način izvješćivanja 7. u vezi s izloženostima prema osobama u posebnom odnosu iz članka 205. ovoga Zakona sadržaj izvješća, rokove i način izvješćivanja. *Vrste supervizorskih mjera* Članak 105. (1) Hrvatska narodna banka može, u okviru postupka provjere i ocjene iz članaka 98. i 99. ovoga Zakona, kontinuiranog nadzora odobrenja za upotrebu internih pristupa iz članka 101. ovoga Zakona i u slučajevima iz članka 102. ovoga Zakona, osim ostalih mjera propisanih		

	ovim Zakonom, kreditnoj instituciji supervizorskim mjerama osobito: 1. naložiti da ima dodatni regulatorni kapital, iznad onoga zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 prema uvjetima iz članka 107. ovoga Zakona 2. naložiti jačanje sustava upravljanja, strategija, politika, postupaka i procedura provedenih u skladu s člancima 180. i 181. ovoga Zakona uključujući: a) poboljšanje strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala b) poboljšanje računovodstvenog i informacijskog sustava c) poboljšanje sustava unutarnjih kontrola 3. naložiti da dostavi plan za ponovnu uspostavu usklađenosti s bonitetnim zahtjevima u skladu s ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013. i odrediti rok za njegovu provedbu, uključujući poboljšanja tog plana vezano uz opseg i rok 4. naložiti primjenu posebnih politika rezerviranja ili tretman imovine za potrebe kapitalnih zahtjeva 5. naložiti pravilno vrednovanje bilančnih i izvanbilančnih stavki 6. zabraniti odnosno ograničiti poslove, među ostalim u vezi s primanjem depozita, poslovanjem ili poslovnom mrežom kreditne institucije ili naložiti prestanak aktivnosti koje predstavljaju prekomjerne rizike za stabilnost određene kreditne institucije uključujući: a) zabranu odnosno ograničenje odobravanja kredita		

	b) zabranu odnosno ograničenje pružanja priznatih i dodatnih financijskih usluga c) zabranu odnosno ograničenje stjecanja udjela u investicijskim fondovima d) ograničenje rasta imovine i izvanbilančnih rizičnih stavki kreditne institucije e) naložiti prodaju dionica ili poslovnih udjela ili likvidaciju društva kćeri kreditne institucije f) zabraniti odnosno ograničiti zaključivanje poslova s pojedinim dioničarima, članovima uprave, članovima nadzornog odbora, prokuristima, društvima koja su usko povezana s kreditnom institucijom i s njom povezanim osobama g) zabraniti ili ograničiti uvođenje novih proizvoda 7. naložiti mjere kojima se određuju posebni uvjeti poslovanja kreditne institucije, a koji mogu sadržavati najniže odnosno najviše kamatne stope, rokove dospijeća potraživanja i obveza te druge uvjete 8. naložiti prodaju materijalne i ostale imovine kreditne institucije 9. naložiti promjenu područja poslovanja, odnosno strukture usluga koje pruža kreditna institucija 10. naložiti smanjenje rizika koji su povezani s njezinim aktivnostima, proizvodima ili sustavima, uključujući aktivnosti povezane s eksternalizacijom		

	11. naložiti da iznos varijabilnih primitaka ograniči na postotak neto prihoda kada ti primici nisu u skladu s održavanjem adekvatne razine regulatornog kapitala 12. naložiti da neto dobit upotrijebi za jačanje regulatornog kapitala 13. naložiti privremenu zabranu ili ograničiti isplatu dividende ili bilo kojeg drugog oblika isplate dobiti te obračun i isplatu raspodjela imateljima instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ako zabrana ili ograničenje ne predstavlja nastanak statusa neispunjavanja obveze kreditne institucije 14. naložiti smanjenje troškova poslovanja, uključujući ograničenje plaća i drugih primitaka članova uprave, članova nadzornog odbora i radnika kreditne institucije 15. naložiti obvezu češćeg ili dodatnog izvješćivanja Hrvatske narodne banke, uključujući izvješćivanje o pozicijama regulatornog kapitala, likvidnosti i financijskoj poluzi pod uvjetima iz članka 106. ovoga Zakona 16. naložiti ispunjenje posebnih zahtjeva za likvidnost, uključujući ograničenja ročnih neusklađenosti između imovine i obveza 17. naložiti javnu objavu dodatnih informacija 18. naložiti smanjenje rizika koji kratkoročno, srednjoročno i dugoročno proizlaze iz ESG čimbenika, uključujući i one koji proizlaze iz procesa prilagodbe i tranzicije prema relevantnim pravnim i regulatornim		

	ciljevima Republike Hrvatske, ili kad je primjenjivo druge države članice, Europske unije ili trećih zemalja na način da prilagode svoje poslovne strategije, sustave unutarnjeg upravljanja i upravljanje rizicima, u svrhu čega može naložiti jačanje ciljeva, mjera i aktivnosti uključenih u planove iz članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona 19. naložiti da provede testiranje otpornosti na stres ili analizu scenarija kako bi procijenila rizike koji proizlaze iz izloženosti kriptoimovini i pružanja usluga povezanih s kriptoimovinom 20. naložiti da smanji izloženosti prema toj središnjoj drugoj ugovornoj strani ili da uskladi izloženosti na svim svojim računima za poravnanje u skladu s člankom 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (Tekst značajan za EGP) (SL L 20, 27. 7. 2012.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 648/2012), ako Hrvatska narodna banka ocijeni da postoji prekomjerni koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani, 21. naložiti da razriješi predsjednika, člana ili članove uprave i da imenuje novoga predsjednika, člana ili članove uprave kreditne institucije 22. naložiti da imenuje odgovarajuće odbore za pojedina područja poslovanja koji su u nadležnosti nadzornog odbora 23. naložiti poboljšavanje ili ograničavanje primjene pojedinog internog pristupa ili modela iz članka 185.		

	ovoga Zakona 24. naložiti da razriješi nositelja ključne funkcije i imenuje novoga 25. naložiti da provede mjeru prema preporuci Vijeća za financijsku stabilnost 26. naložiti smanjenje, odnosno ograničiti izloženosti kreditne institucije 27. naložiti poboljšanje postupaka naplate dospjelih potraživanja 28. naložiti da se kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. od a) do h) Uredbe (EU) br. 575/2013 ne može smatrati malom i jednostavnom kreditnom institucijom 29. naložiti da Hrvatskoj narodnoj banci u određenom roku dostavi izvještaj ovlaštenog revizora o otklanjanju nezakonitosti 30. naložiti drugu mjeru koju smatra primjerenom i razmjernom kako bi kreditna institucija uklonila slabosti i nedostatke u poslovanju koje nemaju značenje kršenja propisa ili uskladila svoje poslovanje s odredbama ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija 31. naložiti kreditnoj instituciji da prekine i više ne ponavlja neko postupanje. **(2) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da interni sustavi koje kreditna institucija primjenjuje za potrebe vrednovanja rizika iz članka 182. stavaka 6. i**		

	7. ovoga Zakona nisu zadovoljavajući, naložit će kreditnoj instituciji da upotrebljava standardiziranu metodologiju iz tog članka. **(3) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da određenoj maloj i jednostavnoj kreditnoj instituciji za obuhvaćanje kamatnog rizika koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje nije primjerena pojednostavnjena standardizirana metodologija, naložit će primjenu standardizirane metodologije iz članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona.** (4) Hrvatska narodna banka u dogovoru sa sanacijskim tijelom može mjere iz stavka 1. ovoga članka naložiti i u slučaju kad je utvrđeno kršenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze.		
22.u članku 85. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Nadležna tijela osiguravaju da institucije provode politike i procese za vrednovanje izloženosti operativnom riziku i upravljanje tim izloženostima, uključujući rizik modela i rizike koji proizlaze iz eksternalizacije, te za pokriće događaja male učestalosti s velikim gubicima. Institucije određuju što predstavlja operativni rizik u smislu tih politika i postupaka.”.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Odluka o sustavu upravljanja (NN 96/18) članak/članci 38.

23.u članku 88. stavku 1. dodaje se sljedeći podstavak: „Države članice osiguravaju da su podaci o kreditima danima članovima upravljačkog tijela i s njima povezanim stranama propisno dokumentirani i na raspolaganju nadležnim tijelima na zahtjev. Za potrebe ovog članka pojam ‚povezana strana' znači: (a)bračni drug, registrirani partner u skladu s nacionalnim pravom, dijete ili roditelj člana upravljačkog tijela; (b)trgovački subjekt u kojemu član upravljačkog tijela ili član njegove uže obitelji iz točke (a) ima kvalificirani udio od 10 % ili više u kapitalu ili u glasačkim pravima u tom subjektu, ili u kojemu te osobe mogu imati znatan utjecaj ili u kojemu su te osobe na poziciji višeg rukovodstva ili su članovi upravljačkog tijela.”;	*Pojmovi upotrijebljeni u ovom Zakonu* Članak 3. (1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje: **1. *član uže obitelji* su sljedeće osobe:** **a) bračni drug ili osoba koja prema posebnom zakonu ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici ili osoba s kojom je u skladu sa zakonom kojim se uređuje životno partnerstvo osoba istog spola sklopila životno partnerstvo odnosno živi u neformalnom životnom partnerstvu** **b) roditelj i djeca te osobe** **c) djeca osobe iz podtočke a) ove točke** **d) druga osoba koja nema punu poslovnu sposobnost i koja je stavljena pod skrbništvo te osobe** 2. *diskrecijske mirovinske pogodnosti* su diskrecijske mirovinske pogodnosti definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 73. Uredbe (EU) br. 575/2013 3. *digitalna operativna otpornost* je digitalna operativna otpornost kako je definirana u članku 3. točki 1. Uredbe (EU) 2022/2554 4. *društva povezana zajedničkim vođenjem* su društva koja nisu povezana na način iz točke 45. ovoga članka, ali su povezana na jedan od sljedećih načina: a) društva su ravnopravna i spojena zajedničkim	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o sustavu upravljanja (NN 145/2021) članak/članci članak 18.a.

	vođenjem u skladu sa sklopljenim ugovorom ili odredbama statuta b) kontrolira ih ista treća osoba ili c) većina su članova uprava ili nadzornih odbora tih društava iste osobe 5. *društvo kći* je društvo kći definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) br. 575/2013 6. *društvo za osiguranje* je društvo za osiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 7. *društvo za pomoćne usluge* je društvo za pomoćne usluge definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 18. Uredbe (EU) br. 575/2013 8. *društvo za reosiguranje* je društvo za reosiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 9. *društvo za upravljanje imovinom* je društvo za upravljanje imovinom definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 10. *država članica* je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru (SL, L 1, 3. 1. 1994.) 11. *država članica domaćin* je država članica domaćin definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 44. Uredbe (EU) br. 575/2013 12. *eksternalizacija* je svako povjeravanje obavljanja		

	procesa, usluga ili aktivnosti između kreditne institucije i pružatelja usluge koje bi kreditna institucija inače obavljala sama 13. *financijska institucija* je financijska institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 26. Uredbe (EU) br. 575/2013 14. *financijska poluga* je financijska poluga definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 93. Uredbe (EU) br. 575/2013 15. *financijski holding* je financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 20. Uredbe (EU) br. 575/2013 16. *financijski instrument* je financijski instrument definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013 17. *glavni financijski direktor* je osoba s općom odgovornošću za upravljanje financijskim sredstvima i financijsko planiranje kreditne institucije i njezino financijsko izvještavanje 18. *globalna sistemski važna kreditna institucija* ili *GSV kreditna institucija* je GSV kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 133. Uredbe (EU) br. 575/2013 19. *globalna sistemski važna kreditna institucija izvan EU-a* ili *GSV kreditna institucija izvan EU-a* je GSV kreditna institucija izvan EU-a definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 134. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	20. *globalno sistemski važan subjekt* ili GSV subjekt je GSV subjekt definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 136. Uredbe (EU) br. 575/2013 21. *grupa* je grupa definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 138. Uredbe (EU) br. 575/2013 22. *grupa iz treće zemlje* je grupa čije matično društvo ima poslovni nastan u trećoj zemlji 23. *grupa kreditnih institucija* je grupa koju čine kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije od kojih barem jedna institucija ima položaj: a) matične kreditne institucije b) matičnog financijskog holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija c) kreditne institucije koja je s drugom pravnom osobom iz grupe kreditnih institucija povezana zajedničkim vođenjem na način iz točke 5., prve i treće podtočke ovoga stavka ili d) matičnog mješovitog financijskoga holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija 24. *grupa kreditnih institucija iz druge države članice* je grupa kreditnih institucija koju kao takvu, u skladu sa svojom nadležnošću, utvrdi nadležno tijelo druge države članice 25. *grupa kreditnih institucija u EU-u* je grupa kreditnih institucija kojoj je krajnje matično društvo matična kreditna institucija u Europskoj uniji, matični financijski		

	holding u Europskoj uniji ili matični mješoviti financijski holding u Europskoj uniji, koja nije ujedno i grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: RH) 26. *grupa kreditnih institucija u RH* je grupa kreditnih institucija definiranu člankom 135. ovoga Zakona 27. *grupa povezanih osoba* je grupa povezanih osoba definiranu člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013 28. *imenovano tijelo* je tijelo koje je ovlašteno za određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja, stope zaštitnog sloja za sistemski rizik i za utvrđivanje izloženosti i podskupina kreditnih institucija na koje se on primjenjuje, ili zaštitnog sloja za globalnu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: GSV kreditna institucija) i ostalu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: OSV kreditna institucija) 29. *informacijsko komunikacijski tehnološki rizik* (u daljnjem tekstu: IKT rizik) je rizik kako je definiran u članku 3. točki 5. Uredbe (EU) 2022/2554 30. *informacijsko komunikacijsko tehnološka usluga* (u daljnjem tekstu: IKT usluga) je usluga definirana člankom 3. točkom 21. Uredbe (EU) br. 2022/2554 31. *inicijator* je inicijator definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013 32. *institucija* je institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	33. *interne kontrolne funkcije* su funkcije upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije 34. *interni pristupi* su pristupi zasnovani na internim rejting-sustavima iz članka 143. stavka 1., pristup internog modela iz članka 221., pristup interne procjene iz članka 265. stavka 2. metoda internih modela iz članka 283. i alternativni pristup internog modela iz članka 325.az Uredbe (EU) br. 575/2013 35. *investicijsko društvo* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 36. *izloženost osigurana stambenom nekretninom ili izloženost osigurana hipotekom na stambenoj nekretnini* je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.d Uredbe (EU) br. 575/2013 37. *izloženost osigurana poslovnom nekretninom ili izloženost osigurana hipotekom na poslovnoj nekretnini* je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.e Uredbe (EU) br. 575/2013 38. *Jedinstveni nadzorni mehanizam* ili *SSM* kako je definirano člankom 2. točkom 9. Uredbe (EU) br. 1024/2013 39. *Jedinstveni sanacijski odbor* je odbor osnovan u skladu s člankom 42. Uredbe (EU) br. 806/2014 41. *klijent* je svaka osoba koja je zatražila ili primila bankovnu i/ili financijsku uslugu od kreditne institucije 41. *klimatska neutralnost* je opći cilj postizanja klimatske		

	neutralnosti do 2050. kako je utvrđen u članku 2. stavku 1. Uredbe (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. lipnja 2021. o uspostavi okvira za postizanje klimatske neutralnosti i o izmjeni uredaba (EZ) br. 401/2009 i (EU)2018/1999 („Europski zakon o klimi") (SL L 243, 9. 7. 2021.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2021/1119) 42. *knjiga trgovanja* je knjiga trgovanja definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 86. Uredbe (EU) br. 575/2013 43. *konsolidirajuće nadzorno tijelo* je konsolidirajuće nadzorno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 41. Uredbe (EU) br. 575/2013 44. *konsolidirana osnova* je konsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 48. Uredbe (EU) br. 575/2013 45. *konsolidirani položaj* je konsolidirani položaj definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 47 Uredbe (EU) br. 575/2013 46. *kontrola* je kontrola definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 37. Uredbe (EU) br. 575/2013 47. *kreditna institucija* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 48. *kreditna institucija koja nije velika kreditna institucija* je kreditna institucija koja ne ispunjava uvjete propisane člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 i čiji četverogodišnji prosjek imovine iskazane		

	u revidiranim godišnjim financijskim izvještajima koji se odnose na zadnji dan prethodne četiri poslovne godine na pojedinačnoj osnovi ne prelazi iznos od jedne milijarde eura 49. *kriptoimovina* je kriptoimovina definirana člankom 3. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114 od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptoimovine i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 (Tekst značajan za EGP) (SL L 150/40, 9. 6. 2023., u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/1114) i koja nije digitalna valuta središnje banke **50. *kvalificirani udio* je kvalificirani udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 36. Uredbe (EU) br. 575/2013** 51. *manje značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 468/2014 52. *manje značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 23. Uredbe (EU) br. 468/2014 53. *mala i jednostavna kreditna institucija* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013, gdje je za potrebe primjenjivog praga iz podtočke (b) te točke Uredbe (EU) br. 575/2013 u Republici Hrvatskoj on smanjen na jednu milijardu eura 54. *mali primici* su primici radnika kreditne institucije čiji bruto varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 50.000,00 eura i ne čine više od jedne trećine njegovih bruto ukupnih primitaka na godišnjoj osnovi		

	55. *matična država članica* je matična država članica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 43. Uredbe (EU) br. 575/2013 56. *matična institucija u državi članici* je matična institucija u državi članici definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 28. Uredbe (EU) br. 575/2013 57. *matična institucija iz EU-a* je matična institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 58. *matična institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 59. *matična kreditna institucija u državi članici* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013 60. *matična kreditna institucija u EU-u* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 61. *matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 62. *matična kreditna institucija u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj		

	63. *matično investicijsko društvo u državi članici* je investicijsko društvo kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 64. *matično investicijsko društvo u EU-u* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.b Uredbe (EU) br. 575/2013 65. *matično investicijsko društvo u EU-u sa sjedištem u RH* je investicijsko društvo koje ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj 66. *matično investicijsko društvo u RH* je investicijsko društvo kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj 67. *matični financijski holding u državi članici* je matični financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 30. Uredbe (EU) br. 575/2013 68. *matični financijski holding iz EU-a* je matični financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 31. Uredbe (EU) br. 575/2013 69. *matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 31. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj 70. *matični financijski holding u RH* je financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u		

	Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični financijski holding u Europskoj uniji 71. *matični mješoviti financijski holding u državi članici* je matični mješoviti financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 32. Uredbe (EU) br. 575/2013 72. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a* je matični mješoviti financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 33. Uredbe (EU) br. 575/2013 73. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je mješoviti financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 33. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj 74. *matični mješoviti financijski holding u RH* je mješoviti financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični mješoviti financijski holding u EU-u 75. *matično društvo* je matično društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 15. Uredbe (EU) br. 575/2013 76. *mješoviti financijski holding* je mješoviti financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 21.		

	Uredbe (EU) br. 575/2013 77. *mješoviti holding* je mješoviti holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 22. Uredbe (EU) br. 575/2013 78. *mrežni i informacijski sustav* je mrežni i informacijski sustav definiran člankom 3. točkom 2. Uredbe (EU) 2022/2554 79. *nacionalno nadležno tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno nadležno tijelo je Hrvatska narodna banka 80. *nacionalno imenovano tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno imenovano tijelo je Hrvatska narodna banka 81. *nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora* ili *NRS* kako je uređeno zakonom kojim se uređuje potrošačko kreditiranje 82. *nadležno tijelo* je nadležno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 40. Uredbe (EU) br. 575/2013 82. *nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 20. Uredbe (EU) br. 468/2014 84. *nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 21. Uredbe (EU) br. 468/2014 85. *nositelji ključnih funkcija* su osobe koje imaju znatan utjecaj na upravljanje kreditnom institucijom, ali nisu		

	članovi upravljačkog tijela, uključujući voditelje internih kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora ako nisu članovi upravljačkog tijela 86. *odgovorne osobe* su osobe koje su članovi uprave ili članovi nadzornog odbora kreditne institucije koji su nadležni za područje poslovanja na koje se odnosi počinjena povreda, više rukovodstvo, nositelji ključnih funkcija, drugi članovi osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije kako je navedeno u članku 92. stavku 3. Direktive 2013/36/EU 87. *odobrenje za rad* je odobrenje za rad definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 42. Uredbe (EU) br. 575/2013 88. *okolišni, društveni i upravljački rizik ili ESG rizik* je okolišni, društveni i upravljački rizik kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 52.d Uredbe (EU) br. 575/2013 89. *operativni rizik* je operativni rizik definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 52. Uredbe (EU) br. 575/2013 90. *periodični penal* je periodična novčana mjera izvršenja usmjerena na okončanje tekućih kršenja ovoga Zakona ili nacionalnih odredaba kojima se prenosi Direktiva 2013/36/EU, kršenja Uredbe (EU) br. 575/2013 ili kršenja odluka koje je donijelo nadležno tijelo na temelju tih odredaba ili te uredbe te na prisiljavanje fizičke ili pravne osobe da ponovno ispunjava odredbe ili odluke koje su prekršene 91. *prihvatljive obveze* su podložne obveze definirane zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i		

	investicijskih društava 92. *podružnica* je podružnica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 17. Uredbe (EU) br. 575/2013 93. *pomoćne usluge* su usluge koje su pomoćne i podrška su poslovanju u odnosu na bankovne ili osnovne i dodatne financijske usluge za čije pružanje kreditna institucija ima odobrenje poput usluge obrade podataka, upravljanje imovinom, i sve operativne i s platnim uslugama usko povezane pomoćne aktivnosti iz zakona kojim se uređuje platni promet 94. *posredni imatelj* je imatelj dionica, poslovnih udjela ili drugih prava koja mu osiguravaju udio u kapitalu pravne osobe ili u glasačkim pravima u pravnoj osobi, i to: a) osoba za čiji je račun druga osoba (izravni imatelj) stekla dionice, poslovne udjele ili druga prava u pravnoj osobi b) osoba koja je usko povezana s izravnim imateljem dionica, poslovnih udjela ili drugih prava u pravnoj osobi, kao i članovima uže obitelji te osobe ili c) osoba koja je član uže obitelji izravnog imatelja 95. *posredno ulaganje* je ulaganje u kapital pravne osobe ili stjecanje glasačkih prava u pravnoj osobi preko treće osobe 96. *potkonsolidirana osnova* je potkonsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 49. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	97. *potrošač* je svaka fizička osoba koja je klijent kreditne institucije, a koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja 98. *predstavništvo kreditne institucije* je pravno ovisni dio kreditne institucije koji može obavljati samo poslove istraživanja tržišta, predstavljanja te promidžbe i informiranja o kreditnoj instituciji koja ga je osnovala 99. *priznati kapital* je priznati kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 71. Uredbe (EU) br. 575/2013 100. *protuciklički zaštitni sloj kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s glavom XVIII.3. ovoga Zakona, pri čemu se taj iznos izračunava za svaku kreditnu instituciju 101. *pružatelj usluga eksternalizacije* je pružatelj usluga koji je treća strana koja obavlja određeni eksternalizirani postupak, uslugu ili aktivnost, ili dijelove postupka, usluge ili aktivnosti, u okviru ugovora o eksternalizaciji 102. *radni dan* je svaki dan osim subote, nedjelje i neradnih dana koji su u skladu s propisima Republike Hrvatske proglašeni neradnim danima, a u postupcima u kojima sudjeluje Europska središnja banka neradni dan je i neradni dan Europske središnje banke 103. *raspodjela* je raspodjela definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 110. Uredbe (EU) br. 575/2013 104. *redovni osnovni kapital* je kapital definiran člankom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013 105. *referentni pokazatelj* je referentna stopa zaštitnog		

	sloja kapitala izračunatu u skladu sa smjernicama Europskog odbora za sistemske rizike donesene na temelju članka 135. stavka 1. Direktive 2013/36/EU u vezi s određivanjem stope protucikličkog zaštitnog sloja 106. *regulatorni kapital* je regulatorni kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 118. Uredbe (EU) br. 575/2013 107. *rizik modela* je rizik modela definiran članom 4. stavkom 1. točkom 52.b Uredbe (EU) br. 575/2013 108. *rizik prekomjerne financijske poluge* je rizik prekomjerne financijske poluge definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 94. Uredbe (EU) br. 575/2013 109. *rodno neutralna politika primitaka* je politika primitaka koja se temelji na jednakoj plaći radnika i radnica za jednak rad ili rad jednake vrijednosti 110. *samostalna kreditna institucija u Europskoj uniji* je institucija koja ne podliježe bonitetnoj konsolidaciji u Europskoj uniji na temelju dijela prvog glave II. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja u Europskoj uniji nema matično društvo koje podliježe bonitetnoj konsolidaciji 111. *sanacijsko tijelo* je sanacijsko tijelo definirano člankom 2. stavkom 1. točkom 18. Direktive 2014/59/EU 112. *sekuritizacija* je sekuritizacija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 61. Uredbe (EU) br. 575/2013 113. *sekuritizacijska pozicija* je sekuritizacijska pozicija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 62. Uredbe		

	(EU) br. 575/2013 114. *sekuritizacijski subjekt posebne namjene* je sekuritizacijski subjekt posebne namjene definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 66. Uredbe (EU) br. 575/2013 115. *sistemski rizik* je rizik poremećaja u financijskom sustavu koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo 116. *sistemski važna kreditna institucija* je matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a ili institucija čija bi propast ili slabo poslovanje moglo dovesti do sistemskog rizika 117. *smanjenje kreditnog rizika* je smanjenje kreditnog rizika definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 57. Uredbe (EU) br. 575/2013 118. *smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu* su smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu kako su određene člankom 108. ovoga Zakona 119. *specifična stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala* je stopa koju pojedina kreditna institucija izračunava primjenom pravila iz članka 235. ovoga Zakona u svrhu izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala 120. *sponzor* je sponzor definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 121. *središnja druga ugovorna strana* je središnja druga		

	ugovorna strana definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 34. Uredbe (EU) br. 575/2013 122. *središnje banke* su središnje banke definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 46. Uredbe (EU) br. 575/2013 123. *središnje banke Europskog sustava središnjih banaka* su središnje banke Europskog sustava središnjih banaka definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 45. Uredbe (EU) br. 575/2013 124. *stopa protucikličkog zaštitnog sloja* je stopa koju je kreditna institucija dužna primjenjivati pri izračunu svog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, a određuje se u skladu s glavom XVIII.3 ovoga Zakona ili je određuje relevantno tijelo iz treće zemlje, ovisno o slučaju 125. *sistemski rizik iz glave XVIII.4.* je neciklički sistemski ili makrobonitetni rizik dugoročnog karaktera, odnosno rizik koji proizlazi iz strukture i uređenja financijskog sustava 126. *subjekt financijskog sektora* je subjekt financijskog sektora definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 27. Uredbe (EU) br. 575/2013 127. *sudjelujući udio* je sudjelujući udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 35. Uredbe (EU) br. 575/2013 128. *suradnik osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti* (u daljnjem tekstu: suradnik) je:		

	a) svaka fizička osoba koja je član uprave ili nadzornog odbora u pravnom subjektu ili stvarni vlasnik pravne osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti b) svaka fizička osoba koja je stvarni vlasnik nad pravnim subjektom u kojem je osoba osuđena za kazneno djelo za koje se goni po službenoj dužnosti član uprave ili nadzornog odbora ili c) svaka fizička osoba koja s osobom osuđenom za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektom 129. *token elektroničkog novca* je token elektroničkog novca definiran člankom 3. stavkom 1. točki 7. Uredbe (EU) 2023/1114 (EMT) 130. *token vezan uz imovinu* je token vezan uz imovinu definiran člankom 3. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU) 2023/1114 (ART) 131. *treća strana pružatelj IKT usluga* je treća strana pružatelj IKT usluga definiran člankom 3. točkom 19. Uredbe (EU) br. 2022/2554 132. *treća zemlja* je država koja nije država članica 133. *ukupni iznos izloženosti riziku* je ukupni iznos izloženosti riziku izračunat u skladu s člankom 92. stavkom 3. prvi podstavak Uredbe (EU) br. 575/2013 134. *upravljačko tijelo* je tijelo, odnosno tijela institucije, imenovano u skladu s propisima Republike Hrvatske ili drugih država, koje je ovlašteno odrediti strategiju, ciljeve		

	i opće usmjerenje institucije a koje nadzire i prati odlučivanje u vezi s upravljanjem te uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to su uprava i nadzorni odbor 135. *upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji* je upravljačko tijelo u ulozi nadziranja i praćenja odlučivanja u vezi s upravljanjem, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to je nadzorni odbor 136. *upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji* je upravljačko tijelo koje upravlja kreditnom institucijom i uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to je uprava 137. *uređeno tržište* je uređeno tržište definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 138. *uska povezanost* je povezanost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013 139. *usluge povezane s kriptoimovinom* su usluge povezane s kriptoimovinom definirane člankom 3. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) 2023/1114 (CASP) 140. *vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika* je vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 98. Uredbe (EU) br. 575/2013 141. *velika kreditna institucija* je velika institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	142. *velika izloženost* je izloženost definirana člankom 392. Uredbe (EU) br. 575/2013 143. *veliko društvo kći* je veliko društvo kći definirano člankom 4. stavku 1. točki 147. Uredbe (EU) 575/2013 144. *više rukovodstvo* su fizičke osobe koje obavljaju izvršne funkcije unutar kreditne institucije i izravno su odgovorne upravljačkom tijelu, ali nisu članovi tog tijela, te koje su odgovorne za svakodnevno upravljanje kreditnom institucijom pod vodstvom upravljačkog tijela 145. *voditelji internih kontrolnih funkcija* su osobe na najvišoj hijerarhijskoj razini zadužene za stvarno upravljanje svakodnevnim radom internih kontrolnih funkcija kreditne institucije 146. *vrijednost nekretnine* je vrijednost nekretnine definirana člankom 4. točkom 74.a Uredbe (EU) br. 575/2013 147. *zahtjev za kombinirani zaštitni sloj* je redovni osnovni kapital koji je potreban za ispunjavanje zahtjeva za zaštitni sloj za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće zaštitne slojeve, ovisno o tome što je primjenjivo: a) protuciklički zaštitni sloj kapitala b) zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju c) zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju d) zaštitni sloj za sistemski rizik 148. *zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju* je regulatorni		

	kapital koji je GSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 244. ovoga Zakona 149. *zaštitni sloj za očuvanje kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 226. ovoga Zakona 150. *zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju* je regulatorni kapital koji je OSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 246. ovoga Zakona 151. *zaštitni sloj za sistemski rizik* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 239. ovoga Zakona. 152. *značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 22. Uredbe (EU) br. 468/2014 153. *značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 16. Uredbe (EU) br. 468/2014. (2) Pojmovi *financijski ugovor, ključne funkcije, sanacijski instrument, mjera za sprječavanje krize, ovlast za sanaciju, sanacija, sanacijska mjera, sanacijska uprava, sanacijski kolegij, sanacijski program za grupu, sanacijski subjekt, sanacijsko tijelo, grupno sanacijsko tijelo i subjekt za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor* koji se koriste u glavi XIX. ovoga Zakona imaju isto značenje kao pojmovi određeni u zakonu kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava. (3) Subjekti iz članka 2. stavka 5. točaka 3. do 23. Direktive 2013/36/EU se za potrebe glave IX. i glave XI.9. ovoga Zakona smatraju financijskim institucijama.		

	(4) Izrazi koji se koriste u ovome Zakonu, a imaju rodno značenje odnose se jednako na muški i ženski rod. *Osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom* Članak 205. (1) Osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom prema kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije su: 1. dioničar kreditne institucije koji ima 5% ili više dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije 2. član uprave, član nadzornog odbora i prokurist kreditne institucije 3. voditelj interne kontrolne funkcije, osoba odgovorna za poslovanje s pravnim osobama, osoba odgovorna za poslovanje sa stanovništvom, osoba odgovorna za poslovanje riznice i ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma u skladu s propisom kojim se uređuje pranje novca i financiranje terorizma 4. pravna osoba u kojoj kreditna institucija ima sudjelujući udio 5. pravna osoba u kojoj član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije ima kvalificirani udio ili u kojoj te osobe mogu imati značajan utjecaj 6. pravna osoba u kojoj su član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije član višeg		

	rukovodstva ili član uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktor 7. pravna osoba čiji je član uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktor ili prokurist istodobno i član uprave ili član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije 8. pravna osoba čiji član uprave ima 10% ili više dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije 9. član uprave, član nadzornog odbora i prokurist društva koje je, izravno ili neizravno, matično društvo kreditne institucije ili koje je društvo kći kreditne institucije 10. treća osoba koja djeluje za račun osobe iz točaka 1. do 9. ovoga stavka u vezi s poslovima kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije. (2) Pod jednom osobom u posebnom odnosu s kreditnom institucijom iz stavka 1. točaka 1. do 9. ovoga članka smatra se također: 1. osoba povezana s osobom iz stavka 1. točaka 1. do 9. ovoga članka, a na način iz članka 3. točke 27. ovoga Zakona i 2. član uže obitelji fizičke osobe iz stavka 1. točaka 1. do 9. ovoga članka i pravna osoba u kojoj taj član uže obitelji ima kvalificirani udio ili u kojoj može imati značajan utjecaj ili u kojoj je na poziciji višeg rukovodstva ili je član upravljačkog tijela. (3) U osobe u posebnom odnosu u smislu stavka 1. točke		

	1. ovoga članka uključuju se i fondovi imatelji dionica kreditne institucije. *Upravljanje rizicima* Članak 182. (1) Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za preuzimanje, utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. (2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti sustav upravljanja rizicima kojim će obuhvatiti kreditni rizik, koncentracijski rizik, sekuritizacijske rizike, rezidualni rizik, tržišne rizike, operativni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, rizik prekomjerne financijske poluge, ESG rizik, rizik koji proizlazi iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizik i ostale rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. (3) Kreditna institucija dužna je osigurati odgovarajuće resurse za upravljanje svim značajnim rizicima, uključujući odgovarajući broj radnika s potrebnim stručnim znanjem i iskustvom u upravljanju rizicima, te za poslove vrednovanja imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i interne modele za te rizike. (4) Kreditna institucija dužna je uspostaviti odgovarajuće linije izvještavanja o rizicima prema upravi i nadzornom odboru koje pokrivaju sve značajne ri		

	zike i politike upravljanja rizicima te njihove promjene. (5) Kreditna institucija dužna je, radi dosljedne primjene strategija i politika upravljanja rizicima, utvrditi i dosljedno primjenjivati primjerene ad ministrativne, računovodstvene i druge postupke, te djelotvoran sustav unutarnjih kontrola, a osobito za: – izračunavanje i preispitivanje iznosa kapitalnih zahtjeva za te rizike i – utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti, promjena u velikim izloženostima i za provjeravanje usklađenosti velikih izloženosti s politikama kreditne institucije u odnosu na tu vrstu izloženosti. (6) Kreditna institucija dužna je dosljedno primjenjivati interne sustave, upotrebljavati standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju za prepoznavanje, vrednovanje, upravljanje i ublažavanje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (7) Standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju propisuje Europska komisija regulatornim tehničkim standardom. (8) Kreditna institucija dužna je primjenjivati interne sustave za procjenu i praćenje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kreditnih raspona koje utje ču na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (9) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom		

	detaljnije uređuje zahtjeve vezane uz sustav upravljanja, a osobito: 1. u vezi s pravilima o upravljanju rizicima: – opća pravila o upravljanju rizicima – pravila o upravljanju kreditnim rizikom – pravila o upravljanju tržišnim rizicima – pravila o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz p oslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje – način izračuna likvidnosnih pozicija i pravila o upravljanju likvidnosnim rizikom – pravila o upravljanju operativnim rizikom – pravila o upravljanju ESG rizicima – pravila za upravljanje internim procesom utvrđivanja grupa povezanih osoba i pravila za definiranje kriterija povezanosti za izloženosti prema središnjoj državi – pravila o upravljanju informacijskim sustavom i rizicima koji proizlaze iz uporabe informacijskog sustava – pravila o upravljanju koncentracijskim rizikom – pravila o upravljanju rizicima koja proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni – pravila o upravljanju ostalim rizicima 2. u vezi s praćenjem portfelja koji nose kreditni rizik: – kriterije klasifikacije plasmana i izvanbilančnih obveza na osnovi kojih je kreditna institucija izložena kreditnom riziku – način utvrđivanja gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika – način provođenja vrijednosnih usklađivanja (ispravaka vrijednosti) bilančnih stavki i rezerviranja za izvanbilančne stavke – sastavu grupa povezanih osoba prema kojima je		

	kreditna institucija izložena – rangiranje instrumenata osiguranja potraživanja i – vođenje kreditnih spisa 3. obvezu rezerviranja sredstava za sudske sporove i pravni rizik 4. u vezi s ograničenjem ulaganja u materijalnu imovinu: – način procjenjivanja i uključivanja pojedinačnih ulaganja u izračun ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu – način izračuna ograničenja ulaganja 5. u vezi s upravljanjem rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju: – način upravljanja rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju – uvjete za sklapanje ugovora s trećim stranama uključujući eksternalizaciju – sadržaj informacija, oblik i vođenje registra ugovora s trećim stranama – sadržaj informacija i dokumentacije koje se vezano za upravljanje rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci 6. u vezi s izvješćivanjem Hrvatske narodne banke o podstavcima od 2. do 5. ovoga stavka: – sadržaj izvješća i obavijesti – rokove i način izvješćivanja **7. u vezi s izloženostima prema osobama u posebnom odnosu iz članka 205. ovoga Zakona sadržaj izvješća, rokove i način izvješćivanja.**		

24.u članku 89. dodaje se sljedeći stavak: „6. Komisija do 1. siječnja 2021., nakon savjetovanja s EBA-om, EIOPA-om i ESMA-om, preispituje jesu li informacije iz stavka 1. točaka od (a) do (f) i dalje primjerene te istodobno uzima u obzir prethodne procjene učinka, međunarodne sporazume i razvoj zakonodavstva u Uniji i razmatra može li se u stavak 1. dodati još relevantnih zahtjeva za informacijama. Komisija do 30. lipnja 2021. na temelju savjetovanja s EBA-om, EIOPA-om i ESMA-om podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću o procjeni iz ovog stavka te im po potrebi podnosi zakonodavni prijedlog.”;		Nije potrebno preuzimanje	Propisuje obveze Komisije.
25.članak 91. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Institucije, financijske holdinge i mješovite financijske holdinge, imaju glavnu odgovornost u osiguravanju toga da članovi upravljačkog tijela imaju u svakom trenutku dovoljno dobar ugled i posjeduju dostatno znanje, vještine i iskustvo za obavljanje svojih dužnosti. Članovi upravljačkog tijela posebno udovoljavaju zahtjevima iz stavaka od 2. do 8. Ako članovi upravljačkog tijela ne ispunjavaju zahtjeve utvrđene u ovom stavku, nadležna tijela imaju ovlast razrješenja tih članova iz upravljačkog tijela. Nadležna tijela posebno provjeravaju jesu li zahtjevi iz ovog stavka još uvijek ispunjeni ako postoje opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo pokušaja odnosno ako za to postoji povećani rizik u vezi s tom institucijom.”; (b)stavci 7. i 8. zamjenjuju se sljedećim: „7. Upravljačko tijelo posjeduje adekvatno zajedničko znanje, vještine i iskustvo kako bi bilo u mogućnosti razumjeti poslove i	*Uprava i nadzorni odbor kreditne institucije* Članak 41. (1) Kreditna institucija mora imati upravu i nadzorni odbor. **(2) Članovi uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova kreditne institucije, a posebice za razumijevanje poslova i pripadajućih rizika kreditne institucije kojima je kreditna institucija izložena kao i njihovim učincima u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju uzimajući u obzir okolišne, društvene i upravljačke čimbenike.** **(3) Članovi nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova kreditne institucije, a posebice za razumijevanje poslova i pripadajućih rizika kreditne institucije kojima je**	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj

glavne rizike institucije. Ukupni sastav upravljačkog tijela odražava odgovarajuće širok raspon iskustava. 8. Svaki član upravljačkog tijela djeluje iskreno, pošteno i s neovisnošću mišljenja kako bi mogao učinkovito procjenjivati i preispitivati odluke višeg rukovodstva kada je to potrebno te kako bi mogao učinkovito nadzirati i pratiti upravljačko donošenje odluka. Članstvo u povezanim društvima ili povezanim subjektima samo po sebi nije prepreka djelovanju s neovisnošću mišljenja.”; (c) u stavku 12. dodaje se sljedeća točka: „(f) dosljednoj primjeni ovlasti iz stavka 1. drugog podstavka.”;	**kreditna institucija izložena kao i njihovim učincima u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, uzimajući u obzir okolišne, društvene i upravljačke čimbenike.** (4). Kreditna institucija dužna je osigurati da cjelokupan sastav uprave i nadzornog odbora bude dovoljno raznolik kako bi, između ostalog, odrazio odgovarajuće širok raspon iskustava. (5) Kreditna institucija dužna je bez odgađanja, a najkasnije u roku od tri radna dana, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o prestanku mandata člana uprave i nadzornog odbora te navesti razloge za prestanak mandata. *Uvjeti za članstvo u upravi kreditne institucije* Članak 44. (1) Član uprave kreditne institucije može biti osoba koja u svakom trenutku ispunjava sljedeće uvjete: – ima dobar ugled, poštenje i savjesnost – ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za vođenje poslova kreditne institucije, a koja zajedno s ostalim članovima uprave ispunjava zahtjeve iz članka 41. stavaka 2. i 4. ovoga Zakona – sposobna je iskazati neovisno mišljenje radi djelotvorne procjene i preispitivanja odluka uprave odnosno kod koje ne postoji sukob interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja – ispunjava uvjete za člana uprave prema odredbama zakona kojim se uređuju trgovačka društva i – može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza		institucij i (NN 20/2021) članak/č lanci članak 5. stavak 2., članak 8. stavak 3.

	iz svoje nadležnosti. **(2) Kreditna institucija dužna je osigurati da članovi uprave u trenutku podnošenja zahtjeva iz članka 45. i 46 ovoga Zakona i u svakom trenutku ispunjavaju uvjete za članstvo u upravi iz stavka 1. ovoga članka, te periodično provoditi procjenu njihove primjerenosti.** (3) Ako kreditna institucija na temelju provedene procjene primjerenosti zaključi da član uprave ne ispunjava uvjete iz stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija je dužna: 1. pravodobno razriješiti dužnosti tog člana uprave ili 2. pravodobno poduzeti dodatne korektivne mjere potrebne kako bi se osiguralo da taj član uprave ispuni uvjete iz stavka 1. ovoga članka. (4) Kreditna institucija dužna je čim sazna nove činjenice ili druge okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost članova uprave, provesti ponovnu procjenu ispunjenja uvjeta iz stavka 1. ovoga članka, te o rezultatima te procjene bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. (5) Hrvatska narodna banka provjerava ispunjavaju li članovi uprave u svakom trenutku uvjete za članstvo u upravi iz stavka 1. ovoga članka, te čim sazna da su se relevantne informacije o primjerenosti članova uprave promijenile i da bi ta promjena mogla utjecati na primjerenost članova uprave, Hrvatska narodna banka provesti će ponovnu procjenu ispunjavanja uvjeta iz stavka 1. ovoga članka.		

	(6) Uprava kreditne institucije uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora dužna je donijeti primjerenu politiku za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za pojedinačne članove uprave u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 9. ovoga članka, kao i za sve članove uprave zajedno, te osigurati provedbu te politike. (7) Smatra se da osoba, za koju je podnesen zahtjev za izdavanje suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave (u daljnjem tekstu: zahtjev za obavljanje funkcije člana uprave) a za koju je utvrđeno koja je pravomoćno osuđena za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona, nema dobar ugled. (8) Pri provođenju procjene dobrog ugleda osobe za koju je podnesen zahtjev za obavljanje funkcije člana uprave Hrvatska narodna banka provjeriti će je li ta osoba suradnik osobe koja je pravomoćno osuđena za kaznena djela koja se gone po službenoj dužnosti te će to uzeti u obzir pri procjeni dobrog ugleda te osobe. **(9) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje:** **– uvjete iz stavka 1. ovoga članka za članstvo u upravi, uključujući i kriterije za utvrđivanje postoje li opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca odnosno financiranje terorizma u skladu s propisima kojima se uređuje pranje novca i financiranje terorizma obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo pokušano ili ako za to postoji povećani rizik u vezi s kreditnom institucijom u kojoj je ta osoba predložena za članstvo u upravi** – postupak za izdavanje prethodne suglasnosti i		

	naknadnih procjena uvjeta iz stavka 1. ovoga članka – informacije i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje predsjednika odnosno člana uprave – sadržaj politike iz stavka 6. ovoga članka i dinamiku procjene ispunjenja uvjeta za članove uprave – uvjete pod kojima Hrvatska narodna banka može produžiti rok za odlučivanje o zahtjevu – zahtjeve u vezi s promicanjem raznolikosti uprave i – zahtjeve u vezi s provođenjem uvodne i kontinuirane edukacije predsjednika odnosno člana uprave. *Članovi nadzornog odbora* Članak 48. **(1) Član nadzornog odbora kreditne institucije može biti osoba koja, u svakom trenutku, ispunjava sljedeće uvjete:** **– ima dobar ugled, poštenje i savjesnost** **– ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, a koja zajedno s ostalim članovima nadzornog odbora ispunjava zahtjeve iz članka 41. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona** **– sposobna je iskazati neovisno mišljenje radi djelotvorne procjene i po potrebi preispitivanja**		

	odluka uprave te učinkovitog nadzora nad donošenja odluka uprave odnosno kod koje ne postoji sukob interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja **– može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i** **– može biti član nadzornog odbora prema odredbama zakona kojim se uređuju trgovačka društva.** **(2) Kreditna institucija dužna je osigurati da članovi nadzornog odbora trenutku podnošenja zahtjeva iz članaka 49. i 50. ovoga Zakona i u svakom trenutku ispunjavaju uvjete za članstvo u nadzornom odboru iz stavka 1. ovoga članka, te periodično provoditi procjenu njihove primjerenosti.** (3) Ako kreditna institucija na temelju provedene procjene primjerenosti zaključi da član nadzornog odbora ne ispunjava uvjete iz stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija je dužna: 1. pravodobno razriješiti dužnosti tog člana nadzornog odbora ili 2. pravodobno poduzeti dodatne korektivne mjere potrebne kako bi se osiguralo da taj član nadzornog odbora ispuni uvjete iz stavka 1. ovoga članka. (4) Kreditna institucija je dužna čim sazna nove činjenice ili druge okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost članova nadzornog odbora provesti ponovnu procjenu ispunjenja uvjeta iz stavka 1. ovoga članka, te o rezultatima te procjene bez odgode obavijestiti Hrvatsku		

	narodnu banku. (5) Hrvatska narodna banka provjerava ispunjavaju li članovi nadzornog odbora u svakom trenutku uvjete za članstvo u nadzornom odboru iz stavka 1. ovoga članka, te čim sazna da su se relevantne informacije o primjerenosti članova nadzornog odbora promijenile i da bi ta promjena mogla utjecati na primjerenost članova nadzornog odbora, Hrvatska narodna banka provest će ponovnu procjenu ispunjavanja uvjeta iz stavka 1. ovoga članka. (6) Nadzorni odbor kreditne institucije koja nije mala i jednostavna kreditna institucija i nadzorni odbor kreditne institucije čiji su vrijednosni papiri uvršteni na uređeno tržište kako je određeno zakonom kojim se uređuje tržište kapitala mora imati dovoljan broj neovisnih članova. (7) Nadzorni odbor kreditne institucije koja nije obuhvaćena stavkom 6. ovoga članka mora imati najmanje jednog neovisnog člana nadzornog odbora. (8) Iznimno od stavka 7. ovoga članka, obveza iz tog stavka ne odnosi na kreditnu instituciju koja je društvo kći matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH ili matične kreditne institucije u RH. (9) Na prijedlog uprave glavna skupština kreditne institucije donosi primjerenu politiku za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za pojedinačne članove nadzornog odbora i sve članove nadzornog odbora zajedno u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 11. ovoga članka, te osigurava provedbu te politike. (10) Smatra se da osoba, za koju je podnesen zahtjev za		

	izdavanje suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora (u daljnjem tekstu: zahtjev za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora) a za koju je utvrđeno da je pravomoćno osuđena za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona, nema dobar ugled. **(11) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje:** **– uvjete iz stavka 1. ovoga članka za članstvo u nadzornom odboru, uključujući uvjete za određivanje neovisnosti člana nadzornog odbora i dovoljnog broja neovisnih članova nadzornog odbora, te kriterije za utvrđivanje postoje li opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca odnosno financiranje terorizma u skladu s propisima kojima se uređuje pranje novca obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo pokušano ili ako za to postoji povećani rizik u vezi s kreditnom institucijom u kojoj je ta osoba predložena za članstvo u nadzornom odboru** – postupak za izdavanje prethodne suglasnosti i naknadnih procjena uvjeta iz stavka 1. ovoga članka– informacije i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje člana nadzornog odbora i predsjednika nadzornog odbora – sadržaj politike iz stavka 9. ovoga članka i dinamiku procjene ispunjenja uvjeta za članove i predsjednika nadzornog odbora – uvjete pod kojima Hrvatska narodna banka može produžiti rok za odlučivanje o zahtjevu – zahtjeve u vezi s promicanjem raznolikosti nadzornog odbora i		

	– zahtjeve u vezi s provođenjem uvodne i kontinuirane edukacije člana nadzornog odbora.		
		Nije potrebno preuzimanje	U odnosu na točku (c) ista se ne prenosi s obzirom da se radi o obvezi EBA-e
26.članak 92. mijenja se kako slijedi: (a) stavak 1. briše se; (b)stavak 2. mijenja se kako slijedi: i.uvodni dio zamjenjuje se sljedećim: „Države članice osiguravaju da pri utvrđivanju i primjeni politika ukupnih primitaka, uključujući plaće i diskrecijske mirovinske pogodnosti, za kategorije osoblja čije profesionalne djelatnosti imaju znatan utjecaj na profil rizičnosti institucije, institucije poštuju sljedeće zahtjeve na način koji je primjeren njihovoj veličini, internoj organizaciji te vrsti, opsegu i složenosti njihovih	*Politike primitaka* Članak 200. **(1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i primjenjivati politike primitaka razmjerno svojoj veličini, unutarnjoj organizaciji te vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja.** (2) Odredbe o odgodi varijabilnih primitaka, dodjeli varijabilnih primitaka u instrumentima te zadržavanju i isplati diskrecijskih mirovinskih pogodnosti u obliku instrumenta iz podzakonskog propisa donesenog na	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o primicima radnika

poslova:”; ii. umeće se sljedeća točka: „(aa) politika primitaka rodno je neutralna politika primitaka;”; (c) dodaje se sljedeći stavak: „3. Za potrebe stavka 2. kategorije osoblja čije profesionalne djelatnosti imaju znatan utjecaj na profil rizičnosti institucije uključuju barem: (a) sve članove upravljačkog tijela i višeg rukovodstva; (b) članove osoblja s rukovodećim ovlastima nad kontrolnim funkcijama institucije i značajnim poslovnim jedinicama; (c) članove osoblja koji imaju pravo na znatne primitke iz prethodne financijske godine, ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: i. primici tog člana osoblja iznose od 500 000 EUR ili više, te su jednaki ili veći od prosječnih primitaka dodijeljenih članovima upravljačkog tijela i višeg rukovodstva institucije iz točke (a); ii. član osoblja obavlja stručnu djelatnost u značajnoj poslovnoj jedinici i ta djelatnost ima znatan učinak na profil rizičnosti relevantne poslovne jedinice.”;	temelju stavka 4. ovoga članka ne primjenjuju se na: – kreditnu instituciju koja nije velika kreditna institucija – male primitke radnika kreditne institucije. (3) Kreditna institucija koja ugovori isplatu varijabilnih primitaka protivno odredbama ovoga Zakona ili odredbama podzakonskog propisa donesenog na temelju stavka 4. ovoga članka ne smije isplaćivati tako ugovorene varijabilne primitke te su tako ugovorene odredbe ništetne. **(4) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje pravila, postupke i kriterije u vezi s politikama primitaka, a osobito:** **– definiciju i vrste primitaka radnika** **– zahtjeve vezane uz primitke radnika te način i opseg primjene tih zahtjeva i** **– način i rokove izvješćivanja Hrvatske narodne banke o primicima.** *Sustav upravljanja* Članak 181. Kreditna institucija dužna je, razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenih modelu poslovanja, uspostaviti i provoditi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja koji obuhvaća: – jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije – djelotvorno upravljanje svim rizicima kojima je		(NN 4/2021) članak/članci 3. i 12.

	izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, uključujući ESG rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, kao i koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama uzimajući u obzir uvjete iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 – primjerene sustave unutarnjih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke – **rodno neutralne politike i prakse primitaka koje su u skladu s i promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanjem rizicima uzimajući u obzir sklonost preuzimanja rizika kreditne institucije u odnosu na ESG rizik, te primjenu istih i** – prikladne mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554.		
27.članak 94. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 1. mijenja se kako slijedi: i.točka l. podtočka i. zamjenjuje se sljedećim: „i.dionica ili, ovisno o pravnoj strukturi dotične institucije, istovjetnih vlasničkih udjela; ili instrumenata povezanih s dionicama ili, ovisno o pravnoj strukturi dotične institucije, istovjetnih negotovinskih instrumenata;”; ii.točka (m) zamjenjuje se sljedećim: „(m)značajni dio, u svakom slučaju najmanje 40 % varijabilnog dijela primitaka odgađa se za razdoblje koje nije kraće od četiri do pet godina te se na odgovarajući način usklađuje s	*Pojmovi upotrijebljeni u ovom Zakonu* Članak 3. (1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje: 1. *član uže obitelji* su sljedeće osobe: a) bračni drug ili osoba koja prema posebnom zakonu ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici ili osoba s kojom je u skladu sa zakonom kojim se uređuje životno partnerstvo osoba istog spola sklopila životno partnerstvo odnosno živi u neformalnom životnom partnerstvu	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o primicima radnika (NN 31/17 NN 57/17) članak/članci Članak 39.

vrstom poslovanja, rizicima poslovanja i djelatnostima dotičnog člana osoblja. Za članove upravljačkog tijela i višeg rukovodstva institucija koje su znatne zbog svoje veličine, interne organizacije te vrste, opsega i složenosti njihovih djelatnosti, razdoblje odgode ne bi trebalo biti manje od pet godina. Dinamika primici koji se plaćaju u režimu odgode ne smije biti brža nego što bi to bio slučaj na proporcionalnoj osnovi. Ako je iznos varijabilnog dijela primitaka izrazito visok, odgađa se plaćanje najmanje 60 % iznosa. Trajanje odgode određuje se u skladu s poslovnim ciklusom, vrstom poslovanja, rizicima poslovanja i djelatnostima dotičnog člana osoblja;"; (b)stavak 2. zamjenjuje se sljedećim: „2. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže utvrđuju kategorije instrumenata kojima se ispunjavaju uvjeti iz stavka 1. točke (l) podtočke ii. EBA dostavlja Komisiji taj nacrt regulatornih tehničkih standarda do 31. ožujka 2014. Za potrebe utvrđivanja člana osoblja čije profesionalne djelatnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije, kako je navedeno u članku 92. stavku 3., EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju kriteriji za definiranje sljedećeg: (a) upravljačkih odgovornosti i kontrolnih funkcija; (b)značajnih poslovnih jedinica i znatnog utjecaja na profil rizičnosti relevantne poslovne jedinice i (c)drugih kategorija osoblja koje nisu izričito navedene u članku 92. stavku 3., čije profesionalne djelatnosti imaju usporediv utjecaj	b) roditelj i djeca te osobe c) djeca osobe iz podtočke a) ove točke d) druga osoba koja nema punu poslovnu sposobnost i koja je stavljena pod skrbništvo te osobe 2. *diskrecijske mirovinske pogodnosti* su diskrecijske mirovinske pogodnosti definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 73. Uredbe (EU) br. 575/2013 3. *digitalna operativna otpornost* je digitalna operativna otpornost kako je definirana u članku 3. točki 1. Uredbe (EU) 2022/2554 4. *društva povezana zajedničkim vođenjem* su društva koja nisu povezana na način iz točke 45. ovoga članka, ali su povezana na jedan od sljedećih načina: a) društva su ravnopravna i spojena zajedničkim vođenjem u skladu sa sklopljenim ugovorom ili odredbama statuta b) kontrolira ih ista treća osoba ili c) većina su članova uprava ili nadzornih odbora tih društava iste osobe 5. *društvo kći* je društvo kći definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) br. 575/2013 6. *društvo za osiguranje* je društvo za osiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013		stavak 3.

na profil rizičnosti institucije kao i kategorije osoblja koje su u njemu navedene. EBA dostavlja Komisiji taj nacrt regulatornih tehničkih standarda do 28. prosinca 2019. Komisiji se dodjeljuje ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz ovog stavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.”; (c)dodaju se sljedeći stavci: „3. Odstupajući od stavka 1., zahtjevi utvrđeni u tom stavku točkama (l) i (m) te u drugom podstavku točke (o) ne primjenjuju se na sljedeće: (a)instituciju koja nije velika institucija kako je utvrđeno u članku 4. stavku 1. točki 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 i čija vrijednost imovine, u prosjeku te na pojedinačnoj osnovi u skladu s ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 575/2013, iznosi 5 milijardi EUR ili manje u razdoblju od četiri godine koje neposredno prethodi tekućoj financijskoj godini; (b)člana osoblja čiji godišnji varijabilni primici ne premašuju 50 000 EUR i ne čine više od jedne trećine njegovih ukupnih godišnjih primitaka. 4. Odstupajući od stavka 3. točke (a), država članica može sniziti ili povisiti u njemu naveden prag, pod uvjetom da: (a)institucija u odnosu na koju se država članica koristi ovom odredbom nije velika institucija kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 i, ako je prag povišen: i.institucija ispunjava kriterije navedene u članku 4. stavku 1. točki 145. podtočkama (c), (d) i (e) Uredbe (EU) br. 575/2013 i	7. *društvo za pomoćne usluge* je društvo za pomoćne usluge definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 18. Uredbe (EU) br. 575/2013 8. *društvo za reosiguranje* je društvo za reosiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 9. *društvo za upravljanje imovinom* je društvo za upravljanje imovinom definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 10. *država članica* je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru (SL, L 1, 3. 1. 1994.) 11. *država članica domaćin* je država članica domaćin definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 44. Uredbe (EU) br. 575/2013 12. *eksternalizacija* je svako povjeravanje obavljanja procesa, usluga ili aktivnosti između kreditne institucije i pružatelja usluge koje bi kreditna institucija inače obavljala sama 13. *financijska institucija* je financijska institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 26. Uredbe (EU) br. 575/2013 14. *financijska poluga* je financijska poluga definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 93. Uredbe (EU) br. 575/2013 15. *financijski holding* je financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 20. Uredbe (EU) br.		

ii. prag ne prelazi 15 milijardi EUR; (b)primjereno je izmijeniti prag u skladu s ovim stavkom uzimajući u obzir vrstu i opseg institucije, složenost njezinih poslova, njezinu internu organizaciju ili, ako je primjenjivo, obilježja grupe kojoj pripada. 5. Odstupajući od stavka 3. točke (b), država članica može odlučiti da članovi osoblja koji imaju pravo na godišnji varijabilni primitak niži od praga i udjela iz te točke ne podliježu odstupanju navedenome u njemu zbog posebnosti nacionalnih tržišta u pogledu praksi primitaka ili zbog vrste odgovornosti i profila radnog mjesta tih članova osoblja. 6. Do 28. lipnja 2023. Komisija u bliskoj suradnji s EBA-om preispituje primjenu stavaka od 3. do 5., izvješćuje o tome te to izvješće dostavlja, prema potrebi zajedno sa zakonodavnim prijedlogom, Europskom parlamentu i Vijeću. 7. EBA izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 olakšavajući provedbu stavaka 3., 4. i 5. i osiguravajući njihovu dosljednu primjenu.”;	575/2013 16. *financijski instrument* je financijski instrument definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013 17. *glavni financijski direktor* je osoba s općom odgovornošću za upravljanje financijskim sredstvima i financijsko planiranje kreditne institucije i njezino financijsko izvještavanje 18. *globalna sistemski važna kreditna institucija* ili *GSV kreditna institucija* je GSV kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 133. Uredbe (EU) br. 575/2013 19. *globalna sistemski važna kreditna institucija izvan EU-a* ili *GSV kreditna institucija izvan EU-a* je GSV kreditna institucija izvan EU-a definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 134. Uredbe (EU) br. 575/2013 20. *globalno sistemski važan subjekt* ili GSV subjekt je GSV subjekt definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 136. Uredbe (EU) br. 575/2013 21. *grupa* je grupa definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 138. Uredbe (EU) br. 575/2013 22. *grupa iz treće zemlje* je grupa čije matično društvo ima poslovni nastan u trećoj zemlji 23. *grupa kreditnih institucija* je grupa koju čine kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije od kojih barem jedna institucija ima položaj: a) matične kreditne institucije		

	b) matičnog financijskog holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija c) kreditne institucije koja je s drugom pravnom osobom iz grupe kreditnih institucija povezana zajedničkim vođenjem na način iz točke 5., prve i treće podtočke ovoga stavka ili d) matičnog mješovitog financijskoga holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija 24. *grupa kreditnih institucija iz druge države članice* je grupa kreditnih institucija koju kao takvu, u skladu sa svojom nadležnošću, utvrdi nadležno tijelo druge države članice 25. *grupa kreditnih institucija u EU-u* je grupa kreditnih institucija kojoj je krajnje matično društvo matična kreditna institucija u Europskoj uniji, matični financijski holding u Europskoj uniji ili matični mješoviti financijski holding u Europskoj uniji, koja nije ujedno i grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: RH) 26. *grupa kreditnih institucija u RH* je grupa kreditnih institucija definiranu člankom 135. ovoga Zakona 27. *grupa povezanih osoba* je grupa povezanih osoba definiranu člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013 28. *imenovano tijelo* je tijelo koje je ovlašteno za određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja, stope zaštitnog sloja za sistemski rizik i za utvrđivanje		

	izloženosti i podskupina kreditnih institucija na koje se on primjenjuje, ili zaštitnog sloja za globalnu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: GSV kreditna institucija) i ostalu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: OSV kreditna institucija) 29. *informacijsko komunikacijski tehnološki rizik* (u daljnjem tekstu: IKT rizik) je rizik kako je definiran u članku 3. točki 5. Uredbe (EU) 2022/2554 30. *informacijsko komunikacijsko tehnološka usluga* (u daljnjem tekstu: IKT usluga) je usluga definirana člankom 3. točkom 21. Uredbe (EU) br. 2022/2554 31. *inicijator* je inicijator definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013 32. *institucija* je institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 33. *interne kontrolne funkcije* su funkcije upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije 34. *interni pristupi* su pristupi zasnovani na internim rejting-sustavima iz članka 143. stavka 1., pristup internog modela iz članka 221., pristup interne procjene iz članka 265. stavka 2. metoda internih modela iz članka 283. i alternativni pristup internog modela iz članka 325.az Uredbe (EU) br. 575/2013 35. *investicijsko društvo* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 36. *izloženost osigurana stambenom nekretninom ili*		

	izloženost osigurana hipotekom na stambenoj nekretnini je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.d Uredbe (EU) br. 575/2013 37. *izloženost osigurana poslovnom nekretninom ili izloženost osigurana hipotekom na poslovnoj nekretnini* je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.e Uredbe (EU) br. 575/2013 38. *Jedinstveni nadzorni mehanizam* ili *SSM* kako je definirano člankom 2. točkom 9. Uredbe (EU) br. 1024/2013 39. *Jedinstveni sanacijski odbor* je odbor osnovan u skladu s člankom 42. Uredbe (EU) br. 806/2014 41. *klijent* je svaka osoba koja je zatražila ili primila bankovnu i/ili financijsku uslugu od kreditne institucije 41. *klimatska neutralnost* je opći cilj postizanja klimatske neutralnosti do 2050. kako je utvrđen u članku 2. stavku 1. Uredbe (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. lipnja 2021. o uspostavi okvira za postizanje klimatske neutralnosti i o izmjeni uredaba (EZ) br. 401/2009 i (EU)2018/1999 („Europski zakon o klimi") (SL L 243, 9. 7. 2021.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2021/1119) 42. *knjiga trgovanja* je knjiga trgovanja definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 86. Uredbe (EU) br. 575/2013 43. *konsolidirajuće nadzorno tijelo* je konsolidirajuće nadzorno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 41. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	44. *konsolidirana osnova* je konsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 48. Uredbe (EU) br. 575/2013 45. *konsolidirani položaj* je konsolidirani položaj definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 47 Uredbe (EU) br. 575/2013 46. *kontrola* je kontrola definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 37. Uredbe (EU) br. 575/2013 47. *kreditna institucija* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 48. *kreditna institucija koja nije velika kreditna institucija* je kreditna institucija koja ne ispunjava uvjete propisane člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 i čiji četverogodišnji prosjek imovine iskazane u revidiranim godišnjim financijskim izvještajima koji se odnose na zadnji dan prethodne četiri poslovne godine na pojedinačnoj osnovi ne prelazi iznos od jedne milijarde eura 49. *kriptoimovina* je kriptoimovina definirana člankom 3. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114 od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptoimovine i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 (Tekst značajan za EGP) (SL L 150/40, 9. 6. 2023., u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/1114) i koja nije digitalna valuta središnje banke 50. *kvalificirani udio* je kvalificirani udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 36. Uredbe (EU) br.		

	575/2013 51. *manje značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 468/2014 52. *manje značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 23. Uredbe (EU) br. 468/2014 53. *mala i jednostavna kreditna institucija* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013, gdje je za potrebe primjenjivog praga iz podtočke (b) te točke Uredbe (EU) br. 575/2013 u Republici Hrvatskoj on smanjen na jednu milijardu eura **54. *mali primici* su primici radnika kreditne institucije čiji bruto varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 50.000,00 eura i ne čine više od jedne trećine njegovih bruto ukupnih primitaka na godišnjoj osnovi** 55. *matična država članica* je matična država članica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 43. Uredbe (EU) br. 575/2013 56. *matična institucija u državi članici* je matična institucija u državi članici definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 28. Uredbe (EU) br. 575/2013 57. *matična institucija iz EU-a* je matična institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 58. *matična institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1.		

	točke 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 59. *matična kreditna institucija u državi članici* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013 60. *matična kreditna institucija u EU-u* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 61. *matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 62. *matična kreditna institucija u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 63. *matično investicijsko društvo u državi članici* je investicijsko društvo kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 64. *matično investicijsko društvo u EU-u* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.b Uredbe (EU) br. 575/2013 65. *matično investicijsko društvo u EU-u sa sjedištem u RH* je investicijsko društvo koje ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj 66. *matično investicijsko društvo u RH* je investicijsko		

	društvo kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj 67. *matični financijski holding u državi članici* je matični financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 30. Uredbe (EU) br. 575/2013 68. *matični financijski holding iz EU-a* je matični financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 31. Uredbe (EU) br. 575/2013 69. *matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 31. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj 70. *matični financijski holding u RH* je financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični financijski holding u Europskoj uniji 71. *matični mješoviti financijski holding u državi članici* je matični mješoviti financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 32. Uredbe (EU) br. 575/2013 72. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a* je matični mješoviti financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 33. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	73. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je mješoviti financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 33. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj 74. *matični mješoviti financijski holding u RH* je mješoviti financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični mješoviti financijski holding u EU-u 75. *matično društvo* je matično društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 15. Uredbe (EU) br. 575/2013 76. *mješoviti financijski holding* je mješoviti financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 21. Uredbe (EU) br. 575/2013 77. *mješoviti holding* je mješoviti holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 22. Uredbe (EU) br. 575/2013 78. *mrežni i informacijski sustav* je mrežni i informacijski sustav definiran člankom 3. točkom 2. Uredbe (EU) 2022/2554 79. *nacionalno nadležno tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno nadležno tijelo je Hrvatska narodna banka		

	80. *nacionalno imenovano tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno imenovano tijelo je Hrvatska narodna banka 81. *nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora* ili *NRS* kako je uređeno zakonom kojim se uređuje potrošačko kreditiranje 82. *nadležno tijelo* je nadležno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 40. Uredbe (EU) br. 575/2013 82. *nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 20. Uredbe (EU) br. 468/2014 84. *nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 21. Uredbe (EU) br. 468/2014 85. *nositelji ključnih funkcija* su osobe koje imaju znatan utjecaj na upravljanje kreditnom institucijom, ali nisu članovi upravljačkog tijela, uključujući voditelje internih kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora ako nisu članovi upravljačkog tijela 86. *odgovorne osobe* su osobe koje su članovi uprave ili članovi nadzornog odbora kreditne institucije koji su nadležni za područje poslovanja na koje se odnosi počinjena povreda, više rukovodstvo, nositelji ključnih funkcija, drugi članovi osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije kako je navedeno u članku 92. stavku 3. Direktive 2013/36/EU		

	87. *odobrenje za rad* je odobrenje za rad definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 42. Uredbe (EU) br. 575/2013 88. *okolišni, društveni i upravljački rizik ili ESG rizik* je okolišni, društveni i upravljački rizik kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 52.d Uredbe (EU) br. 575/2013 89. *operativni rizik* je operativni rizik definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 52. Uredbe (EU) br. 575/2013 90. *periodični penal* je periodična novčana mjera izvršenja usmjerena na okončanje tekućih kršenja ovoga Zakona ili nacionalnih odredaba kojima se prenosi Direktiva 2013/36/EU, kršenja Uredbe (EU) br. 575/2013 ili kršenja odluka koje je donijelo nadležno tijelo na temelju tih odredaba ili te uredbe te na prisiljavanje fizičke ili pravne osobe da ponovno ispunjava odredbe ili odluke koje su prekršene 91. *prihvatljive obveze* su podložne obveze definirane zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava 92. *podružnica* je podružnica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 17. Uredbe (EU) br. 575/2013 93. *pomoćne usluge* su usluge koje su pomoćne i podrška su poslovanju u odnosu na bankovne ili osnovne i dodatne financijske usluge za čije pružanje kreditna institucija ima odobrenje poput usluge obrade podataka, upravljanje imovinom, i sve operativne i s platnim uslugama usko povezane pomoćne aktivnosti iz zakona kojim se uređuje platni promet		

	94. *posredni imatelj* je imatelj dionica, poslovnih udjela ili drugih prava koja mu osiguravaju udio u kapitalu pravne osobe ili u glasačkim pravima u pravnoj osobi, i to: a) osoba za čiji je račun druga osoba (izravni imatelj) stekla dionice, poslovne udjele ili druga prava u pravnoj osobi b) osoba koja je usko povezana s izravnim imateljem dionica, poslovnih udjela ili drugih prava u pravnoj osobi, kao i članovima uže obitelji te osobe ili c) osoba koja je član uže obitelji izravnog imatelja 95. *posredno ulaganje* je ulaganje u kapital pravne osobe ili stjecanje glasačkih prava u pravnoj osobi preko treće osobe 96. *potkonsolidirana osnova* je potkonsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 49. Uredbe (EU) br. 575/2013 97. *potrošač* je svaka fizička osoba koja je klijent kreditne institucije, a koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja 98. *predstavništvo kreditne institucije* je pravno ovisni dio kreditne institucije koji može obavljati samo poslove istraživanja tržišta, predstavljanja te promidžbe i informiranja o kreditnoj instituciji koja ga je osnovala 99. *priznati kapital* je priznati kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 71. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	100. *protuciklički zaštitni sloj kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s glavom XVIII.3. ovoga Zakona, pri čemu se taj iznos izračunava za svaku kreditnu instituciju 101. *pružatelj usluga eksternalizacije* je pružatelj usluga koji je treća strana koja obavlja određeni eksternalizirani postupak, uslugu ili aktivnost, ili dijelove postupka, usluge ili aktivnosti, u okviru ugovora o eksternalizaciji 102. *radni dan* je svaki dan osim subote, nedjelje i neradnih dana koji su u skladu s propisima Republike Hrvatske proglašeni neradnim danima, a u postupcima u kojima sudjeluje Europska središnja banka neradni dan je i neradni dan Europske središnje banke 103. *raspodjela* je raspodjela definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 110. Uredbe (EU) br. 575/2013 104. *redovni osnovni kapital* je kapital definiran člankom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013 105. *referentni pokazatelj* je referentna stopa zaštitnog sloja kapitala izračunatu u skladu sa smjernicama Europskog odbora za sistemske rizike donesene na temelju članka 135. stavka 1. Direktive 2013/36/EU u vezi s određivanjem stope protucikličkog zaštitnog sloja 106. *regulatorni kapital* je regulatorni kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 118. Uredbe (EU) br. 575/2013 107. *rizik modela* je rizik modela definiran članom 4. stavkom 1. točkom 52.b Uredbe (EU) br. 575/2013		

	108. *rizik prekomjerne financijske poluge* je rizik prekomjerne financijske poluge definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 94. Uredbe (EU) br. 575/2013 109. *rodno neutralna politika primitaka* je politika primitaka koja se temelji na jednakoj plaći radnika i radnica za jednak rad ili rad jednake vrijednosti 110. *samostalna kreditna institucija u Europskoj uniji* je institucija koja ne podliježe bonitetnoj konsolidaciji u Europskoj uniji na temelju dijela prvog glave II. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja u Europskoj uniji nema matično društvo koje podliježe bonitetnoj konsolidaciji 111. *sanacijsko tijelo* je sanacijsko tijelo definirano člankom 2. stavkom 1. točkom 18. Direktive 2014/59/EU 112. *sekuritizacija* je sekuritizacija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 61. Uredbe (EU) br. 575/2013 113. *sekuritizacijska pozicija* je sekuritizacijska pozicija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 62. Uredbe (EU) br. 575/2013 114. *sekuritizacijski subjekt posebne namjene* je sekuritizacijski subjekt posebne namjene definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 66. Uredbe (EU) br. 575/2013 115. *sistemski rizik* je rizik poremećaja u financijskom sustavu koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo 116. *sistemski važna kreditna institucija* je matična		

	institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a ili institucija čija bi propast ili slabo poslovanje moglo dovesti do sistemskog rizika 117. *smanjenje kreditnog rizika* je smanjenje kreditnog rizika definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 57. Uredbe (EU) br. 575/2013 118. *smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu* su smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu kako su određene člankom 108. ovoga Zakona 119. *specifična stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala* je stopa koju pojedina kreditna institucija izračunava primjenom pravila iz članka 235. ovoga Zakona u svrhu izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala 120. *sponzor* je sponzor definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 121. *središnja druga ugovorna strana* je središnja druga ugovorna strana definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 34. Uredbe (EU) br. 575/2013 122. *središnje banke* su središnje banke definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 46. Uredbe (EU) br. 575/2013 123. *središnje banke Europskog sustava središnjih banaka* su središnje banke Europskog sustava središnjih banaka definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 45. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	124. *stopa protucikličkog zaštitnog sloja* je stopa koju je kreditna institucija dužna primjenjivati pri izračunu svog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, a određuje se u skladu s glavom XVIII.3 ovoga Zakona ili je određuje relevantno tijelo iz treće zemlje, ovisno o slučaju 125. *sistemski rizik iz glave XVIII.4.* je neciklički sistemski ili makrobonitetni rizik dugoročnog karaktera, odnosno rizik koji proizlazi iz strukture i uređenja financijskog sustava 126. *subjekt financijskog sektora* je subjekt financijskog sektora definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 27. Uredbe (EU) br. 575/2013 127. *sudjelujući udio* je sudjelujući udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 35. Uredbe (EU) br. 575/2013 128. *suradnik osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti* (u daljnjem tekstu: suradnik) je: a) svaka fizička osoba koja je član uprave ili nadzornog odbora u pravnom subjektu ili stvarni vlasnik pravne osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti b) svaka fizička osoba koja je stvarni vlasnik nad pravnim subjektom u kojem je osoba osuđena za kazneno djelo za koje se goni po službenoj dužnosti član uprave ili nadzornog odbora ili c) svaka fizička osoba koja s osobom osuđenom za		

	kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektom 129. *token elektroničkog novca* je token elektroničkog novca definiran člankom 3. stavkom 1. točki 7. Uredbe (EU) 2023/1114 (EMT) 130. *token vezan uz imovinu* je token vezan uz imovinu definiran člankom 3. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU) 2023/1114 (ART) 131. *treća strana pružatelj IKT usluga* je treća strana pružatelj IKT usluga definiran člankom 3. točkom 19. Uredbe (EU) br. 2022/2554 132. *treća zemlja* je država koja nije država članica 133. *ukupni iznos izloženosti riziku* je ukupni iznos izloženosti riziku izračunat u skladu s člankom 92. stavkom 3. prvi podstavak Uredbe (EU) br. 575/2013 134. *upravljačko tijelo* je tijelo, odnosno tijela institucije, imenovano u skladu s propisima Republike Hrvatske ili drugih država, koje je ovlašteno odrediti strategiju, ciljeve i opće usmjerenje institucije a koje nadzire i prati odlučivanje u vezi s upravljanjem te uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to su uprava i nadzorni odbor 135. *upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji* je upravljačko tijelo u ulozi nadziranja i praćenja odlučivanja u vezi s upravljanjem, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to je nadzorni odbor		

	136. *upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji* je upravljačko tijelo koje upravlja kreditnom institucijom i uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to je uprava 137. *uređeno tržište* je uređeno tržište definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 138. *uska povezanost* je povezanost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013 139. *usluge povezane s kriptoimovinom* su usluge povezane s kriptoimovinom definirane člankom 3. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) 2023/1114 (CASP) 140. *vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika* je vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 98. Uredbe (EU) br. 575/2013 141. *velika kreditna institucija* je velika institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 142. *velika izloženost* je izloženost definirana člankom 392. Uredbe (EU) br. 575/2013 143. *veliko društvo kći* je veliko društvo kći definirano člankom 4. stavku 1. točki 147. Uredbe (EU) 575/2013 144. *više rukovodstvo* su fizičke osobe koje obavljaju izvršne funkcije unutar kreditne institucije i izravno su odgovorne upravljačkom tijelu, ali nisu članovi tog tijela, te koje su odgovorne za svakodnevno upravljanje		

	kreditnom institucijom pod vodstvom upravljačkog tijela 145. *voditelji internih kontrolnih funkcija* su osobe na najvišoj hijerarhijskoj razini zadužene za stvarno upravljanje svakodnevnim radom internih kontrolnih funkcija kreditne institucije 146. *vrijednost nekretnine* je vrijednost nekretnine definirana člankom 4. točkom 74.a Uredbe (EU) br. 575/2013 147. *zahtjev za kombinirani zaštitni sloj* je redovni osnovni kapital koji je potreban za ispunjavanje zahtjeva za zaštitni sloj za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće zaštitne slojeve, ovisno o tome što je primjenjivo: a) protuciklički zaštitni sloj kapitala b) zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju c) zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju d) zaštitni sloj za sistemski rizik 148. *zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju* je regulatorni kapital koji je GSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 244. ovoga Zakona 149. *zaštitni sloj za očuvanje kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 226. ovoga Zakona 150. *zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju* je regulatorni kapital koji je OSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 246. ovoga Zakona		

	151. *zaštitni sloj za sistemski rizik* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 239. ovoga Zakona. 152. *značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 22. Uredbe (EU) br. 468/2014 153. *značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 16. Uredbe (EU) br. 468/2014. (2) Pojmovi *financijski ugovor, ključne funkcije, sanacijski instrument, mjera za sprječavanje krize, ovlast za sanaciju, sanacija, sanacijska mjera, sanacijska uprava, sanacijski kolegij, sanacijski program za grupu, sanacijski subjekt, sanacijsko tijelo, grupno sanacijsko tijelo i subjekt za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor* koji se koriste u glavi XIX. ovoga Zakona imaju isto značenje kao pojmovi određeni u zakonu kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava. (3) Subjekti iz članka 2. stavka 5. točaka 3. do 23. Direktive 2013/36/EU se za potrebe glave IX. i glave XI.9. ovoga Zakona smatraju financijskim institucijama. (4) Izrazi koji se koriste u ovome Zakonu, a imaju rodno značenje odnose se jednako na muški i ženski rod. *Politike primitaka* Članak 200. (1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i primjenjivati politike primitaka razmjerno svojoj veličini, unutarnjoj		

	organizaciji te vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja. (2) Odredbe o odgodi varijabilnih primitaka, dodjeli varijabilnih primitaka u instrumentima te zadržavanju i isplati diskrecijskih mirovinskih pogodnosti u obliku instrumenta iz podzakonskog propisa donesenog na temelju stavka 4. ovoga članka ne primjenjuju se na: – kreditnu instituciju koja nije velika kreditna institucija – male primitke radnika kreditne institucije. (3) Kreditna institucija koja ugovori isplatu varijabilnih primitaka protivno odredbama ovoga Zakona ili odredbama podzakonskog propisa donesenog na temelju stavka 4. ovoga članka ne smije isplaćivati tako ugovorene varijabilne primitke te su tako ugovorene odredbe ništetne. (4) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje pravila, postupke i kriterije u vezi s politikama primitaka, a osobito: – definiciju i vrste primitaka radnika – zahtjeve vezane uz primitke radnika te način i opseg primjene tih zahtjeva i – način i rokove izvješćivanja Hrvatske narodne banke o primicima.		

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o primicima radnika (NN 4/2021) članak/članci Članci 16., 17.
		Nije potrebno preuzimanje	Nije potrebno preuzimanje odredbi kojima se propisuje postupanje EBA-e i Europsk

			e komisije.
28.članak 97. mijenja se kako slijedi: (a) u stavku 1. briše se točka (b); (b)u stavku 4. dodaje se sljedeći podstavak: „Pri provođenju provjere i ocjene iz stavka 1. ovog članka nadležna tijela primjenjuju načelo proporcionalnosti u skladu s kriterijima objavljenima na temelju članka 143. stavka 1. točke (c).”; (c)umeće se sljedeći stavak: „4.a Nadležna tijela mogu prilagoditi metodologije za primjenu provjere i ocjene iz stavka 1. ovog članka kako bi se u obzir uzele institucije sličnih profila rizičnosti, kao što su slični modeli poslovanja ili geografski položaj izloženosti. Takve prilagođene metodologije mogu uključivati rizično orijentirane referentne vrijednosti i kvantitativne pokazatelje, omogućuju potrebno razmatranje specifičnih rizika kojima svaka institucija može biti izložena te ne utječu na vrstu mjera specifičnih za pojedinu instituciju i određene u skladu s člankom 104. Ako nadležna tijela upotrebljavaju prilagođene metodologije na temelju ovog stavka, o tome obavješćuju EBA-u. EBA prati nadzorne prakse i izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010, kojima se određuje kako se slični profili rizičnosti procjenjuju za potrebe ovog stavka te da bi se zajamčila dosljedna i proporcionalna primjena metodologija diljem Unije koje	*Postupak supervizorske provjere i ocjene kreditnih institucija* Članak 98. (1) Uzimajući u obzir tehničke kriterije iz članka 99. ovoga Zakona u okviru obavljanja supervizije Hrvatska narodna banka provodi postupak supervizorske provjere i ocjene kreditnih institucija (u daljnjem tekstu: postupak provjere i ocjene) kojom provjerava sustave upravljanja, strategije, politike, postupke i procedure koje je kreditna institucija donijela radi usklađivanja svojeg poslovanja s odredbama ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII. ovoga Zakona, podzakonskim propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, Uredbom (EU) br. 575/2013 i propisima Europske unije donesenima na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013, te procjenjuje: − rizike kojima kreditna institucija jest ili bi mogla biti izložena – rizike koji su utvrđeni provođenjem testiranja otpornosti na stres, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslova kreditne institucije – rizike utvrđene testiranjem digitalne operativne otpornosti u skladu s poglavljem IV. Uredbe (EU) 2022/2554.	U potpunosti preuzeto	

su prilagođene sličnim institucijama.”; (d)dodaje se sljedeći stavak: „6. Ako se provjerom, a posebno ocjenom sustava upravljanja, poslovnog modela ili djelatnosti institucije, nadležnim tijelima pruže opravdani razlozi za sumnju da se, u vezi s tom institucijom, pranje novca ili financiranje terorizma obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo pokušaja odnosno ako za to postoji povećani rizik, nadležno tijelo odmah o tome obavješćuje EBA-u i tijelo vlasti ili tijelo koje nadzire instituciju u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 i nadležno je za osiguravanje usklađenosti s tom Direktivom. U slučaju mogućeg povećanog rizika pranja novca ili financiranja terorizma, nadležno tijelo i tijelo vlasti ili tijelo koje nadzire instituciju u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 i koje je nadležno za osiguravanje usklađenosti s tom Direktivom odmah se povezuje s EBA-om i obavješćuje je o njihovoj zajedničkoj procjeni. Nadležno tijelo, prema potrebi, poduzima mjere u skladu s ovom Direktivom.”;	(2) Opseg provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka obuhvaća sve zahtjeve iz ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII. ovoga Zakona, te obuhvaća sve zahtjeve iz podzakonskih propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisa Europske unije donesenih na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013. (3) Na temelju provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka utvrđuje osiguravaju li sustavi upravljanja, strategije, politike, postupci i procedure koje je uspostavila kreditna institucija te regulatorni kapital i likvidnost kreditne institucije, primjeren sustav upravljanja i pokrivenost rizika. (4) Hrvatska narodna banka će se pri utvrđivanju učestalosti i intenziteta provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka za pojedinu kreditnu instituciju rukovoditi veličinom i sistemskim značajem kreditne institucije te vrstom, opsegom i složenošću poslova koje kreditna institucija obavlja kao i načelom razmjernosti, a u skladu s kriterijima objavljenima na temelju članka 172. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona. (5) Hrvatska narodna banka postupak provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka obavlja najmanje jedanput godišnje za kreditnu instituciju obuhvaćenu planom supervizije iz članka 100. stavka 3. ovoga Zakona. (6) U svrhu primjene načela razmjernosti iz stavka 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može dodatno razmotriti i jesu li ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. kreditna institucija nije GSV kreditna institucija, GSV		

	kreditna institucija izvan EU-a ili GSV subjekt 2. kreditna institucija nije utvrđena kao OSV kreditna institucija u skladu s člancima 246. i 247. ovoga Zakona 3. kreditna institucija je dio grupe u kojoj su matična institucija i velika većina institucija kćeri međusobno povezane na način koji zahtijeva pripremu godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu s nacionalnim propisima država članica kojima je prenesen članak 22. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 182, 29. 6. 2013.) 4. institucije kćeri iz točke 3. ovoga stavka ispunjavaju sve sljedeće uvjete: a) ispunjavaju uvjete, ili velika većina njih ispunjava uvjete, da se smatraju uzajamnim institucijama, zadrugama ili štednim institucijama u skladu s člankom 27. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, a primjenjivo nacionalno pravo uključuje gornju granicu ili ograničenje maksimalne razine raspodjela i b) na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi njihova ukupna imovina ne premašuje 30 milijardi eura. (7) Radi provedbe postupka provjere i ocjene Hrvatska narodna banka prema potrebi, ali najmanje jednom godišnje provodi testiranja otpornosti kreditnih institucija		

	na stres. (8) Kreditna institucija i treća strana koja djeluje u svojstvu savjetnika kreditne institucija pri provedbi testiranja otpornosti na stres iz stavka 7. ovoga članka, ne smije svojim aktivnostima kao što su ocjenjivanje na osnovi referentnih vrijednosti, međusobna razmjena informacija, sporazumi o zajedničkom postupanju ili optimizacija njihovih rezultata u testovima otpornosti na stres, narušiti testiranje otpornosti na stres koje Hrvatska narodna banka provodi u skladu sa stavkom 7. ovoga članka. (9) Hrvatska narodna banka za potrebe utvrđivanja okolnosti iz stavka 8. ovoga članka ima sve ovlasti prikupljanja informacija i provođenje radnji iz članka 97. ovoga Zakona. **(10) Hrvatska narodna banka može prilagoditi način provođenja postupka provjere i ocjene za kreditne institucije sličnih profila rizičnosti (npr. slični modeli poslovanja ili geografski položaj izloženosti) kreditnim institucijama koje jesu ili bi mogle biti izložene sličnim rizicima ili predstavljaju slične rizike za financijski sustav, pri čemu Hrvatska narodna banka može pri provedbi postupka provjere i ocjene takvih kreditnih institucija koristiti prilagođene metodologije koje mogu uključivati rizično orijentirane referentne vrijednosti i kvantitativne pokazatelje te uzeti u obzir i specifične rizike pojedine kreditne institucije.** (11) Prilagodba načina provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 10. ovoga članka ne onemogućava nalaganje supervizorskih mjera iz članka 105. ovoga Zakona svakoj pojedinoj kreditnoj instituciji obuhvaćenoj		

	tom metodologijom, a koje odgovaraju rizicima kojima je ta kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena. **(12) Ako Hrvatska narodna banka pri provođenju postupka provjere i ocjene, a posebno prilikom ocjenjivanja sustava upravljanja, poslovnog modela ili poslova kreditne institucije utvrdi okolnosti koje upućuju na postojanje opravdanih razloga za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo takvih pokušaja u kreditnoj instituciji, odnosno ako u kreditnoj instituciji postoji povećani rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, o tome će obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i nadležno nadzorno tijelo za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s propisom kojim se u nacionalni propis prenosi Direktiva (EU) 2015/849 te o zajedničkim rezultatima obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.** (13) U slučaju iz stavka 12. ovoga članka Hrvatska narodna banka naložit će, ako ocijeni potrebnim, kreditnoj instituciji odgovarajuće supervizorske mjere. **(14) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o:** **− načinu provedbe postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona** **− metodologiji na kojoj se temelje odluke iz članka 98., 99., 101., 103., 105. i 110. ovoga Zakona** − rezultatu postupka provjere i ocjene ako se utvrdi da		

	kreditna institucija može predstavljati sistemski rizik uređen člankom 23. Uredbe (EU) br. 1093/2010.		
29.članak 98. mijenja se kako slijedi: (a) u stavku 1. briše se točka (j); (b)stavak 5. zamjenjuje se sljedećim: „5. Provjera i ocjena koje provode nadležna tijela uključuju izloženost institucija kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. Nadzorne ovlasti izvršavaju se barem u sljedećim slučajevima: (a)u slučaju da se ekonomska vrijednost vlasničkog kapitala institucije kako se navodi u članku 84. stavku 1. smanjila za više od 15 % njihova osnovnog kapitala zbog iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa određenih u bilo kojem od šest nadzornih scenarija šoka koji se primjenjuju na kamatne stope; (b)u slučaju da se neto kamatni prihod institucije kako je naveden u članku 84. stavku 1. znatno smanjio zbog iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa, kako je određeno u bilo kojem od dvaju nadzornih scenarija šoka koji se primjenjuju na kamatne stope. Neovisno o drugom podstavku, nadležna tijela nisu obvezna izvršavati nadzorne ovlasti ako, na temelju provjere i ocjene iz ovoga stavka, smatraju da institucija primjereno upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija	*Tehnički kriteriji za postupak provjere i ocjene* Članak 99. (1) Pri provođenju postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka, će osim izloženosti kreditnom, tržišnom i operativnom riziku te upravljanja tim rizicima, obuhvatit najmanje i sljedeće: 1. rezultate testiranja otpornosti na stres koji provodi kreditna institucija koja primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima u skladu s člankom 177. Uredbe (EU) br. 575/2013 2. izloženost koncentracijskom riziku i upravljanje tim rizikom od strane kreditne institucije, uključujući njezinu usklađenost sa zahtjevima određenima u dijelu četvrtom Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisom donesenim na temelju članka 182. stavka 9. točke 1. ovoga Zakona 3. robusnost, prikladnost i način primjene politika i procedura koje kreditna institucija provodi za upravljanje rezidualnim rizikom povezanim s upotrebom priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika 4. opseg u kojem je regulatorni kapital koji kreditna institucija drži adekvatan s aspekta imovine koju je	U potpunosti preuzeto	

kojima se ne trguje i da institucija nije prekomjerno izložena kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. Za potrebe ovog stavka pojam „nadzorne ovlasti" znači ovlasti iz članka 104. stavka 1. ili ovlast određivanja pretpostavki modela i parametara, koje nisu pretpostavke koje je utvrdila EBA na temelju ovog članka stavka 5.a točke (b), koje institucije trebaju uzeti u obzir u svojem izračunu ekonomske vrijednosti vlasničkoga kapitala na temelju članka 84. stavka 1."; (c)umeće se sljedeći stavak: „5.a EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kako bi za potrebe stavka 5. utvrdila sljedeće: (a)šest nadzornih scenarija šoka kako se navode u stavku 5. drugom podstavku točki (a) i dva nadzorna scenarija šoka kako se navode u stavku 5. drugom podstavku točki (b) koje treba primjenjivati na kamatne stope za svaku valutu; (b)s obzirom na međunarodno dogovorene bonitetne standarde, zajedničke pretpostavke modela i parametara, osim bihevioralnih pretpostavki, koje institucije odražavaju u svojim izračunima ekonomske vrijednosti vlasničkog kapitala iz stavka 5. drugog podstavka točke (a), koje su ograničene na sljedeće: i. postupanje s vlastitim vlasničkim kapitalom institucije; ii. uključivanje, sastav i diskontiranje novčanih tokova osjetljivih na kamatne stope, koje proizlaze iz imovine, obveza i izvanbilančnih stavki institucije, uključujući postupanje s komercijalnim maržama i drugim sastavnicama marže; iii. upotrebu dinamičnih ili statičnih modela bilance i postupanje s amortiziranim pozicijama i pozicijama koje dospijevaju, koje iz toga proizlazi. (c)s obzirom na međunarodno dogovorene standarde, zajedničke	kreditna institucija sekuritizirala, imajući na umu ekonomski sadržaj transakcije kao i stupanj ostvarenog prijenosa rizika 5. izloženost likvidnosnom riziku te mjerenje i upravljanje tim rizikom od strane kreditne institucije, uključujući izradu analiza različitih scenarija, upravljanje instrumentima za smanjenje rizika (posebice razinom, sastavom i kvalitetom zaštitnog sloja likvidnosti), te učinkovite planove za nepredvidive okolnosti 6. utjecaj učinaka diversifikacije i način na koji su ti učinci uključeni u sustav mjerenja rizika 7. rezultate testiranja otpornosti na stres koje provodi kreditna institucija koja upotrebljava interni model za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 8. geografski položaj izloženosti kreditne institucije 9. model poslovanja kreditne institucije i 10. je li kreditna institucija usvojila i primijenila odgovarajuće procedure i provedbene mjere povezane s mjerljivim ciljevima i ključnim točkama utvrđenima u planovima koje treba izraditi u skladu s člankom 183. stavkom 1. točkom d) ovoga Zakona. (2) Hrvatska narodna banka će, pored navedenog u stavku 1. točki 2. ovoga članka, procjenjivati i pratiti razvoj praksi kreditne institucije u vezi s upravljanjem koncentracijskim rizikom koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, što		

pretpostavke modela i parametara, osim bihevioralnih pretpostavki, koje institucije odražavaju u svojim izračunima neto kamatnog prihoda iz stavka 5. drugog podstavka točke (b), koje su ograničene na sljedeće: i. uključivanje i sastav novčanih tokova osjetljivih na kamatne stope, koje proizlaze iz imovine, obveza i izvanbilančnih stavki institucije, uključujući postupanje s komercijalnim maržama i drugim sastavnicama marže; ii. upotrebu dinamičnih ili statičnih modela bilance i postupanje s amortiziranim pozicijama i pozicijama koje dospijevaju, koje iz toga proizlazi; iii. razdoblje u kojem se mjeri budući neto kamatni prihod; (d) što se podrazumijeva kao „znatno smanjenje" iz stavka 5. drugog podstavka točke (b). EBA dostavlja Komisiji taj nacrt regulatornih tehničkih standarda do 28. lipnja 2020. Komisiji se dodjeljuje ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010."; (d) dodaje se sljedeći stavak: „8. EBA procjenjuje potencijalno uključivanje okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (ESG rizika) u provjeru i ocjenu koje obavljaju nadležna tijela. Za potrebe prvog podstavka procjena EBA-e obuhvaća barem sljedeće: (a) izradu ujednačene definicije ESG rizika, uključujući fizičke rizike i rizike tranzicije; potonje se odnosi na rizike u vezi s amortizacijom imovine zbog regulatornih promjena; (b) izradu odgovarajućih kvantitativnih i kvalitativnih kriterija za	uključuje planove izrađene u skladu s člankom 183. stavkom 1. točkom e) ovoga Zakona te napredak koji je kreditna institucija postigla u prilagodbi svojih poslovnih modela zahtjevima utvrđenima u članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012. (3) U svrhu postupka provjere i ocjene iz stavka 1. točke 5. ovoga članka, Hrvatska narodna banka redovito provodi sveobuhvatnu ocjenu ukupnog upravljanja likvidnosnim rizikom od strane kreditne institucije i promiče razvoj dobrih internih metodologija, uzimajući pritom u obzir ulogu te kreditne institucije na financijskom tržištu. (4) Hrvatska narodna banka pratit će kretanja vezana uz profile rizičnosti likvidnosnog rizika, kao što su dizajn i volumen proizvoda, upravljanje rizicima, politike izvora financiranja i koncentracije izvora financiranja a u slučaju da utvrdi da bi ta kretanja mogla dovesti do nestabilnosti pojedine kreditne institucije ili financijskog sustava, Hrvatska narodna banka će poduzeti odgovarajuće mjere i o njima obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. (5) Za potrebe stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka s dužnom pozornosti razmatra mogući učinak svojih odluka na stabilnost financijskog sustava u svim drugim relevantnim državama članicama. (6) Ako Hrvatska narodna banka u obavljanju postupka provjere i ocjene utvrdi da je kreditna institucija pružila implicitnu potporu sekuritizaciji više od jedanput, naložit će kreditnoj instituciji supervizorske mjere, a s obzirom na povećana očekivanja da će kreditna institucija pružati daljnju potporu svojoj sekuritizaciji, zbog čega neće		

procjenu učinka ESG rizika na financijsku stabilnost institucija u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju; ti kriteriji uključuju postupke testiranja otpornosti na stres i analize scenarija radi procjene učinka ESG rizika u okviru scenarija s različitim stupnjevima težine; (c) sustave, procese, mehanizme i strategije koje institucije trebaju provesti kako bi utvrdile i procijenile ESG rizike te upravljale njima; (d) analitičke metode i alate za procjenu učinka ESG rizika na kreditiranje i aktivnosti institucija u pogledu financijskog posredovanja. EBA o svojim nalazima podnosi izvješće Komisiji, Europskom parlamentu i Vijeću do 28. lipnja 2021. Na temelju ishoda njezina izvješća EBA može, ako je primjereno, izdati smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010, u vezi s ujednačenim uključivanjem ESG rizika u postupak nadzorne provjere i ocjene koji provode nadležna tijela.”; 30. u članku 99. stavku 2. briše se točka (b); 31. članak 103. briše se;	uspjeti ostvariti značajan prijenos rizika. (7) Za potrebe utvrđivanja iz članka 98. stavka 3. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka razmatra omogućuju li vrijednosna usklađenja za pozicije ili portfelje u knjizi trgovanja, kako je navedeno u članku 105. Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditnoj instituciji da u kratkom razdoblju proda svoje pozicije ili ih zaštiti od rizika bez ostvarivanja značajnih gubitaka u uobičajenim tržišnim uvjetima. **(8) Osim zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka pri provođenju postupka provjere i ocjene dužna je obuhvatiti i sljedeće:** **1. izloženost kreditne institucije kamatnom riziku koji proizlazi iz knjige pozicija kojima se ne trguje te će naložiti supervizorske mjere u sljedećim slučajevima:** **a) u slučaju da se ekonomska vrijednost kapitala kreditne institucije utvrđena na način iz članka 182. stavka 6. ovoga Zakona smanjila za više od 15% njihova osnovnog kapitala zbog iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa određenih u bilo kojem od šest nadzornih scenarija šoka koji se primjenjuju na kamatne stope i** **b) u slučaju da se neto kamatni prihod institucije utvrđen na način iz članka 182. stavka 6. ovoga Zakona znatno smanjio zbog iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa, kako je određeno u bilo kojem od dvaju nadzornih scenarija šoka koji se primjenjuju na kamatne stope** 2. izloženost kreditne institucije riziku prekomjerne financijske poluge, koji se odražava u pokazateljima		

	prekomjerne financijske poluge, uključujući omjer financijske poluge određen u skladu s člankom 429. Uredbe (EU) br. 575/2013 3. sustave upravljanja kreditnom institucijom, korporativnu kulturu i vrijednosti te sposobnosti uprave i nadzornog odbora da izvršavaju svoje dužnosti. (9) Pri utvrđivanju adekvatnosti omjera financijske poluge kreditne institucije iz stavka 8. točke b) ovoga članka, kao i primjerenosti sustava upravljanja, strategija, politika, postupaka i procedura koje je donijela kreditna institucija u svrhu upravljanja rizikom prekomjerne financijske poluge, Hrvatska narodna banka uzet će u obzir model poslovanja te kreditne institucije. (10) Za potrebe provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 8. točke c) ovoga članka kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci omogućiti uvid u dnevni red i popratnu dokumentaciju sjednica uprave i nadzornog odbora te odbora nadzornog odbora te omogućiti uvid u rezultate internih ili eksternih ocjena uspješnosti članova uprave i nadzornog odbora. **(11) Iznimno od stavka 8. točke a) ovoga članka Hrvatska narodna banka neće naložiti supervizorske mjere ako na temelju provjere i ocjene utvrdi da:** **− kreditna institucija primjereno upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje i** **− kreditna institucija nije prekomjerno izložena kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.** **(12) Za potrebe stavaka 8. i 11. ovoga članka Hrvatska**		

	narodna banka osim supervizorskih mjera iz članka 105. ovoga Zakona može kreditnoj instituciji naložiti korištenje točno određenih pretpostavki modela i parametara, a koje su dodatne u odnosu na pretpostavke koje kreditna institucija uzima u obzir u svojem izračunu ekonomske vrijednosti kapitala u okviru metodologija iz članka 182. stavaka 6. i 8. ovoga Zakona. (13) Hrvatska narodna banka u postupku procjene i ocjene upravljanja kreditne institucije ESG rizicima: – procjenjuju i prati razvoj ESG strategije kreditne institucije, njeno upravljanje rizicima, uključujući sustav upravljanja te opseg u kojem su kreditne institucije uspostavile odgovarajuće politike i operativne mjere povezane s mjerljivim ciljevima i ključnim točkama utvrđenima u planovima iz članka 183. stavka 1 točke d) ovoga Zakona – procjenjuje pouzdanost planova iz članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona koji sadržavaju mjerljive ciljeve i postupke za praćenje i rješavanje ESG rizike koji nastaju u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju te napredak postignut u rješavanju ESG rizika koji proizlaze iz procesa prilagodbe prema klimatskoj neutralnosti do 2050., kako je navedeno u Uredbi (EU) 2021/1119, kao i prema drugim relevantnim regulatornim ciljevima Europske unije u odnosu na okolišne, društvene i upravljačke čimbenike – procjenjuje izloženost kreditne institucije ESG rizicima koja se procjenjuje i na temelju planova iz članka 183. stavka 1. točke d) ovog Zakona		

	(14) Pri procjeni iz stavka 13. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzima u obzir, poslovne modele kreditne institucije, ponude proizvoda kreditne institucije povezane s održivošću, politike financiranja tranzicije, povezane politike odobravanja kredita, ESG ciljeve i ograničenja te, po potrebi, pri toj procjeni surađuje s tijelima ili javnim tijelima nadležnima za klimatske promjene i nadzor u području okoliša. (15) Pri provođenju postupka provjere i ocjene Hrvatska narodna banka provodi procjenu sustava upravljanja i sustava upravljanja rizicima kreditne institucije koje se odnose na izloženosti kreditne institucije kriptoimovini i pružanje usluga povezanih s kriptoimovinom, između ostaloga procjenom politika i postupaka kreditne institucije za utvrđivanje rizika, kao i primjerenost rezultata prethodnih procjena kreditne institucije o izloženosti kreditne institucije riziku druge ugovorne strane i tržišnom riziku, te adekvatnosti politika i postupaka upravljanja tim rizicima. *Plan supervizije* Članak 100. (1) Hrvatska narodna banka uzimajući u obzir opseg postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona, najmanje jednom godišnje donosi plan supervizije kreditnih institucija. (2) Plan supervizije iz stavka 1. ovoga članka sadržava: – opis načina na koji će Hrvatska narodna banka obavljati superviziju i načina na koji će rasporediti resurse kojima		

	raspolaže – popis kreditnih institucija za koje Hrvatska narodna banka planira provesti pojačanu superviziju te način na koji namjerava provesti pojačanu superviziju i – plan nadzora u poslovnim prostorijama kreditnih institucija, uključujući njihove podružnice i društva kćeri koji imaju poslovni nastan u drugim državama članicama, u skladu s člancima 124., 138. i 147. ovoga Zakona. (3) Planom supervizije Hrvatska narodna banka obuhvatit će: – kreditne institucije za koje rezultati testiranja otpornosti na stres, bilo da ih provodi kreditna institucija bilo Hrvatska narodna banka, ili rezultat postupka provjere i ocjene, upućuju na značajne rizike koji mogu utjecati na njihovu financijsku stabilnost ili upućuju na kršenje odredaba ovoga Zakona ili Uredbe (EU) br. 575/2013 i – sve druge kreditne institucije za koje smatra da ih je potrebno obuhvatiti planom. (4) Ako na temelju postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka za pojedinu kreditnu instituciju to ocijeni potrebnim, provodit će pojačanu superviziju, između ostalog i na način da će: – povećati broj i učestalost nadzora u poslovnim prostorijama te kreditne institucije – imenovati povjerenika u skladu s odredbama ovoga Zakona – zatražiti dodatno ili učestalije izvještavanje Hrvatske narodne banke od strane te kreditne institucije – obavljati dodatne ili učestalije provjere operativnih, strateških ili poslovnih planova te kreditne institucije ili – obavljati superviziju pojedinog dijela poslovanja i praćenja rizika za koje je vjerojatno da će se ostvariti.		

	(5) Hrvatska narodna banka može, u skladu s odredbama ovoga Zakona, obaviti nadzor poslovanja u poslovnim prostorijama podružnice kreditne institucije iz druge države članice koja pruža usluge na području Republike Hrvatske preko podružnice, bez obzira na plan supervizije nadležnog tijela matične države članice. *Upravljanje rizicima* Članak 182. (1) Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za preuzimanje, utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. (2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti sustav upravljanja rizicima kojim će obuhvatiti kreditni rizik, koncentracijski rizik, sekuritizacijske rizike, rezidualni rizik, tržišne rizike, operativni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, rizik prekomjerne financijske poluge, ESG rizik, rizik koji proizlazi iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizik i ostale rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. (3) Kreditna institucija dužna je osigurati odgovarajuće resurse za upravljanje svim značajnim rizicima, uključujući odgovarajući broj radnika s potrebnim stručnim znanjem i iskustvom u upravljanju rizicima, te za poslove vrednovanja imovine, upotrebu vanjskih		

	kreditnih rejtinga i interne modele za te rizike. (4) Kreditna institucija dužna je uspostaviti odgovarajuće linije izvještavanja o rizicima prema upravi i nadzornom odboru koje pokrivaju sve značajne rizike i politike upravljanja rizicima te njihove promjene. (5) Kreditna institucija dužna je, radi dosljedne primjene strategija i politika upravljanja rizicima, utvrditi i dosljedno primjenjivati primjerene administrativne, računovodstvene i druge postupke, te djelotvoran sustav unutarnjih kontrola, a osobito za: – izračunavanje i preispitivanje iznosa kapitalnih zahtjeva za te rizike i – utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti, promjena u velikim izloženostima i za provjeravanje usklađenosti velikih izloženosti s politikama kreditne institucije u odnosu na tu vrstu izloženosti. (6) Kreditna institucija dužna je dosljedno primjenjivati interne sustave, upotrebljavati standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju za prepoznavanje, vrednovanje, upravljanje i ublažavanje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (7) Standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju propisuje Europska komisija regulatornim tehničkim standardom. (8) Kreditna institucija dužna je primjenjivati interne sustave za procjenu i praćenje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kreditnih raspona koje utječu na		

	ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (9) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje zahtjeve vezane uz sustav upravljanja, a osobito: 1. u vezi s pravilima o upravljanju rizicima: – opća pravila o upravljanju rizicima – pravila o upravljanju kreditnim rizikom – pravila o upravljanju tržišnim rizicima **– pravila o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje** – način izračuna likvidnosnih pozicija i pravila o upravljanju likvidnosnim rizikom – pravila o upravljanju operativnim rizikom – pravila o upravljanju ESG rizicima – pravila za upravljanje internim procesom utvrđivanja grupa povezanih osoba i pravila za definiranje kriterija povezanosti za izloženosti prema središnjoj državi – pravila o upravljanju informacijskim sustavom i rizicima koji proizlaze iz uporabe informacijskog sustava – pravila o upravljanju koncentracijskim rizikom – pravila o upravljanju rizicima koja proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni – pravila o upravljanju ostalim rizicima 2. u vezi s praćenjem portfelja koji nose kreditni rizik: – kriterije klasifikacije plasmana i izvanbilančnih obveza na osnovi kojih je kreditna institucija izložena kreditnom riziku – način utvrđivanja gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika – način provođenja vrijednosnih usklađivanja (ispravaka		

	vrijednosti) bilančnih stavki i rezerviranja za izvanbilančne stavke – sastavu grupa povezanih osoba prema kojima je kreditna institucija izložena – rangiranje instrumenata osiguranja potraživanja i – vođenje kreditnih spisa 3. obvezu rezerviranja sredstava za sudske sporove i pravni rizik 4. u vezi s ograničenjem ulaganja u materijalnu imovinu: – način procjenjivanja i uključivanja pojedinačnih ulaganja u izračun ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu – način izračuna ograničenja ulaganja 5. u vezi s upravljanjem rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju: – način upravljanja rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju – uvjete za sklapanje ugovora s trećim stranama uključujući eksternalizaciju – sadržaj informacija, oblik i vođenje registra ugovora s trećim stranama – sadržaj informacija i dokumentacije koje se vezano za upravljanje rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci 6. u vezi s izvješćivanjem Hrvatske narodne banke o podstavcima od 2. do 5. ovoga stavka: – sadržaj izvješća i obavijesti – rokove i način izvješćivanja 7. u vezi s izloženostima prema osobama u posebnom odnosu iz članka 205. ovoga Zakona sadržaj izvješća, rokove i način izvješćivanja. *Vrste supervizorskih mjera*		

	Članak 105. (1) Hrvatska narodna banka može, u okviru postupka provjere i ocjene iz članaka 98. i 99. ovoga Zakona, kontinuiranog nadzora odobrenja za upotrebu internih pristupa iz članka 101. ovoga Zakona i u slučajevima iz članka 102. ovoga Zakona, osim ostalih mjera propisanih ovim Zakonom, kreditnoj instituciji supervizorskim mjerama osobito: 1. naložiti da ima dodatni regulatorni kapital, iznad onoga zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 prema uvjetima iz članka 107. ovoga Zakona 2. naložiti jačanje sustava upravljanja, strategija, politika, postupaka i procedura provedenih u skladu s člancima 180. i 181. ovoga Zakona uključujući: a) poboljšanje strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala b) poboljšanje računovodstvenog i informacijskog sustava c) poboljšanje sustava unutarnjih kontrola 3. naložiti da dostavi plan za ponovnu uspostavu usklađenosti s bonitetnim zahtjevima u skladu s ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013. i odrediti rok za njegovu provedbu, uključujući poboljšanja tog plana vezano uz opseg i rok 4. naložiti primjenu posebnih politika rezerviranja ili tretman imovine za potrebe kapitalnih zahtjeva 5. naložiti pravilno vrednovanje bilančnih i izvanbilančnih stavki		

	6. zabraniti odnosno ograničiti poslove, među ostalim u vezi s primanjem depozita, poslovanjem ili poslovnom mrežom kreditne institucije ili naložiti prestanak aktivnosti koje predstavljaju prekomjerne rizike za stabilnost određene kreditne institucije uključujući: a) zabranu odnosno ograničenje odobravanja kredita b) zabranu odnosno ograničenje pružanja priznatih i dodatnih financijskih usluga c) zabranu odnosno ograničenje stjecanja udjela u investicijskim fondovima d) ograničenje rasta imovine i izvanbilančnih rizičnih stavki kreditne institucije e) naložiti prodaju dionica ili poslovnih udjela ili likvidaciju društva kćeri kreditne institucije f) zabraniti odnosno ograničiti zaključivanje poslova s pojedinim dioničarima, članovima uprave, članovima nadzornog odbora, prokuristima, društvima koja su usko povezana s kreditnom institucijom i s njom povezanim osobama g) zabraniti ili ograničiti uvođenje novih proizvoda 7. naložiti mjere kojima se određuju posebni uvjeti poslovanja kreditne institucije, a koji mogu sadržavati najniže odnosno najviše kamatne stope, rokove dospijeća potraživanja i obveza te druge uvjete 8. naložiti prodaju materijalne i ostale imovine kreditne institucije		

	9. naložiti promjenu područja poslovanja, odnosno strukture usluga koje pruža kreditna institucija 10. naložiti smanjenje rizika koji su povezani s njezinim aktivnostima, proizvodima ili sustavima, uključujući aktivnosti povezane s eksternalizacijom 11. naložiti da iznos varijabilnih primitaka ograniči na postotak neto prihoda kada ti primici nisu u skladu s održavanjem adekvatne razine regulatornog kapitala 12. naložiti da neto dobit upotrijebi za jačanje regulatornog kapitala 13. naložiti privremenu zabranu ili ograničiti isplatu dividende ili bilo kojeg drugog oblika isplate dobiti te obračun i isplatu raspodjela imateljima instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ako zabrana ili ograničenje ne predstavlja nastanak statusa neispunjavanja obveze kreditne institucije 14. naložiti smanjenje troškova poslovanja, uključujući ograničenje plaća i drugih primitaka članova uprave, članova nadzornog odbora i radnika kreditne institucije 15. naložiti obvezu češćeg ili dodatnog izvješćivanja Hrvatske narodne banke, uključujući izvješćivanje o pozicijama regulatornog kapitala, likvidnosti i financijskoj poluzi pod uvjetima iz članka 106. ovoga Zakona 16. naložiti ispunjenje posebnih zahtjeva za likvidnost, uključujući ograničenja ročnih neusklađenosti između imovine i obveza		

	17. naložiti javnu objavu dodatnih informacija 18. naložiti smanjenje rizika koji kratkoročno, srednjoročno i dugoročno proizlaze iz ESG čimbenika, uključujući i one koji proizlaze iz procesa prilagodbe i tranzicije prema relevantnim pravnim i regulatornim ciljevima Republike Hrvatske, ili kad je primjenjivo druge države članice, Europske unije ili trećih zemalja na način da prilagode svoje poslovne strategije, sustave unutarnjeg upravljanja i upravljanje rizicima, u svrhu čega može naložiti jačanje ciljeva, mjera i aktivnosti uključenih u planove iz članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona 19. naložiti da provede testiranje otpornosti na stres ili analizu scenarija kako bi procijenila rizike koji proizlaze iz izloženosti kriptoimovini i pružanja usluga povezanih s kriptoimovinom 20. naložiti da smanji izloženosti prema toj središnjoj drugoj ugovornoj strani ili da uskladi izloženosti na svim svojim računima za poravnanje u skladu s člankom 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (Tekst značajan za EGP) (SL L 20, 27. 7. 2012.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 648/2012), ako Hrvatska narodna banka ocijeni da postoji prekomjerni koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani, 21. naložiti da razriješi predsjednika, člana ili članove uprave i da imenuje novoga predsjednika, člana ili članove uprave kreditne institucije		

	22. naložiti da imenuje odgovarajuće odbore za pojedina područja poslovanja koji su u nadležnosti nadzornog odbora 23. naložiti poboljšavanje ili ograničavanje primjene pojedinog internog pristupa ili modela iz članka 185. ovoga Zakona 24. naložiti da razriješi nositelja ključne funkcije i imenuje novoga 25. naložiti da provede mjeru prema preporuci Vijeća za financijsku stabilnost 26. naložiti smanjenje, odnosno ograničiti izloženosti kreditne institucije 27. naložiti poboljšanje postupaka naplate dospjelih potraživanja 28. naložiti da se kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. od a) do h) Uredbe (EU) br. 575/2013 ne može smatrati malom i jednostavnom kreditnom institucijom 29. naložiti da Hrvatskoj narodnoj banci u određenom roku dostavi izvještaj ovlaštenog revizora o otklanjanju nezakonitosti 30. naložiti drugu mjeru koju smatra primjerenom i razmjernom kako bi kreditna institucija uklonila slabosti i nedostatke u poslovanju koje nemaju značenje kršenja propisa ili uskladila svoje poslovanje s odredbama ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija		

	31. naložiti kreditnoj instituciji da prekine i više ne ponavlja neko postupanje. (2) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da interni sustavi koje kreditna institucija primjenjuje za potrebe vrednovanja rizika iz članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona nisu zadovoljavajući, naložit će kreditnoj instituciji da upotrebljava standardiziranu metodologiju iz tog članka. (3) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da određenoj maloj i jednostavnoj kreditnoj instituciji za obuhvaćanje kamatnog rizika koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje nije primjerena pojednostavnjena standardizirana metodologija, naložit će primjenu standardizirane metodologije iz članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona. (4) Hrvatska narodna banka u dogovoru sa sanacijskim tijelom može mjere iz stavka 1. ovoga članka naložiti i u slučaju kad je utvrđeno kršenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 5.a i 8. odnosi se na obvezu EBA-e

32.članak 104. mijenja se kako slijedi: (a)stavci 1. i 2. zamjenjuju se sljedećim: „1. Za potrebe članka 97., članka 98. stavaka 4. i 5., članka 101. stavka 4. i članka 102. ove Direktive te primjene Uredbe (EU) br. 575/2013 nadležna tijela imaju barem ovlasti: (a)zahtijevati od institucija da imaju dodatni regulatorni kapital koji premašuje zahtjeve određene u Uredbi (EU) br. 575/2013, prema uvjetima iz članka 104.a ove Direktive; (b)zahtijevati jačanje sustava, procesa, mehanizama i strategija provedenih u skladu s člancima 73. i 74.; (c)zahtijevati da institucije podnesu plan za ponovno osiguravanje usklađenosti s nadzornim zahtjevima na temelju ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013 te odrediti rok za njegovu provedbu, uključujući poboljšanja tog plana u pogledu opsega i roka; (d)zahtijevati od institucija primjenu posebne politike rezerviranja ili tretmana imovine u pogledu kapitalnih zahtjeva; (e)ograničiti poslove, poslovanje ili mrežu institucija ili zahtijevati napuštanje djelatnosti koje predstavljaju pretjerane rizike za stabilnost institucije; (f)zahtijevati smanjenje rizika koji proizlaze iz djelatnosti, proizvoda i sustava institucija, uključujući eksternalizirane djelatnosti; (g)zahtijevati da institucije ograniče varijabilne primitke na postotak neto prihoda kada ti primici nisu u skladu s održavanjem dobre kapitalne osnove; (h)zahtijevati od institucija da upotrijebe neto dobit za jačanje regulatornog kapitala; (i)ograničavati ili zabraniti institucijama plaćanje raspodjela ili kamata dioničarima, članovima ili imateljima instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ako zabrana ne predstavlja nastanak statusa neispunjavanja obveza institucije; (j)određivati dodatne ili učestalije izvještajne zahtjeve, uključujući izvješćivanje o regulatornom kapitalu, likvidnosti i financijskoj	*Vrste supervizorskih mjera* Članak 105. (1) Hrvatska narodna banka može, u okviru postupka provjere i ocjene iz članaka 98. i 99. ovoga Zakona, kontinuiranog nadzora odobrenja za upotrebu internih pristupa iz članka 101. ovoga Zakona i u slučajevima iz članka 102. ovoga Zakona, osim ostalih mjera propisanih ovim Zakonom, kreditnoj instituciji supervizorskim mjerama osobito: 1. naložiti da ima dodatni regulatorni kapital, iznad onoga zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 prema uvjetima iz članka 107. ovoga Zakona 2. naložiti jačanje sustava upravljanja, strategija, politika, postupaka i procedura provedenih u skladu s člancima 180. i 181. ovoga Zakona uključujući: a) poboljšanje strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala b) poboljšanje računovodstvenog i informacijskog sustava c) poboljšanje sustava unutarnjih kontrola 3. naložiti da dostavi plan za ponovnu uspostavu usklađenosti s bonitetnim zahtjevima u skladu s ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013. i odrediti rok za njegovu provedbu, uključujući poboljšanja tog plana vezano uz opseg i rok 4. naložiti primjenu posebnih politika rezerviranja ili tretman imovine za potrebe kapitalnih zahtjeva 5. naložiti pravilno vrednovanje bilančnih i izvanbilančnih stavki	U potpunosti preuzeto	

poluzi; (k) određivati posebne zahtjeve za likvidnost, kao i ročnih neusklađenosti između imovine i obveza; (l) zahtijevati dodatne objave. 2. Za potrebe stavka 1. točke (j) nadležna tijela mogu institucijama odrediti dodatne ili češće zahtjeve u pogledu izvješćivanja samo ako je relevantni zahtjev primjeren i proporcionalan s obzirom na svrhu u koju se zahtijevaju informacije te se ne radi o dvostrukom zahtjevu za informacijama. Za potrebe članaka od 97. do 102. smatra se da su zahtjevi za dodatnim informacijama koje se mogu zahtijevati od institucija dvostruki, ako su radi o istim ili u bitnim aspektima istim informacijama koje su na neki drugi način već dostavljene nadležnom tijelu ili ih nadležno tijelo samo može proizvesti. Nadležno tijelo ne zahtijeva od institucije da dostavi dodatne informacije ako je informacije prethodno primilo u drugačijem formatu ili na drugačijoj razini detalja i ako se tim drugačijim formatom ili razinom detalja nadležno tijelo ne sprečava da pripremi jednako kvalitetne i pouzdane informacije kakve bi bile informacije pripremljene na temelju dodatnih informacija koje bi inače bile dostavljene.”; (b) stavak 3. briše se;	6. zabraniti odnosno ograničiti poslove, među ostalim u vezi s primanjem depozita, poslovanjem ili poslovnom mrežom kreditne institucije ili naložiti prestanak aktivnosti koje predstavljaju prekomjerne rizike za stabilnost određene kreditne institucije uključujući: a) zabranu odnosno ograničenje odobravanja kredita b) zabranu odnosno ograničenje pružanja priznatih i dodatnih financijskih usluga c) zabranu odnosno ograničenje stjecanja udjela u investicijskim fondovima d) ograničenje rasta imovine i izvanbilančnih rizičnih stavki kreditne institucije e) naložiti prodaju dionica ili poslovnih udjela ili likvidaciju društva kćeri kreditne institucije f) zabraniti odnosno ograničiti zaključivanje poslova s pojedinim dioničarima, članovima uprave, članovima nadzornog odbora, prokuristima, društvima koja su usko povezana s kreditnom institucijom i s njom povezanim osobama g) zabraniti ili ograničiti uvođenje novih proizvoda 7. naložiti mjere kojima se određuju posebni uvjeti poslovanja kreditne institucije, a koji mogu sadržavati najniže odnosno najviše kamatne stope, rokove dospijeća potraživanja i obveza te druge uvjete 8. naložiti prodaju materijalne i ostale imovine kreditne institucije		

	9. naložiti promjenu područja poslovanja, odnosno strukture usluga koje pruža kreditna institucija 10. naložiti smanjenje rizika koji su povezani s njezinim aktivnostima, proizvodima ili sustavima, uključujući aktivnosti povezane s eksternalizacijom 11. naložiti da iznos varijabilnih primitaka ograniči na postotak neto prihoda kada ti primici nisu u skladu s održavanjem adekvatne razine regulatornog kapitala 12. naložiti da neto dobit upotrijebi za jačanje regulatornog kapitala 13. naložiti privremenu zabranu ili ograničiti isplatu dividende ili bilo kojeg drugog oblika isplate dobiti te obračun i isplatu raspodjela imateljima instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ako zabrana ili ograničenje ne predstavlja nastanak statusa neispunjavanja obveze kreditne institucije 14. naložiti smanjenje troškova poslovanja, uključujući ograničenje plaća i drugih primitaka članova uprave, članova nadzornog odbora i radnika kreditne institucije 15. naložiti obvezu češćeg ili dodatnog izvješćivanja Hrvatske narodne banke, uključujući izvješćivanje o pozicijama regulatornog kapitala, likvidnosti i financijskoj poluzi pod uvjetima iz članka 106. ovoga Zakona 16. naložiti ispunjenje posebnih zahtjeva za likvidnost, uključujući ograničenja ročnih neusklađenosti između imovine i obveza		

	17. naložiti javnu objavu dodatnih informacija 18. naložiti smanjenje rizika koji kratkoročno, srednjoročno i dugoročno proizlaze iz ESG čimbenika, uključujući i one koji proizlaze iz procesa prilagodbe i tranzicije prema relevantnim pravnim i regulatornim ciljevima Republike Hrvatske, ili kad je primjenjivo druge države članice, Europske unije ili trećih zemalja na način da prilagode svoje poslovne strategije, sustave unutarnjeg upravljanja i upravljanje rizicima, u svrhu čega može naložiti jačanje ciljeva, mjera i aktivnosti uključenih u planove iz članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona 19. naložiti da provede testiranje otpornosti na stres ili analizu scenarija kako bi procijenila rizike koji proizlaze iz izloženosti kriptoimovini i pružanja usluga povezanih s kriptoimovinom 20. naložiti da smanji izloženosti prema toj središnjoj drugoj ugovornoj strani ili da uskladi izloženosti na svim svojim računima za poravnanje u skladu s člankom 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (Tekst značajan za EGP) (SL L 20, 27. 7. 2012.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 648/2012), ako Hrvatska narodna banka ocijeni da postoji prekomjerni koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani, 21. naložiti da razriješi predsjednika, člana ili članove uprave i da imenuje novoga predsjednika, člana ili članove uprave kreditne institucije		

	22. naložiti da imenuje odgovarajuće odbore za pojedina područja poslovanja koji su u nadležnosti nadzornog odbora 23. naložiti poboljšavanje ili ograničavanje primjene pojedinog internog pristupa ili modela iz članka 185. ovoga Zakona 24. naložiti da razriješi nositelja ključne funkcije i imenuje novoga 25. naložiti da provede mjeru prema preporuci Vijeća za financijsku stabilnost 26. naložiti smanjenje, odnosno ograničiti izloženosti kreditne institucije 27. naložiti poboljšanje postupaka naplate dospjelih potraživanja 28. naložiti da se kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. od a) do h) Uredbe (EU) br. 575/2013 ne može smatrati malom i jednostavnom kreditnom institucijom 29. naložiti da Hrvatskoj narodnoj banci u određenom roku dostavi izvještaj ovlaštenog revizora o otklanjanju nezakonitosti 30. naložiti drugu mjeru koju smatra primjerenom i razmjernom kako bi kreditna institucija uklonila slabosti i nedostatke u poslovanju koje nemaju značenje kršenja propisa ili uskladila svoje poslovanje s odredbama ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija		

	31. naložiti kreditnoj instituciji da prekine i više ne ponavlja neko postupanje. (2) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da interni sustavi koje kreditna institucija primjenjuje za potrebe vrednovanja rizika iz članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona nisu zadovoljavajući, naložit će kreditnoj instituciji da upotrebljava standardiziranu metodologiju iz tog članka. (3) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da određenoj maloj i jednostavnoj kreditnoj instituciji za obuhvaćanje kamatnog rizika koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje nije primjerena pojednostavnjena standardizirana metodologija, naložit će primjenu standardizirane metodologije iz članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona. (4) Hrvatska narodna banka u dogovoru sa sanacijskim tijelom može mjere iz stavka 1. ovoga članka naložiti i u slučaju kad je utvrđeno kršenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze. *Posebni zahtjevi za likvidnost* Članak 110. (1) Za potrebe određivanja odgovarajuće razine zahtjeva za likvidnost na osnovi obavljene supervizije temeljem članaka od 98. do 101. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka odlučuje o potrebi nalaganja posebnih zahtjeva za likvidnost uključujući i supervizorsku mjeru iz članka		

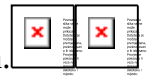
	105. stavaka 1. točke 16. ovoga Zakona kojima su obuhvaćeni likvidnosni rizici kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena. (2) Pri odlučivanju iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka vodit će računa o: 1. modelu poslovanja kreditne institucije 2. sustavima upravljanja, strategijama, politikama, postupcima i procedurama kreditne institucije iz glave XV. ovoga Zakona, a osobito zahtjevima za upravljanje likvidnosnim rizikom kako je propisano ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona i 3. rezultatu postupka provjere i ocjene koji je proveden u skladu s člankom 98. ovoga Zakona. (3) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o svim mjerama poduzetima u skladu s ovim člankom.		
33.umeću se sljedeći članci: „Članak 104.a Dodatni kapitalni zahtjev 1. Nadležna tijela određuju dodatni kapitalni zahtjev iz članka 104. stavka 1. točke (a) ako na temelju provjera u skladu s člancima 97. i 101. utvrde da se na pojedinačnu instituciju odnosi bilo koja sljedeća situacija: (a)institucija je izložena rizicima ili elementima rizika koji nisu pokriveni ili nisu dostatno pokriveni, kako je utvrđeno u stavku 2.	*Dodatni regulatorni kapital iznad minimalno propisanog* Članak 107. **(1) Hrvatska narodna banka naložit će kreditnoj instituciji supervizorsku mjeru dodatnog regulatornog kapitala iz članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona ako na temelju provedene supervizije u skladu s člancima 98. i 101. ovoga Zakona i odredbi kojima su u nacionalne propise država članica preneseni članci 97. i 101. Direktive 2013/36/EU utvrdi da se na pojedinačnu instituciju odnosi bilo koja sljedeća okolnost:**	U potpunosti preuzeto	

ovog članka, kapitalnim zahtjevima navedenima u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća (*7); (b) institucija ne ispunjava zahtjeve navedene u člancima 73. i 74. ove Direktive ili u članku 393. Uredbe (EU) br. 575/2013 te nije vjerojatno da bi druge nadzorne mjere bile dostatne za pravodobno osiguravanje ispunjavanja tih zahtjeva; (c) smatra se da prilagodbe iz članka 98. stavka 4. nisu dostatne da bi instituciji omogućile da u kratkom razdoblju proda svoje pozicije ili ih zaštiti od rizika, a da pritom ne pretrpi značajne gubitke u uobičajenim tržišnim uvjetima; (d) ocjena provedena u skladu s člankom 101. stavkom 4. pokaže da će neusklađenost sa zahtjevima za primjenu odobrenog pristupa vjerojatno dovesti do neadekvatnih kapitalnih zahtjeva; (e) institucija u više navrata ne uspijeva uspostaviti ili održati odgovarajuću razinu dodatnog regulatornog kapitala za pokriće smjernica priopćenih u skladu s člankom 104.b stavkom 3.; (f) druge situacije specifične za pojedinu instituciju za koje nadležno tijelo smatra da predstavljaju znatnu zabrinutost u vezi s nadzorom. Nadležna tijela određuju dodatni kapitalni zahtjev iz članka 104. stavka 1. točke (a) samo kako bi se pokrili rizici koji su nastali kod pojedinačnih institucija zbog njihovog poslovanja, uključujući rizike kojima se odražava učinak određenih gospodarskih i tržišnih kretanja na profil rizičnosti pojedinačne institucije. 2. Za potrebe ovog članka stavka 1. točke (a) smatra se da rizici ili elementi rizika nisu pokriveni ili nisu dostatno pokriveni kapitalnim zahtjevima navedenima u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402 samo ako su iznosi, vrsta i raspodjela kapitala koje nadležno tijelo smatra adekvatnim, uzimajući u obzir nadzornu provjeru procjene koju su institucije provele u skladu s člankom 73. prvim stavkom ove Direktive, viši od kapitalnih zahtjeva navedenih u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe	**1. da rizici ili elementi rizika nisu obuhvaćeni ili nisu dostatno pokriveni kapitalnim zahtjevima na način propisan stavkom 3. ovoga članka, kapitalnim zahtjevima iz dijela trećeg, četvrtog i sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013 ili u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU i uredaba (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 648/2012 (SL L 347, 28. 12. 2017.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2017/2402)** **2. da kreditna institucija nije uspostavila ili ako dosljedno ne provodi odgovarajući sustav upravljanja u skladu s odredbama članka 181. ovoga Zakona i propisima o upravljanju rizicima te nije vjerojatno da bi druge supervizorske mjere bile dostatne za pravodobno osiguravanje ispunjavanja tih zahtjeva** **3. da kreditna institucija nije uspostavila ili ako dosljedno ne provodi odgovarajuće strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala u skladu s odredbama članka 180. ovoga Zakona i propisima o upravljanju rizicima te nije vjerojatno da bi druge supervizorske mjere bile dostatne za pravodobno osiguravanje ispunjavanja tih zahtjeva** **4. da kreditna institucija nije uspostavila ili ako dosljedno ne provodi odgovarajuće administrativne i računovodstvene postupke i odgovarajući sustav unutarnjih kontrola za utvrđivanje, upravljanje,**		

(EU) 2017/2402. Za potrebe prvog podstavka nadležna tijela procjenjuju, uzimajući u obzir profil rizičnosti svake pojedinačne institucije, rizike kojima je institucija izložena, uključujući: (a)rizike specifične za pojedinu instituciju ili elemente takvih rizika koji su izričito isključeni iz kapitalnih zahtjeva navedenih u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402 ili se ne rješavaju izričito tim kapitalnim zahtjevima; (b)rizike specifične za pojedinu instituciju ili elemente takvih rizika koji će vjerojatno biti podcijenjeni unatoč usklađenosti s primjenjivim zahtjevima navedenima u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402. U mjeri u kojoj rizici ili elementi rizika podliježu prijelaznim aranžmanima ili odredbama o nastavku priznavanja utvrđenima u ovoj Direktivi ili u Uredbi (EU) br. 575/2013 oni se ne smatraju rizicima ili elementima takvih rizika koji su vjerojatno podcijenjeni unatoč usklađenosti s primjenjivim zahtjevima navedenima u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402. Za potrebe prvog podstavka kapitalom koji se smatra adekvatnim pokrivaju se svi rizici ili elementi rizika koji su utvrđeni kao značajni na temelju procjene iz drugog podstavka ovog članka te nisu pokriveni ili nisu dostatno pokriveni kapitalnim zahtjevima navedenima u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402. Kamatni rizik koji proizlazi iz knjige pozicija kojima se ne trguje može se smatrati značajnim barem u slučajevima iz članka 98. stavka 5. osim ako nadležna tijela pri provjeri i ocjeni zaključe da institucija	**praćenje i izvještavanje velikih izloženosti u skladu s odredbama članka 393. Uredbe (EU) br. 575/2013 te nije vjerojatno da bi druge supervizorske mjere bile dostatne za pravodobno osiguravanje ispunjavanja tih zahtjeva** **5. da je supervizijom na temelju članka 99. stavka 7. ovoga Zakona utvrdila da vrijednosna usklađenja za pozicije ili portfelje u knjizi trgovanja nisu dostatne da omoguće kreditnoj instituciji u kratkom razdoblju prodaju svojih pozicija ili zaštitu od rizika bez ostvarivanja značajnih gubitaka u uobičajenim tržišnim uvjetima** **6. da je supervizijom na temelju članka 101. stavaka 5. i 7. ovoga Zakona utvrdila da će neusklađenost sa zahtjevima za primjenu odobrenog internog pristupa vjerojatno dovesti do neadekvatnih kapitalnih zahtjeva** **7. da kreditna institucija više puta nije osigurala ili održala odgovarajuću razinu dodatnog regulatornog kapitala utvrđenog u skladu s člankom 108. stavkom 3. ovoga Zakona** **8. da su utvrđene druge okolnosti koje su specifične za određenu kreditnu instituciju za koje smatra da predstavljaju razlog za značajnu supervizorsku zabrinutost.** **(2) Hrvatska narodna banka naložit će kreditnoj instituciji supervizorsku mjeru dodatnog regulatornog kapitala iz članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona samo ako ocijeni da je potrebno pokriti rizike kojima je izložena ta kreditna institucija, neovisno o**		

adekvatno upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje te da institucija nije prekomjerno izložena kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. 3. Ako se zahtijeva dodatni regulatorni kapital radi rješavanja rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge, koji nisu dostatno pokriveni člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, nadležna tijela određuju razinu dodatnog regulatornog kapitala, koji se zahtijeva na temelju stavka 1. točke (a) ovog članka, kao razliku između kapitala koji se smatra adekvatnim prema stavku 2. ovog članka i relevantnih kapitalnih zahtjeva navedenih u dijelu trećem i četvrtom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402. Ako se zahtijeva dodatni regulatorni kapital radi rješavanja rizika prekomjerne financijske poluge, koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, nadležna tijela određuju razinu dodatnog regulatornog kapitala, koji se zahtijeva na temelju stavka 1. točke (a) ovog članka, kao razliku između kapitala koji se smatra adekvatnim na temelju stavka 2. ovog članka i relevantnih kapitalnih zahtjeva navedenih u dijelu trećem i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013. 4. Institucija dodatni kapitalni zahtjev koji je odredilo nadležno tijelo na temelju članka 104. stavka 1. točke (a) ispunjava regulatornim kapitalom koji zadovoljava sljedeće uvjete: (a)najmanje tri četvrtine dodatnog kapitalnog zahtjeva ispunjava se osnovnim kapitalom; (b)najmanje tri četvrtine osnovnog kapitala iz točke (a) sastoji se od redovnog osnovnog kapitala. Odstupajući od prvog podstavka, nadležno tijelo može zahtijevati od institucije da ispuni svoj dodatni kapitalni zahtjev s pomoću većeg	**tome jesu li rizici nastali aktivnostima same kreditne institucije ili su posljedica učinka određenih gospodarskih i tržišnih kretanja na profil rizičnosti te kreditne institucije.** **(3) U smislu stavka 1. točke 1. ovoga članka, smatrat će se da rizici ili elementi rizika nisu obuhvaćeni ili nisu dostatno pokriveni kapitalnim zahtjevima samo ako su iznosi, vrsta i raspodjela regulatornog kapitala koji je Hrvatska narodna banka, uzimajući u obzir i procjenu koju je u skladu s člankom 180. stavkom 2. ovoga Zakona izradila kreditna institucija, procijenila primjerenim viši od kapitalnih zahtjeva propisanih dijelom trećim, četvrtim i sedmim Uredbe (EU) br. 575/2013 i poglavljem 2. Uredbe (EU) 2017/2402.** **(4) Prilikom provedbe procjene iz stavka 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka procjenjuje rizike kojima je kreditna institucija izložena, uzimajući pritom u obzir profil rizičnosti svake pojedinačne kreditne institucije, uključujući i:** **− rizike specifične za pojedinu kreditnu instituciju ili elemente takvih rizika koji su izričito isključeni iz ili nisu izričito propisani u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402** **− rizike specifične za pojedinu kreditnu instituciju ili elemente takvih rizika koji su vjerojatno podcijenjeni unatoč usklađenosti s primjenjivim zahtjevima propisanim u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402.**		

udjela osnovnog kapitala ili redovnog osnovnog kapitala, ako je to potrebno i uzimajući u obzir posebne okolnosti u kojima se institucija nalazi. Regulatorni kapital, koji se upotrebljava za ispunjavanje dodatnog kapitalnog zahtjeva iz članka 104. stavka 1. točke (a) ove Direktive, koji su odredila nadležna tijela radi rješavanja rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge, ne upotrebljava se za ispunjavanje bilo čega od sljedećeg: (a)kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013; (b) zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj; (c)smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 104.b stavka 3. ove Direktive, ako se tim smjernicama rješavaju rizici koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge. Regulatorni kapital, koji se upotrebljava za ispunjavanje dodatnog kapitalnog zahtjeva iz članka 104. stavka 1. točke (a) ove Direktive, koji su utvrdila nadležna tijela radi rješavanja rizika prekomjerne financijske poluge, koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, ne upotrebljava se za ispunjavanje bilo čega od sljedećeg: (a)kapitalnog zahtjeva navedenog u članku 92. stavku 1. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013; (b)zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013; (c)smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 104.b stavka 3. ove Direktive, ako se tim smjernicama rješavaju rizici prekomjerne financijske poluge. 5. Nadležno tijelo svakoj instituciji u pisanom obliku obrazlaže odluku o određivanju dodatnog kapitalnog zahtjeva na temelju članka 104. stavka 1. točke (a), prikazujući pritom, kao minimum,	**(5) Hrvatska narodna banka neće smatrati rizike ili elemente rizika iz stavka 4. podstavka 2. ovoga članka vjerojatno podcijenjenima unatoč usklađenosti sa zahtjevima propisanim u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402 u onom opsegu u kojem podliježu prijelaznim odredbama, uključujući i odredbe o nastavku priznavanja propisanim u ovom Zakonu ili u Uredbi (EU) br. 575/2013.** **(6) Hrvatska narodna banka će procjenom iz stavka 3. ovoga članka obuhvatiti sve rizike ili elemente rizika koji su utvrđeni kao značajni, a koji nisu obuhvaćeni ili nisu dostatno pokriveni kapitalnim zahtjevima propisanim u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402.** **(7) U smislu stavka 6. ovoga članka, Hrvatska narodna banka će kamatni rizik koji proizlazi iz knjige pozicija kojima se ne trguje smatrati značajnim u slučajevima iz članka 99. stavka 8. točke a) ovoga Zakona, osim ako utvrdi da:** **− kreditna institucija adekvatno upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje i** **− kreditna institucija nije prekomjerno izložena kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.** **(8) Hrvatska narodna banka naložit će kreditnoj instituciji dodatni regulatorni kapital, osim za pokriće**		

jasan izračun cjelokupne procjene elemenata iz stavaka od 1. do 4. ovog članka. U slučaju iz ovog članka stavka 1. točke (e) to obrazloženje uključuje posebno navođenje razloga zbog kojih se određivanje smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu više ne smatra dostatnim.  Članak 104.b Smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu 1. Na temelju strategija i procesa iz članka 73. institucije utvrđuju razinu svojeg internog kapitala na primjerenoj razini regulatornog kapitala koja je dostatna za pokrivanje svih rizika kojima je institucija izložena i radi osiguravanja toga da regulatorni kapital institucije može apsorbirati moguće gubitke koji proizlaze iz stresnih scenarija, uključujući one utvrđene u okviru nadzornog testiranja otpornosti na stres iz članka 100. 2. Nadležna tijela redovito provjeravaju razinu internog kapitala koju svaka institucija određuje u skladu sa stavkom 1. ovog članka u sklopu provjera i ocjena koje se obavljaju u skladu s člancima 97. i 101., uključujući rezultate testiranja otpornosti na stres iz članka 100. Na temelju tih provjera nadležna tijela za svaku instituciju određuju ukupnu razinu regulatornog kapitala koju smatraju prikladnom. 3. Nadležna tijela institucijama priopćuju svoje smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu. Smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu jesu regulatorni kapital koji premašuje relevantan iznos regulatornog kapitala koji se zahtijeva na temelju dijela trećeg, četvrtog i sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013, poglavlja 2. Uredbe (EU) 2017/2402, članka 104. stavka 1. točke (a) i članka 128. točke 6. ove Direktive ili na temelju članka 92. stavka 1.a	**rizika prekomjerne financijske poluge, koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, u iznosu koji predstavlja razliku između kapitala procijenjenog u skladu sa stavkom 3. ovoga članka i kapitalnih zahtjeva propisanih u dijelu trećem i četvrtom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402.** **(9) Hrvatska narodna banka naložit će kreditnoj instituciji dodatni regulatorni kapital za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, kao razliku između potrebnog kapitala procijenjenog u skladu sa stavkom 3. ovoga članka, osim za kamatni rizik iz stavka 7. ovoga članka, i kapitalnih zahtjeva propisanih u dijelu trećem i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013.** **(10) Dodatni kapitalni zahtjev naložen na temelju članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, a koji ne uključuje kapital naložen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge, kreditna institucija dužna je održavati regulatornim kapitalom na sljedeći način:** **– najmanje tri četvrtine dodatnog kapitalnog zahtjeva održava se osnovnim kapitalom** **– najmanje tri četvrtine osnovnog kapitala iz podstavka 1. ovoga stavka treba biti u obliku redovnog osnovnog kapitala.** **(11) Dodatni kapitalni zahtjev naložen na temelju članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, a koji uključuje kapital naložen za pokriće rizika**		

Uredbe (EU) br. 575/2013, kako je relevantno, te koji je potreban za postizanje ukupne razine regulatornog kapitala za koju nadležna tijela smatraju da je prikladna na temelju stavka 2. ovog članka. 4. Smjernice nadležnih tijela o dodatnom regulatornom kapitalu na temelju stavka 3. ovog članka specifične su za pojedinu instituciju. Smjernicama se mogu pokriti rizici koji se rješavaju dodatnim kapitalnim zahtjevom koji se zahtijeva na temelju članka 104. stavka 1. točke (a) samo u mjeri u kojima se njima pokrivaju aspekti tih rizika koji nisu već pokriveni u okviru tog zahtjeva. 5. Regulatorni kapital, koji se upotrebljava za ispunjavanje smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu priopćenih u skladu sa stavkom 3. ovog članka za rješavanje rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge, ne upotrebljava se za ispunjavanje bilo čega od sljedećeg: (a)kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013; (b)zahtjeva utvrđenog u članku 104.a ove Direktive, koji su odredila nadležna tijela za rješavanje rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge i zahtjev za kombinirani zaštitni sloj. Regulatorni kapital, koji se upotrebljava za ispunjavanje smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu priopćenih u skladu sa stavkom 3. ovog članka radi rješavanja rizik prekomjerne financijske poluge, ne smije se upotrijebiti za ispunjavanje kapitalnog zahtjeva navedenog u članku 92. stavku 1. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, zahtjeva utvrđenog u članku 104.a ove Direktive koji su odredila nadležna tijela radi rješavanja rizika prekomjerne financijske poluge i zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013. 6. Neispunjavanje smjernica iz stavka 3. ovog članka u slučaju kada institucija ispunjava relevantne kapitalne zahtjeve navedene u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2.	**prekomjerne financijske poluge kreditna institucija dužna je održavati osnovnim kapitalom.** **(12) Iznimno od stavaka 10. i 11. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može, ako to ocijeni potrebnim uzimajući u obzir specifične okolnosti u kojima se kreditna institucija nalazi, naložiti kreditnoj instituciji da održava dodatni kapitalni zahtjev u omjeru s višim udjelom osnovnog ili redovnog osnovnog kapitala.** **(13) Kreditna institucija dužna je osigurati da se regulatorni kapital, kojim se održava dodatni kapitalni zahtjev naložen na temelju članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, a koji ne uključuje kapital naložen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge, ne upotrebljava za ispunjenje bilo kojeg od sljedećih zahtjeva:** **− kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013** **− zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj** **− smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 108. stavka 3. ovoga Zakona, a koji nije određen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge.** **(14) Kreditna institucija dužna je osigurati da se regulatorni kapital, kojim se održava dodatni kapitalni zahtjev naložen na temelju članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge, a koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe**		

Uredbe (EU) 2017/2402, relevantni dodatni kapitalni zahtjev iz članka 104. stavka 1. točke (a) ove Direktive i, kako je relevantno, zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ne povlači za sobom ograničenja iz članaka 141. ili 141.b ove Direktive. Članak 104.c. Suradnja sa sanacijskim tijelima Nadležna tijela obavješćuju relevantna sanacijska tijela o dodatnom kapitalnom zahtjevu koji je određen institucijama na temelju članka 104. stavka 1. točke (a) i o bilo kakvim smjernicama o dodatnom regulatornom kapitalu priopćenima institucijama u skladu s člankom 104.b stavkom 3. (*7) Uredba (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU te uredaba (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 648/2012 (SL L 347, 28.12.2017., str. 35.).";"	**(EU) br. 575/2013, ne upotrebljava za ispunjenje bilo kojeg od sljedećih zahtjeva:** **− kapitalnog zahtjeva navedenog u članku 92. stavku 1. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013** **− zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013** **− smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 108. stavka 3. ovoga Zakona određenog za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge.** **(15) Hrvatska narodna banka rješenjem će naložiti kreditnoj instituciji dodatni kapitalni zahtjev iz članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona u kojem će obrazložiti izračun cjelokupne procjene elemenata iz stavaka 1. do 14. ovoga članka, a u slučaju iz stavka 1. točke 7. ovoga članka, obrazloženje razloga zbog kojih se određivanje smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu više ne smatra dostatnim.** (16) Ako je kreditna institucija postala dužna primjenjivati minimalnu donju granicu iz članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, Hrvatska narodna banka neće naložiti povećani dodatni regulatorni kapital iz članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona radi uklanjanja rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge, zbog toga što je kreditna institucija postala dužna primjenjivati minimalnu donju granicu. (17) U slučaju iz stavka 16. ovoga članka Hrvatska narodna banka će, bez odgode i u svakom slučaju najkasnije do isteka roka sljedećeg postupka provjere i ocjene, preispitati dodatni regulatorni kapital koji		

	zahtijeva od kreditne institucije u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona te iz tog dodatnog regulatornog kapitala isključiti sve dijelove kojima se dvostruko obuhvaćeni rizici koji su već u potpunosti pokriveni zbog toga što je kreditna institucija dužna primjenjivati minimalnu donju granicu. (18) Stavak 16. ovoga članka neće se primjenjivati nakon što Hrvatska narodna banka provede preispitivanje iz stavka 17. ovoga članka. (19) Za potrebe ovoga članka i članaka 240. i 247. ovoga Zakona smatra se da je kreditna institucija dužna primjenjivati minimalnu donju granicu iz članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako ukupni iznos izloženosti rizicima kreditne institucije premašuje njezin ukupni iznos izloženosti rizicima bez primjene donje granice izračunan u skladu s člankom 92. stavkom 4. te Uredbe. (20) Za potrebe stavaka 3. do 7. ovoga članka, sve dok je kreditna institucija dužna primjenjivati minimalnu donju granicu Hrvatska narodna banka neće naložiti dodatni kapitalni zahtjev kojim bi se dvostruko obuhvatili rizici koji su već u potpunosti pokriveni obvezom kreditne institucije da primjenjuje minimalnu donju granicu. *Smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu* Članak 108. **(1) Kreditna institucija dužna je strategijama i postupcima iz članka 180. ovoga Zakona procijeniti i održavati razinu internog kapitala na razini dostatnoj**		

	za pokriće svih rizika kojima je izložena te osigurati da njezin regulatorni kapital pokriva i potencijalne gubitke koji proizlaze iz stresnih scenarija, uključujući i rizike utvrđene u okviru supervizorskog testiranja otpornosti na stres iz članka 98. stavka 7. ovoga Zakona. **(2) Hrvatska narodna banka u okviru obavljanja supervizije iz članaka 98. i 101. ovoga Zakona, uključujući i rezultate iz supervizorskog testiranja otpornosti na stres iz članka 98. stavka 7. ovoga Zakona redovito analizira razinu internog kapitala koju je kreditna institucija utvrdila u skladu sa stavkom 1. ovoga članka te utvrđuje prikladnu razinu ukupnog regulatornog kapitala za svaku kreditnu instituciju.** **(3) Hrvatska narodna banka za svaku kreditnu instituciju procjenjuje potrebu utvrđivanja smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu kao razlike regulatornog kapitala koji je propisan dijelom trećim, četvrtim i sedmim Uredbe (EU) br. 575/2013 i poglavljem 2. Uredbe (EU) 2017/2402, te naloženog temeljem članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona i zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj kako je definiran člankom 3. točkom 147. ovoga Zakona ili na temelju članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013, i prikladne razine ukupnog regulatornog kapitala iz stavka 2. ovoga članka.** **(4) Ako Hrvatska narodna banka procijeni da je smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz stavka 3. ovoga članka potrebna, donosi rješenje kojim tu smjernicu utvrđuje i to rješenje dostavlja kreditnoj instituciji.**		

	(5) Hrvatska narodna banka može smjernicom o dodatnom regulatornom kapitalu obuhvatiti rizike koji su inače pokriveni dodatnim kapitalnim zahtjevom naloženim u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona samo u mjeri u kojoj su smjernicom obuhvaćeni elementi tih rizika koji nisu već pokriveni tim zahtjevom. **(6) Ako je kreditna institucija postala dužna primjenjivati minimalnu donju granicu iz članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 Hrvatska narodna banka može preispitati smjernicu o dodatnom regulatornom kapitalu dostavljenu kreditnoj instituciji kako bi osigurala da utvrđena smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz stavka 3. ovoga članka ostane prikladna.** **(7) Kreditna institucija dužna je osigurati da se regulatornim kapitalom, koji se koristi za ispunjavanje zahtjeva iz smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu, osim dijela kojim se pokriva rizik prekomjerne financijske poluge, ne koristi za ispunjenje bilo kojeg od sljedećih zahtjeva:** **− kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili** **− zahtjeva za dodatnim regulatornim kapitalom utvrđenog u skladu s člankom 107. ovoga Zakona, koji je naložila Hrvatska narodna banka, a koji nije određen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge i ne predstavlja zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.**		

	(8) Kreditna institucija dužna je osigurati da se regulatorni kapital, koji se upotrebljava za ispunjavanje smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu kojima se obuhvaća rizik prekomjerne financijske poluge, ne upotrebljava za ispunjenje bilo kojeg od sljedećih zahtjeva: **− kapitalnog zahtjeva navedenog u članku 92. stavku 1. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013** **− zahtjeva za dodatnim regulatornim kapitalom utvrđenog u skladu s člankom 107. ovoga Zakona koji je naložila Hrvatska narodna banka za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge ili** **− zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013.** **(9) Na kreditnu instituciju koja ne ispunjava smjernicu o dodatnom regulatornom kapitalu, a ispunjava relevantne kapitalne zahtjeve navedene u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402, relevantni dodatni kapitalni zahtjev iz članka 117. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona i zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ne primjenjuju se ograničenja iz članaka od 250. do 254. ovoga Zakona.** *Suradnja sa sanacijskim tijelima*		

	Članak 109. **Hrvatska narodna banka obavještava sanacijsko tijelo o:** **− dodatnom kapitalnom zahtjevu koji je kreditnoj instituciji naložen na temelju članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona i** **− smjernici o dodatnom regulatornom kapitalu o kojoj je obaviještena kreditna institucija u skladu s člankom 108. stavkom 4. ovoga Zakona.** *Pojmovi upotrijebljeni u ovom Zakonu* Članak 3. (1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje: 1. *član uže obitelji* su sljedeće osobe: a) bračni drug ili osoba koja prema posebnom zakonu ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici ili osoba s kojom je u skladu sa zakonom kojim se uređuje životno partnerstvo osoba istog spola sklopila životno partnerstvo odnosno živi u neformalnom životnom partnerstvu b) roditelj i djeca te osobe c) djeca osobe iz podtočke a) ove točke d) druga osoba koja nema punu poslovnu sposobnost i koja je stavljena pod skrbništvo te osobe		

	2. *diskrecijske mirovinske pogodnosti* su diskrecijske mirovinske pogodnosti definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 73. Uredbe (EU) br. 575/2013 3. *digitalna operativna otpornost* je digitalna operativna otpornost kako je definirana u članku 3. točki 1. Uredbe (EU) 2022/2554 4. *društva povezana zajedničkim vođenjem* su društva koja nisu povezana na način iz točke 45. ovoga članka, ali su povezana na jedan od sljedećih načina: a) društva su ravnopravna i spojena zajedničkim vođenjem u skladu sa sklopljenim ugovorom ili odredbama statuta b) kontrolira ih ista treća osoba ili c) većina su članova uprava ili nadzornih odbora tih društava iste osobe 5. *društvo kći* je društvo kći definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) br. 575/2013 6. *društvo za osiguranje* je društvo za osiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 7. *društvo za pomoćne usluge* je društvo za pomoćne usluge definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 18. Uredbe (EU) br. 575/2013 8. *društvo za reosiguranje* je društvo za reosiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	9. *društvo za upravljanje imovinom* je društvo za upravljanje imovinom definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 10. *država članica* je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru (SL, L 1, 3. 1. 1994.) 11. *država članica domaćin* je država članica domaćin definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 44. Uredbe (EU) br. 575/2013 12. *eksternalizacija* je svako povjeravanje obavljanja procesa, usluga ili aktivnosti između kreditne institucije i pružatelja usluge koje bi kreditna institucija inače obavljala sama 13. *financijska institucija* je financijska institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 26. Uredbe (EU) br. 575/2013 14. *financijska poluga* je financijska poluga definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 93. Uredbe (EU) br. 575/2013 15. *financijski holding* je financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 20. Uredbe (EU) br. 575/2013 16. *financijski instrument* je financijski instrument definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013 17. *glavni financijski direktor* je osoba s općom odgovornošću za upravljanje financijskim sredstvima i		

	financijsko planiranje kreditne institucije i njezino financijsko izvještavanje 18. *globalna sistemski važna kreditna institucija* ili *GSV kreditna institucija* je GSV kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 133. Uredbe (EU) br. 575/2013 19. *globalna sistemski važna kreditna institucija izvan EU-a* ili *GSV kreditna institucija izvan EU-a* je GSV kreditna institucija izvan EU-a definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 134. Uredbe (EU) br. 575/2013 20. *globalno sistemski važan subjekt* ili GSV subjekt je GSV subjekt definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 136. Uredbe (EU) br. 575/2013 21. *grupa* je grupa definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 138. Uredbe (EU) br. 575/2013 22. *grupa iz treće zemlje* je grupa čije matično društvo ima poslovni nastan u trećoj zemlji 23. *grupa kreditnih institucija* je grupa koju čine kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije od kojih barem jedna institucija ima položaj: a) matične kreditne institucije b) matičnog financijskog holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija c) kreditne institucije koja je s drugom pravnom osobom iz grupe kreditnih institucija povezana zajedničkim vođenjem na način iz točke 5., prve i treće podtočke ovoga stavka ili		

	d) matičnog mješovitog financijskoga holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija 24. *grupa kreditnih institucija iz druge države članice* je grupa kreditnih institucija koju kao takvu, u skladu sa svojom nadležnošću, utvrdi nadležno tijelo druge države članice 25. *grupa kreditnih institucija u EU-u* je grupa kreditnih institucija kojoj je krajnje matično društvo matična kreditna institucija u Europskoj uniji, matični financijski holding u Europskoj uniji ili matični mješoviti financijski holding u Europskoj uniji, koja nije ujedno i grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: RH) 26. *grupa kreditnih institucija u RH* je grupa kreditnih institucija definiranu člankom 135. ovoga Zakona 27. *grupa povezanih osoba* je grupa povezanih osoba definiranu člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013 28. *imenovano tijelo* je tijelo koje je ovlašteno za određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja, stope zaštitnog sloja za sistemski rizik i za utvrđivanje izloženosti i podskupina kreditnih institucija na koje se on primjenjuje, ili zaštitnog sloja za globalnu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: GSV kreditna institucija) i ostalu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: OSV kreditna institucija) 29. *informacijsko komunikacijski tehnološki rizik* (u daljnjem tekstu: IKT rizik) je rizik kako je definiran u		

	članku 3. točki 5. Uredbe (EU) 2022/2554 30. *informacijsko komunikacijsko tehnološka usluga* (u daljnjem tekstu: IKT usluga) je usluga definirana člankom 3. točkom 21. Uredbe (EU) br. 2022/2554 31. *inicijator* je inicijator definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013 32. *institucija* je institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 33. *interne kontrolne funkcije* su funkcije upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije 34. *interni pristupi* su pristupi zasnovani na internim rejting-sustavima iz članka 143. stavka 1., pristup internog modela iz članka 221., pristup interne procjene iz članka 265. stavka 2. metoda internih modela iz članka 283. i alternativni pristup internog modela iz članka 325.az Uredbe (EU) br. 575/2013 35. *investicijsko društvo* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 36. *izloženost osigurana stambenom nekretninom ili izloženost osigurana hipotekom na stambenoj nekretnini* je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.d Uredbe (EU) br. 575/2013 37. *izloženost osigurana poslovnom nekretninom ili izloženost osigurana hipotekom na poslovnoj nekretnini* je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.e Uredbe (EU) br. 575/2013		

	38. *Jedinstveni nadzorni mehanizam* ili *SSM* kako je definirano člankom 2. točkom 9. Uredbe (EU) br. 1024/2013 39. *Jedinstveni sanacijski odbor* je odbor osnovan u skladu s člankom 42. Uredbe (EU) br. 806/2014 41. *klijent* je svaka osoba koja je zatražila ili primila bankovnu i/ili financijsku uslugu od kreditne institucije 41. *klimatska neutralnost* je opći cilj postizanja klimatske neutralnosti do 2050. kako je utvrđen u članku 2. stavku 1. Uredbe (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. lipnja 2021. o uspostavi okvira za postizanje klimatske neutralnosti i o izmjeni uredaba (EZ) br. 401/2009 i (EU)2018/1999 („Europski zakon o klimi") (SL L 243, 9. 7. 2021.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2021/1119) 42. *knjiga trgovanja* je knjiga trgovanja definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 86. Uredbe (EU) br. 575/2013 43. *konsolidirajuće nadzorno tijelo* je konsolidirajuće nadzorno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 41. Uredbe (EU) br. 575/2013 44. *konsolidirana osnova* je konsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 48. Uredbe (EU) br. 575/2013 45. *konsolidirani položaj* je konsolidirani položaj definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 47 Uredbe (EU) br. 575/2013		

	46. *kontrola* je kontrola definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 37. Uredbe (EU) br. 575/2013 47. *kreditna institucija* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 48. *kreditna institucija koja nije velika kreditna institucija* je kreditna institucija koja ne ispunjava uvjete propisane člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 i čiji četverogodišnji prosjek imovine iskazane u revidiranim godišnjim financijskim izvještajima koji se odnose na zadnji dan prethodne četiri poslovne godine na pojedinačnoj osnovi ne prelazi iznos od jedne milijarde eura 49. *kriptoimovina* je kriptoimovina definirana člankom 3. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114 od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptoimovine i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 (Tekst značajan za EGP) (SL L 150/40, 9. 6. 2023., u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/1114) i koja nije digitalna valuta središnje banke 50. *kvalificirani udio* je kvalificirani udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 36. Uredbe (EU) br. 575/2013 51. *manje značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 468/2014 52. *manje značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 23. Uredbe (EU) br. 468/2014		

	53. *mala i jednostavna kreditna institucija* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013, gdje je za potrebe primjenjivog praga iz podtočke (b) te točke Uredbe (EU) br. 575/2013 u Republici Hrvatskoj on smanjen na jednu milijardu eura 54. *mali primici* su primici radnika kreditne institucije čiji bruto varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 50.000,00 eura i ne čine više od jedne trećine njegovih bruto ukupnih primitaka na godišnjoj osnovi 55. *matična država članica* je matična država članica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 43. Uredbe (EU) br. 575/2013 56. *matična institucija u državi članici* je matična institucija u državi članici definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 28. Uredbe (EU) br. 575/2013 57. *matična institucija iz EU-a* je matična institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 58. *matična institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 59. *matična kreditna institucija u državi članici* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013 60. *matična kreditna institucija u EU-u* je kreditna		

	institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 61. *matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 62. *matična kreditna institucija u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 63. *matično investicijsko društvo u državi članici* je investicijsko društvo kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 64. *matično investicijsko društvo u EU-u* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.b Uredbe (EU) br. 575/2013 65. *matično investicijsko društvo u EU-u sa sjedištem u RH* je investicijsko društvo koje ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj 66. *matično investicijsko društvo u RH* je investicijsko društvo kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj 67. *matični financijski holding u državi članici* je matični financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 30. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	68. *matični financijski holding iz EU-a* je matični financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 31. Uredbe (EU) br. 575/2013 69. *matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 31. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj 70. *matični financijski holding u RH* je financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični financijski holding u Europskoj uniji 71. *matični mješoviti financijski holding u državi članici* je matični mješoviti financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 32. Uredbe (EU) br. 575/2013 72. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a* je matični mješoviti financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 33. Uredbe (EU) br. 575/2013 73. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je mješoviti financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 33. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj 74. *matični mješoviti financijski holding u RH* je		

	mješoviti financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični mješoviti financijski holding u EU-u 75. *matično društvo* je matično društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 15. Uredbe (EU) br. 575/2013 76. *mješoviti financijski holding* je mješoviti financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 21. Uredbe (EU) br. 575/2013 77. *mješoviti holding* je mješoviti holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 22. Uredbe (EU) br. 575/2013 78. *mrežni i informacijski sustav* je mrežni i informacijski sustav definiran člankom 3. točkom 2. Uredbe (EU) 2022/2554 79. *nacionalno nadležno tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno nadležno tijelo je Hrvatska narodna banka 80. *nacionalno imenovano tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno imenovano tijelo je Hrvatska narodna banka 81. *nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora* ili *NRS* kako je		

	uređeno zakonom kojim se uređuje potrošačko kreditiranje 82. *nadležno tijelo* je nadležno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 40. Uredbe (EU) br. 575/2013 82. *nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 20. Uredbe (EU) br. 468/2014 84. *nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 21. Uredbe (EU) br. 468/2014 85. *nositelji ključnih funkcija* su osobe koje imaju znatan utjecaj na upravljanje kreditnom institucijom, ali nisu članovi upravljačkog tijela, uključujući voditelje internih kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora ako nisu članovi upravljačkog tijela 86. *odgovorne osobe* su osobe koje su članovi uprave ili članovi nadzornog odbora kreditne institucije koji su nadležni za područje poslovanja na koje se odnosi počinjena povreda, više rukovodstvo, nositelji ključnih funkcija, drugi članovi osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije kako je navedeno u članku 92. stavku 3. Direktive 2013/36/EU 87. *odobrenje za rad* je odobrenje za rad definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 42. Uredbe (EU) br. 575/2013 88. *okolišni, društveni i upravljački rizik ili ESG rizik* je okolišni, društveni i upravljački rizik kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 52.d Uredbe (EU) br. 575/2013		

	89. *operativni rizik* je operativni rizik definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 52. Uredbe (EU) br. 575/2013 90. *periodični penal* je periodična novčana mjera izvršenja usmjerena na okončanje tekućih kršenja ovoga Zakona ili nacionalnih odredaba kojima se prenosi Direktiva 2013/36/EU, kršenja Uredbe (EU) br. 575/2013 ili kršenja odluka koje je donijelo nadležno tijelo na temelju tih odredaba ili te uredbe te na prisiljavanje fizičke ili pravne osobe da ponovno ispunjava odredbe ili odluke koje su prekršene 91. *prihvatljive obveze* su podložne obveze definirane zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava 92. *podružnica* je podružnica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 17. Uredbe (EU) br. 575/2013 93. *pomoćne usluge* su usluge koje su pomoćne i podrška su poslovanju u odnosu na bankovne ili osnovne i dodatne financijske usluge za čije pružanje kreditna institucija ima odobrenje poput usluge obrade podataka, upravljanje imovinom, i sve operativne i s platnim uslugama usko povezane pomoćne aktivnosti iz zakona kojim se uređuje platni promet 94. *posredni imatelj* je imatelj dionica, poslovnih udjela ili drugih prava koja mu osiguravaju udio u kapitalu pravne osobe ili u glasačkim pravima u pravnoj osobi, i to: a) osoba za čiji je račun druga osoba (izravni imatelj) stekla dionice, poslovne udjele ili druga prava u pravnoj		

	osobi b) osoba koja je usko povezana s izravnim imateljem dionica, poslovnih udjela ili drugih prava u pravnoj osobi, kao i članovima uže obitelji te osobe ili c) osoba koja je član uže obitelji izravnog imatelja 95. *posredno ulaganje* je ulaganje u kapital pravne osobe ili stjecanje glasačkih prava u pravnoj osobi preko treće osobe 96. *potkonsolidirana osnova* je potkonsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 49. Uredbe (EU) br. 575/2013 97. *potrošač* je svaka fizička osoba koja je klijent kreditne institucije, a koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja 98. *predstavništvo kreditne institucije* je pravno ovisni dio kreditne institucije koji može obavljati samo poslove istraživanja tržišta, predstavljanja te promidžbe i informiranja o kreditnoj instituciji koja ga je osnovala 99. *priznati kapital* je priznati kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 71. Uredbe (EU) br. 575/2013 100. *protuciklički zaštitni sloj kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s glavom XVIII.3. ovoga Zakona, pri čemu se taj iznos izračunava za svaku kreditnu instituciju 101. *pružatelj usluga eksternalizacije* je pružatelj usluga koji je treća strana koja obavlja određeni eksternalizirani postupak, uslugu ili aktivnost, ili dijelove postupka,		

	usluge ili aktivnosti, u okviru ugovora o eksternalizaciji 102. *radni dan* je svaki dan osim subote, nedjelje i neradnih dana koji su u skladu s propisima Republike Hrvatske proglašeni neradnim danima, a u postupcima u kojima sudjeluje Europska središnja banka neradni dan je i neradni dan Europske središnje banke 103. *raspodjela* je raspodjela definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 110. Uredbe (EU) br. 575/2013 104. *redovni osnovni kapital* je kapital definiran člankom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013 105. *referentni pokazatelj* je referentna stopa zaštitnog sloja kapitala izračunatu u skladu sa smjernicama Europskog odbora za sistemske rizike donesene na temelju članka 135. stavka 1. Direktive 2013/36/EU u vezi s određivanjem stope protucikličkog zaštitnog sloja 106. *regulatorni kapital* je regulatorni kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 118. Uredbe (EU) br. 575/2013 107. *rizik modela* je rizik modela definiran članom 4. stavkom 1. točkom 52.b Uredbe (EU) br. 575/2013 108. *rizik prekomjerne financijske poluge* je rizik prekomjerne financijske poluge definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 94. Uredbe (EU) br. 575/2013 109. *rodno neutralna politika primitaka* je politika primitaka koja se temelji na jednakoj plaći radnika i radnica za jednak rad ili rad jednake vrijednosti 110. *samostalna kreditna institucija u Europskoj uniji* je		

	institucija koja ne podliježe bonitetnoj konsolidaciji u Europskoj uniji na temelju dijela prvog glave II. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja u Europskoj uniji nema matično društvo koje podliježe bonitetnoj konsolidaciji 111. *sanacijsko tijelo* je sanacijsko tijelo definirano člankom 2. stavkom 1. točkom 18. Direktive 2014/59/EU 112. *sekuritizacija* je sekuritizacija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 61. Uredbe (EU) br. 575/2013 113. *sekuritizacijska pozicija* je sekuritizacijska pozicija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 62. Uredbe (EU) br. 575/2013 114. *sekuritizacijski subjekt posebne namjene* je sekuritizacijski subjekt posebne namjene definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 66. Uredbe (EU) br. 575/2013 115. *sistemski rizik* je rizik poremećaja u financijskom sustavu koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo 116. *sistemski važna kreditna institucija* je matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a ili institucija čija bi propast ili slabo poslovanje moglo dovesti do sistemskog rizika 117. *smanjenje kreditnog rizika* je smanjenje kreditnog rizika definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 57. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	118. *smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu* su smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu kako su određene člankom 108. ovoga Zakona 119. *specifična stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala* je stopa koju pojedina kreditna institucija izračunava primjenom pravila iz članka 235. ovoga Zakona u svrhu izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala 120. *sponzor* je sponzor definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 121. *središnja druga ugovorna strana* je središnja druga ugovorna strana definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 34. Uredbe (EU) br. 575/2013 122. *središnje banke* su središnje banke definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 46. Uredbe (EU) br. 575/2013 123. *središnje banke Europskog sustava središnjih banaka* su središnje banke Europskog sustava središnjih banaka definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 45. Uredbe (EU) br. 575/2013 124. *stopa protucikličkog zaštitnog sloja* je stopa koju je kreditna institucija dužna primjenjivati pri izračunu svog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, a određuje se u skladu s glavom XVIII.3 ovoga Zakona ili je određuje relevantno tijelo iz treće zemlje, ovisno o slučaju 125. *sistemski rizik iz glave XVIII.4.* je neciklički sistemski ili makrobonitetni rizik dugoročnog karaktera,		

	odnosno rizik koji proizlazi iz strukture i uređenja financijskog sustava 126. *subjekt financijskog sektora* je subjekt financijskog sektora definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 27. Uredbe (EU) br. 575/2013 127. *sudjelujući udio* je sudjelujući udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 35. Uredbe (EU) br. 575/2013 128. *suradnik osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti* (u daljnjem tekstu: suradnik) je: a) svaka fizička osoba koja je član uprave ili nadzornog odbora u pravnom subjektu ili stvarni vlasnik pravne osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti b) svaka fizička osoba koja je stvarni vlasnik nad pravnim subjektom u kojem je osoba osuđena za kazneno djelo za koje se goni po službenoj dužnosti član uprave ili nadzornog odbora ili c) svaka fizička osoba koja s osobom osuđenom za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektom 129. *token elektroničkog novca* je token elektroničkog novca definiran člankom 3. stavkom 1. točki 7. Uredbe (EU) 2023/1114 (EMT) 130. *token vezan uz imovinu* je token vezan uz imovinu definiran člankom 3. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU)		

	2023/1114 (ART) 131. *treća strana pružatelj IKT usluga* je treća strana pružatelj IKT usluga definiran člankom 3. točkom 19. Uredbe (EU) br. 2022/2554 132. *treća zemlja* je država koja nije država članica 133. *ukupni iznos izloženosti riziku* je ukupni iznos izloženosti riziku izračunat u skladu s člankom 92. stavkom 3. prvi podstavak Uredbe (EU) br. 575/2013 134. *upravljačko tijelo* je tijelo, odnosno tijela institucije, imenovano u skladu s propisima Republike Hrvatske ili drugih država, koje je ovlašteno odrediti strategiju, ciljeve i opće usmjerenje institucije a koje nadzire i prati odlučivanje u vezi s upravljanjem te uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to su uprava i nadzorni odbor 135. *upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji* je upravljačko tijelo u ulozi nadziranja i praćenja odlučivanja u vezi s upravljanjem, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to je nadzorni odbor 136. *upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji* je upravljačko tijelo koje upravlja kreditnom institucijom i uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to je uprava 137. *uređeno tržište* je uređeno tržište definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	138. *uska povezanost* je povezanost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013 139. *usluge povezane s kriptoimovinom* su usluge povezane s kriptoimovinom definirane člankom 3. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) 2023/1114 (CASP) 140. *vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika* je vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 98. Uredbe (EU) br. 575/2013 141. *velika kreditna institucija* je velika institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 142. *velika izloženost* je izloženost definirana člankom 392. Uredbe (EU) br. 575/2013 143. *veliko društvo kći* je veliko društvo kći definirano člankom 4. stavku 1. točki 147. Uredbe (EU) 575/2013 144. *više rukovodstvo* su fizičke osobe koje obavljaju izvršne funkcije unutar kreditne institucije i izravno su odgovorne upravljačkom tijelu, ali nisu članovi tog tijela, te koje su odgovorne za svakodnevno upravljanje kreditnom institucijom pod vodstvom upravljačkog tijela 145. *voditelji internih kontrolnih funkcija* su osobe na najvišoj hijerarhijskoj razini zadužene za stvarno upravljanje svakodnevnim radom internih kontrolnih funkcija kreditne institucije 146. *vrijednost nekretnine* je vrijednost nekretnine definirana člankom 4. točkom 74.a Uredbe (EU) br.		

	575/2013 147. *zahtjev za kombinirani zaštitni sloj* je redovni osnovni kapital koji je potreban za ispunjavanje zahtjeva za zaštitni sloj za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće zaštitne slojeve, ovisno o tome što je primjenjivo: a) protuciklički zaštitni sloj kapitala b) zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju c) zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju d) zaštitni sloj za sistemski rizik 148. *zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju* je regulatorni kapital koji je GSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 244. ovoga Zakona 149. *zaštitni sloj za očuvanje kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 226. ovoga Zakona 150. *zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju* je regulatorni kapital koji je OSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 246. ovoga Zakona 151. *zaštitni sloj za sistemski rizik* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 239. ovoga Zakona. 152. *značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 22. Uredbe (EU) br. 468/2014 153. *značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 16. Uredbe (EU) br. 468/2014.		

	(2) Pojmovi *financijski ugovor, ključne funkcije, sanacijski instrument, mjera za sprječavanje krize, ovlast za sanaciju, sanacija, sanacijska mjera, sanacijska uprava, sanacijski kolegij, sanacijski program za grupu, sanacijski subjekt, sanacijsko tijelo, grupno sanacijsko tijelo i subjekt za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor* koji se koriste u glavi XIX. ovoga Zakona imaju isto značenje kao pojmovi određeni u zakonu kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava. (3) Subjekti iz članka 2. stavka 5. točaka 3. do 23. Direktive 2013/36/EU se za potrebe glave IX. i glave XI.9. ovoga Zakona smatraju financijskim institucijama. (4) Izrazi koji se koriste u ovome Zakonu, a imaju rodno značenje odnose se jednako na muški i ženski rod.		
34. u članku 105. briše se točka (d). 35. u članku 108. briše se stavak 3.		Nije potrebno preuzimanje	Odredbe su brisane Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim insitucijama (NN

			146/20) te nisu predmet novoga Zakona
36.članak 109. mijenja se kako slijedi: (a)stavci 2. i 3. zamjenjuju se sljedećim: „2. Nadležna tijela zahtijevaju od matičnih društava i društava kćeri na koja se primjenjuje ova Direktiva da ispunjavaju obveze navedene u odjeljku II. ovog poglavlja na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi, da osiguraju da su sustavi, procesi i mehanizmi koji se zahtijevaju na temelju odjeljka II. ovog poglavlja dosljedni i dobro integrirani te da su u mogućnosti pružiti sve podatke i informacije relevantne za nadzor. Ona posebno osiguravaju da matična društva i društva kćeri na koja se primjenjuje ova Direktiva provode te sustave, procese i mehanizme u svojim društvima kćerima koja ne podliježu ovoj Direktivi, uključujući one koje imaju poslovni nastan u offshore financijskim centrima. Navedeni sustavi, procesi i mehanizmi ujedno su dosljedni i dobro integrirani te su ta društva kćeri sposobna pružiti sve podatke i informacije relevantne za nadzor. Društva kćeri koja sama po sebi ne podliježu ovoj Direktivi udovoljavaju, na pojedinačnoj osnovi, zahtjevima specifičnima za pojedini sektor. 3. Obveze koje proizlaze iz odjeljka II. ovog poglavlja, a koje se odnose na društva kćeri koja sama po sebi ne podliježu ovoj Direktivi, ne primjenjuju se ako matična institucija iz EU-a nadležnim tijelima može dokazati da je primjena odjeljka II. nezakonita prema zakonima treće zemlje u kojoj društvo kći ima	*Ispunjavanje bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi* Članak 175. **(1) Matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona, dužni su za svoju grupu kreditnih institucija u RH na konsolidiranoj odnosno potkonsolidiranoj osnovi ispunjavati zahtjeve u vezi sa:** **− glavom VI., glavom VII. i glavom XV. ovoga Zakona i** **− sastavljanjem i dostavljanjem financijskih i drugih izvještaja za potrebe Hrvatske narodne banke.** **(2) Matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona, dužni su za svoju grupu kreditnih institucija u RH na konsolidiranoj osnovi ispunjavati zahtjeve o postupcima procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala iz članka 180. ovoga Zakona na način**	U potpunosti preuzeto	

poslovni nastan.”; (b)dodaju se sljedeći stavci: „4. Zahtjevi u pogledu primitaka utvrđeni u člancima 92., 94. i 95. ne primjenjuju se na konsolidiranoj osnovi na bilo koja od sljedećih društava: (a)društva kćeri koja imaju poslovni nastan u Uniji ako podliježu posebnim zahtjevima u pogledu primitaka u skladu s ostalim pravnim aktima Unije; (b)društva kćeri koja imaju poslovni nastan u trećoj zemlji ako bi podlijegala posebnim zahtjevima u pogledu primitaka u skladu s ostalim pravnim aktima Unije da imaju poslovni nastan u Uniji. 5. Odstupajući od stavka 4. ovog članka i kako bi se izbjeglo zaobilaženje pravila navedenih u člancima 92., 94. i 95., države članice osiguravaju da se zahtjevi utvrđeni u člancima 92., 94. i 95. primjenjuju na pojedinačnoj osnovi na članove osoblja društava kćeri koji ne podliježu ovoj Direktivi, ako: (a)društvo kći jest društvo za upravljanje imovinom ili društvo koje obavlja investicijske usluge i aktivnosti iz točaka 2., 3., 4., 6. i 7. odjeljka A Priloga I. Direktivi 2014/65/EU; i (b)ti članovi osoblja zaduženi su za obavljanje profesionalnih aktivnosti koje neposredno materijalno utječu na profil rizičnosti ili poslovanje institucija unutar grupe. 6. Neovisno o stavcima 4. i 5. ovog članka, države članice članke 92., 94. i 95. mogu na konsolidiranoj osnovi primjenjivati na veći broj društava kćeri i njihovo osoblje.”;	**propisan dijelom prvim, glavom II. poglavljem 2. odjeljcima 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.** **(3) Društvo kći koje je kreditna institucija, matični mješoviti financijski holding u grupi kreditnih institucija u RH ili matični financijski holding u grupi kreditnih institucija u RH koji su matična društva ili imaju sudjelujući udio u drugoj kreditnoj instituciji, financijskoj instituciji ili društvu za upravljanje UCITS-om ili mirovinskom društvu sa sjedištem u trećoj zemlji, dužni su zahtjeve o postupcima procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala iz članka 180. ovoga Zakona ispunjavati na potkonsolidiranoj osnovi.** **(4) Matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona te njihova društva kćeri u grupi kreditnih institucija u RH dužni su na konsolidiranoj ili na potkonsolidiranoj osnovi ispunjavati obveze o sustavu upravljanja iz glave XV. ovoga Zakona na razini grupe kreditnih institucija u RH, s ciljem da se osigura da organizacijski ustroj, postupci i sustavi unutar grupe kreditnih institucija budu usklađeni i propisno primijenjeni te da omogućavaju neometano prikupljanje svih podataka i informacija potrebnih za obavljanje supervizije.** **(5) Matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona te njihova društva kćeri u grupi kreditnih institucija u RH dužni su osigurati da organizacijski ustroj, postupci i sustavi unutar grupe**		

	kreditnih institucija iz glave XV. budu usklađeni i propisno primijenjeni u njihovim društvima kćerima koje nisu obveznici primjene ovoga Zakona, uključujući i ona društva kćeri čiji se poslovni nastan nalazi u *off-shore* financijskim centrima, i to na način da ta društva kćeri mogu neometano prikupljati sve podatke i informacije potrebne za obavljanje supervizije, a društva kćeri koja nisu obveznici primjene ovoga Zakona na pojedinačnoj osnovi ispunjavaju zahtjeve specifične za pojedini sektor. **(6) Iznimno od stavka 5. ovoga članka, matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona te njihova društva kćeri u grupi kreditnih institucija u RH nisu dužni primijeniti obveze propisane glavom XV. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na društva kćeri u trećim zemljama ako Hrvatskoj narodnoj banci mogu dokazati da bi ispunjavanje tih zahtjeva bilo protivno propisima treće zemlje u kojoj je društvo kći osnovano.** *Politike primitaka na konsolidiranoj osnovi* Članak 176. **(1) Iznimno od članka 175. ovoga Zakona, matična kreditna institucija u RH ili matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona nije dužan na konsolidiranoj osnovi**		

	ispunjavati zahtjeve iz članka 192. stavaka od 1. do 3. i članaka 200., 201. i 202. i ovoga Zakona kojima se uređuje politika primitaka, varijabilni primici i osnivanje odbora za primitke odnosno podzakonskog propisa donesenog na temelju članka 200. stavka 4. ovoga Zakona na: **− društvo kći s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici ako je to društvo obveznik primjene posebnih propisa o primicima u skladu s ostalim pravnim propisima Europske unije** **− društvo kći s poslovnim nastanom u trećoj zemlji ako bi to društvo, da ima sjedište u Europskoj uniji, bilo obveznik primjene posebnih propisa o primicima u skladu s ostalim pravnim propisima Europske unije.** (2) Neovisno o stavcima 1. i 3. ovoga članka, matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona dužni su na konsolidiranoj osnovi odredbe o odnosu između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka iz članka 201. ovoga Zakona primjenjivati i na ta društva kćeri. **(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, matična kreditna institucija u RH ili matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona dužni su osigurati da se zahtjevi iz članka 192. stavaka od 1. do 3. te članaka 200., 201. i 202. i ovoga**		

	Zakona kojima se uređuje politika primitaka, varijabilni primici i osnivanje odbora za primitke odnosno podzakonskog propisa donesenog na temelju članka 200. stavka 4. ovoga Zakona primjenjuje na pojedinačnoj osnovi na radnike društva kćeri koje nije obveznik primjene ovoga Zakona, ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: **1. društvo kći jest društvo za upravljanje imovinom ili društvo koje pruža sljedeće investicijske usluge i aktivnosti:** **– izvršavanje naloga za račun klijenta** **– trgovanje za vlastiti račun** **– upravljanje portfeljem** **– pokroviteljstvo nad financijskim instrumentima i/ili provedba ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa** **– provedbu ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa i** **2. radnici društva kćeri obavljaju profesionalne aktivnosti koje neposredno imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti grupe ili poslovanje institucija unutar grupe.**		
37.članak 111. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 111. Određivanje konsolidirajućeg nadzornog tijela 1. Ako je matično društvo matična kreditna institucija u državi članici ili matična kreditna institucija iz EU-a, nadzor na konsolidiranoj osnovi provodi nadležno tijelo koje na pojedinačnoj osnovi nadzire tu matičnu		Nije potrebno preuzimanje	Predmetni članak izmjenjen je Direktivom 2019/2034.

kreditnu instituciju u državi članici ili tu matičnu kreditnu instituciju iz EU-a. Ako je matično društvo matično investicijsko društvo u državi članici ili matično investicijsko društvo iz EU-a, pri čemu nijedno njegovo društvo kći nije kreditna institucija, nadzor na konsolidiranoj osnovi provodi nadležno tijelo koje na pojedinačnoj osnovi nadzire to matično investicijsko društvo u državi članici ili to matično investicijsko društvo iz EU-a. Ako je matično društvo matično investicijsko društvo u državi članici ili matično investicijsko društvo iz EU-a, pri čemu je najmanje jedno njegovo društvo kći kreditna institucija, nadzor na konsolidiranoj osnovi provodi nadležno tijelo kreditne institucije, ili ako postoji više kreditnih institucija, kreditne institucije s najvećom ukupnom bilancom. 2. Ako je matično društvo institucije matični financijski holding u državi članici, matični mješoviti financijski holding u državi članici, matični financijski holding iz EU-a ili matični mješoviti financijski holding iz EU-a, nadzor na konsolidiranoj osnovi provodi nadležno tijelo koje nadzire instituciju na pojedinačnoj osnovi. 3. Ako dvije ili više institucija koje su dobile odobrenje za rad u Uniji imaju isti matični financijski holding u državi članici, isti matični mješoviti financijski holding u državi članici, isti matični financijski holding iz EU-a ili isti matični mješoviti financijski holding iz EU-a, nadzor na konsolidiranoj osnovi provodi: (a)nadležno tijelo kreditne institucije ako se u grupi nalazi samo jedna kreditna institucija; (b)nadležno tijelo kreditne institucije s najvećom ukupnom bilancom ako se u grupi nalazi više kreditnih institucija ili (c)nadležno tijelo investicijskog društva s najvećom ukupnom bilancom ako se u grupi ne nalazi nijedna kreditna institucija.			

4. Ako se zahtijeva konsolidacija na temelju članka 18. stavaka 3. ili 6. Uredbe (EU) br. 575/2013, nadzor na konsolidiranoj osnovi provodi nadležno tijelo kreditne institucije s najvećom ukupnom bilancom ili, ako se u grupi ne nalazi nijedna kreditna institucija, nadležno tijelo investicijskog društva s najvećom ukupnom bilancom. 5. Odstupajući od stavka 1. trećeg podstavka, stavka 3. točke (b) i stavka 4., ako nadležno tijelo nadzire na pojedinačnoj osnovi više od jedne kreditne institucije unutar grupe, konsolidirajuće nadzorno tijelo jest nadležno tijelo koje na pojedinačnoj osnovi nadzire jednu ili više kreditnih institucija unutar grupe u kojoj je zbroj ukupnih bilanci tih nadziranih kreditnih institucija viši od onog kreditnih institucija koje bilo koje drugo nadležno tijelo nadzire na pojedinačnoj osnovi. Odstupajući od stavka 3. točke (c), ako nadležno tijelo nadzire na pojedinačnoj osnovi više od jednog investicijskog društva unutar grupe, konsolidirajuće nadzorno tijelo jest nadležno tijelo koje nadzire na pojedinačnoj osnovi jedno ili više investicijskih društava unutar grupe s najvišom skupnom ukupnom bilancom. 6. U posebnim slučajevima nadležna tijela mogu na temelju zajedničkog dogovora odstupiti od primjene kriterija iz stavaka 1., 3. i 4. te imenovati drugo nadležno tijelo za provedbu nadzora na konsolidiranoj osnovi ako bi primjena tih kriterija bila neprimjerena, uzimajući u obzir dotične institucije i relativan značaj njihovih djelatnosti u relevantnim državama članicama ili ako je potrebno osigurati da isto nadležno tijelo kontinuirano provodi nadzor na konsolidiranoj osnovi. U takvim slučajevima matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a ili institucija s najvećom ukupnom bilancom, kako je primjenjivo, imaju pravo da ih se sasluša prije nego što nadležna tijela donesu odluku. 7. Nadležna tijela bez odgode obavješćuju Komisiju i EBA-u o			

svakom dogovoru u okviru stavka 6.”;			
38.članak 113. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 113. Zajedničke odluke o bonitetnim zahtjevima specifične za pojedine institucije 1. Konsolidirajuće nadzorno tijelo i nadležna tijela odgovorna za nadzor nad društvima kćerima matične institucije iz EU-a ili matičnog financijskog holdinga iz EU-a ili matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a čine sve što je u njihovoj moći kako bi donijeli zajedničku odluku o sljedećem: (a)primjeni članaka 73. i 97. u svrhu određivanja adekvatnosti konsolidirane razine regulatornog kapitala koji drži grupa institucija s obzirom na njezin financijski položaj i profil rizičnosti, kao i zahtijevanu razinu regulatornog kapitala za primjenu članka 104. stavka 1. točke (a), na svaki subjekt iz grupe institucija, kao i na konsolidiranoj osnovi; (b)mjerama za rješavanje svih važnih pitanja i bitnih nalaza u vezi s nadzorom nad likvidnošću, uključujući i s adekvatnosti organizacije i postupanja s rizicima, kao što se to zahtijeva na temelju članka 86., te u vezi s potrebom za zahtjevima za likvidnost specifičnima za pojedine institucije u skladu s člankom 105.; (c)svim smjernicama o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 104.b stavka 3.	*Zajedničke odluke o specifičnim bonitetnim zahtjevima u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo* Članak 141. **(1) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona i nadležna tijela drugih država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u RH surađivat će radi donošenja zajedničke odluke:** **1. iz područja supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internog kapitala kako bi utvrdili adekvatnu visinu konsolidirane razine regulatornog kapitala na razini grupe kreditnih institucija u RH koja odgovara njezinu financijskom stanju i profilu rizičnosti, i o nalaganju dodatnog iznosa regulatornog kapitala u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona svakoj pojedinoj članici grupe kreditnih institucija u RH i na konsolidiranoj razini** **2. o nalaganju mjera za rješavanje svih značajnih nalaza vezanih uz provedenu superviziju likvidnosti, uključujući adekvatnosti organizacije i upravljanja**	U potpunosti preuzeto	

2. Zajedničke odluke iz stavka 1. donose se: (a)za potrebe ovog članka stavka 1. točke (a), u roku od četiri mjeseca nakon što konsolidirajuće nadzorno tijelo drugim relevantnim nadležnim tijelima podnese izvješće koje sadrži procjenu rizika grupe institucija u skladu s člankom 104.a; (b)za potrebe ovog članka stavka 1. točke (b), u roku od četiri mjeseca nakon što konsolidirajuće nadzorno tijelo podnese izvješće koje sadrži procjenu profila likvidnosnog rizika grupe institucija u skladu s člancima 86. i 105.; (c)za potrebe ovog članka stavka 1. točke (c), u roku od četiri mjeseca nakon što konsolidirajuće nadzorno tijelo podnese izvješće koje sadrži procjenu rizika grupe institucija u skladu s člankom 104.b. U zajedničkim odlukama iz stavka 1. ovog članka s dužnom se pozornosti također razmatra procjena rizika društava kćeri, koju provode relevantna nadležna tijela u skladu s člancima 73., 97., 104.a i 104.b. Zajedničke odluke iz stavka 1. točaka (a) i (b) navode se u dokumentima koji sadrže potpuno obrazloženje i koje konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavlja matičnoj instituciji iz EU-a. U slučaju neslaganja konsolidirajuće nadzorno tijelo, na zahtjev bilo kojeg drugog dotičnog nadležnog tijela, savjetuje se s EBA-om. Konsolidirajuće nadzorno tijelo može se savjetovati s EBA-om na vlastitu inicijativu. 3. Ako se ne donese takva zajednička odluka među nadležnim tijelima u razdobljima iz stavka 2. ovog članka, konsolidirajuće nadzorno tijelo, nakon pomnog razmatranja procjene rizika društava kćeri koju su provela relevantna nadležna tijela, donosi na konsolidiranoj osnovi odluku o primjeni članaka 73., 86. i 97., članka 104. stavka 1. točke (a), članka 104.b i članka 105. ove Direktive. Ako je na kraju razdoblja iz stavka 2. ovog članka bilo koje od dotičnih nadležnih tijela EBA-i	**likvidnosnim rizikom, o nalaganju posebnih zahtjeva u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 16. ovoga Zakona kao i posebnog zahtjeva za likvidnost u skladu s člankom 110. ovoga Zakona i** **3. o primjeni smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 108. ovoga Zakona.** **(2) Hrvatska narodna banka će na temelju provedene supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internog kapitala grupe kreditnih institucija u RH nadležnim tijelima drugih država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u RH podnijeti izvješće o:** **− procjeni rizičnosti poslovanja grupe kreditnih institucija u RH i potrebi nalaganja dodatnog kapitalnog zahtjeva u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona** **− procjeni profila likvidnosnog rizika grupe kreditnih institucija u RH i potrebi nalaganja supervizorskih mjera u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 16. ovoga Zakona uključujući i posebnog zahtjeva za likvidnost u skladu s člankom 110. ovoga Zakona i** **− procjeni rizičnosti poslovanja grupe kreditnih institucija u RH i potrebi izdavanja smjernice u skladu s člankom 108. ovoga Zakona.** **(3) Zajednička odluka iz stavka 1. ovoga članka bit će donesena u roku od četiri mjeseca od dana podnošenja izvješća iz stavka 2. ovoga članka, pri čemu se u obzir uzima i procjena relevantnih nadležnih tijela drugih**		

uputilo predmet u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, konsolidirajuće nadzorno tijelo odgađa svoju odluku i čeka odluku koju može donijeti EBA u skladu s člankom 19. stavkom 3. te uredbe te donosi svoju odluku u skladu s odlukom EBA-e. Razdoblja iz stavka 2. ovog članka smatraju se razdobljima mirenja u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA donosi odluku u roku od jednog mjeseca od primitka upućivanja predmeta EBA-i. Predmet se ne upućuje EBA-i nakon isteka četveromjesečnog razdoblja ili nakon donošenja zajedničke odluke. Odluku o primjeni članaka 73., 86. i 97., članka 104. stavka 1. točke (a), članka 104.b i članka 105. ove Direktive donose relevantna nadležna tijela odgovorna za nadzor nad društvima kćerima matične kreditne institucije iz EU-a ili matičnog financijskog holdinga iz EU-a ili matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi nakon pomnog razmatranja mišljenja i ograda koje je iskazalo konsolidirajuće nadzorno tijelo. Ako je na kraju bilo kojeg od razdoblja iz stavka 2. ovog članka bilo koje od dotičnih nadležnih tijela EBA-i uputilo predmet u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, nadležna tijela odgađaju svoju odluku i čekaju odluku koju EBA donosi u skladu s člankom 19. stavkom 3. te uredbe te donose svoju odluku u skladu s odlukom EBA-e. Razdoblja iz stavka 2. ovog članka smatraju se razdobljem mirenja u smislu te uredbe. EBA donosi odluku u roku od jednog mjeseca od primitka upućivanja predmeta EBA-i. Predmet se ne upućuje EBA-i nakon isteka četveromjesečnog razdoblja ili nakon donošenja zajedničke odluke. Odluke se navode u dokumentu koji sadrži potpuno obrazloženje te u kojem se uzimaju u obzir procjena rizika, mišljenja i ograde ostalih nadležnih tijela iskazane tijekom razdoblja iz stavka 2. Konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavlja dokument svim dotičnim nadležnim tijelima i matičnoj instituciji iz EU-a. U slučaju savjetovanja s EBA-om, sva nadležna tijela uzimaju u obzir	**država članica o rizičnosti poslovanja članica grupe kreditnih institucija u RH u njihovoj nadležnosti.** (4) Zajednička odluka iz stavka 1. točaka 1. i 2. ovoga članka mora biti u pisanom obliku i obrazložena, a Hrvatska narodna banka dostavit će tu odluku matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH. (5) Ako postoje različita mišljenja u vezi s donošenjem zajedničke odluke iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka dužna je na zahtjev nadležnog tijela druge države članice zatražiti savjet od Europskog nadzornog tijela za bankarstvo odnosno Hrvatska narodna banka može i samostalno zatražiti savjet. (6) Ako zajednička odluka nije donesena u roku iz stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka sama će donijeti odluke o primjeni članka 98., 105. stavka 1. točke 1., 108. i 110. ovoga Zakona na konsolidiranoj razini, vodeći računa o procjenama rizičnosti poslovanja pojedinih članica grupe kreditnih institucija u RH koje su izradila za njih nadležna tijela te će donijeti odluku za svaku pojedinu članicu grupe za koju je nadležno tijelo. **(7) Iznimno od stavka 6. ovoga članka, ako u roku od četiri mjeseca od dana podnošenja izvješća iz stavka 2. ovoga članka, a prije donošenja zajedničke odluke, Hrvatska narodna banka ili bilo koje nadležno tijelo drugih država članica zatraži posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku u skladu s člankom 19. stavkom 3. te Uredbe u roku od mjesec dana, Hrvatska narodna banka donijet će odluku u skladu s tom odlukom, pri čemu se**		

njezin savjet i obrazlažu sva znatna odstupanja od njega. 4. Nadležna tijela u dotičnim državama članicama priznaju kao konačne i primjenjuju zajedničke odluke iz stavka 1. i odluke koje donose nadležna tijela ako nije donesena zajednička odluka iz stavka 3. Zajedničke odluke iz stavka 1. ovog članka i sve odluke donesene ako nije donesena zajednička odluka u skladu sa stavkom 3. ovog članka, ažuriraju se jednom godišnje ili, u iznimnim slučajevima, ako nadležno tijelo odgovorno za nadzor nad društvima kćerima matične institucije iz EU-a ili matičnog financijskog holdinga iz EU-a ili matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a podnese pisani i u potpunosti obrazložen zahtjev konsolidirajućem nadzornom tijelu da ažurira odluku o primjeni članka 104. stavka 1. točke (a) te članaka 104.b i 105. U tim iznimnim slučajevima ažuriranje se može provoditi na bilateralnoj osnovi između konsolidirajućeg nadzornog tijela i nadležnog tijela koje je podnijelo zahtjev. 5. EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se osiguravaju ujednačeni uvjeti za primjenu postupka za donošenje zajedničke odluke iz ovog članka, u vezi s primjenom članaka 73., 86. i 97., članka 104. stavka 1. točke (a) te članaka 104.b i 105. radi olakšavanja donošenja zajedničkih odluka. EBA te nacrte provedbenih tehničkih standarda podnosi Komisiji do 1. srpnja 2014. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.”;	**rok od četiri mjeseca smatra rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010, uz to da se nakon isteka četveromjesečnog razdoblja ili nakon donošenja zajedničke odluke predmet ne upućuje Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo**. (8) U slučaju iz stavka 6. ovoga članka odluke svih nadležnih tijela za pojedine članice grupe kreditnih institucija u RH bit će spojene u jedinstveni dokument koji će sadržavati obrazloženje svake pojedine odluke, a u vezi s procjenom rizičnosti poslovanja svake pojedine članice grupe kreditnih institucija u RH te stavove i izdvojena mišljenja iznesene tijekom roka iz stavka 3. ovoga članka te će Hrvatska narodna banka taj dokument dostaviti svim nadležnim tijelima iz stavka 1. ovoga članka i matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH. (9) U slučaju iz stavka 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzet će u obzir savjet Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i obrazložiti svako značajno odstupanje od tog savjeta. (10) Hrvatska narodna banka na temelju odluka iz stavaka 4., 5., 7. ili 8. ovoga članka donijet će rješenje i dostaviti ga članici grupe kreditnih institucija u RH za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo. (11) Hrvatska narodna banka odluke iz stavaka 4., 5., 7. ili 8. ovoga članka preispitat će najmanje jednom godišnje. (12) Iznimno od stavka 11. ovoga članka, Hrvatska narodna banka dužna je preispitati odluke iz stavka 1. ovoga članka ako je nadležno tijelo druge države članice		

	Hrvatskoj narodnoj banci podnijelo pisani i obrazloženi zahtjev, a u tom postupku mogu sudjelovati samo Hrvatska narodna banka i nadležno tijelo koje je podnijelo zahtjev. *Zajedničke odluke o specifičnim bonitetnim zahtjevima u slučajevima kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo* Članak 142. (1) Ako je nadležno tijelo druge države članice ujedno i konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka sudjelovat će na zahtjev konsolidirajućeg nadzornog tijela u postupku donošenja zajedničke odluke: 1. iz područja supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internog kapitala kako bi utvrdili adekvatnu visinu konsolidirane razine regulatornog kapitala na razini relevantne grupe kreditnih institucija koja odgovara njezinu financijskom stanju i profilu rizičnosti, i o nalaganju dodatnog iznosa regulatornog kapitala u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona svakoj pojedinoj članici relevantne grupe kreditnih institucija i na konsolidiranoj razini 2. o nalaganju mjera za rješavanje svih značajnih nalaza vezanih uz provedenu superviziju likvidnosti, uključujući adekvatnost organizacije i upravljanja likvidnosnim rizikom, kao i o nalaganju posebnih zahtjeva u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 16. i člankom 110. ovoga Zakona i		

	3. o primjeni smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 108. ovoga Zakona. (2) Hrvatska narodna banka na temelju provedene supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internog kapitala članice relevantne grupe kreditnih institucija za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo sastavit će izvješće o: − procjeni rizičnosti poslovanja članice relevantne grupe kreditnih institucija za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo i potrebi nalaganja dodatnog kapitalnog zahtjeva u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona − procjeni profila likvidnosnog rizika članice relevantne grupe kreditnih institucija za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo i potrebi nalaganja supervizorskih mjera u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 16. ovoga Zakona i posebnog zahtjeva za likvidnost u skladu s člankom 110. ovoga Zakona i − procjeni rizičnosti poslovanja članice relevantne grupe kreditnih institucija za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo i potrebi izdavanja smjernice u skladu s člankom 108. ovoga Zakona. (3) Ako je zajednička odluka iz stavka 1. ovoga članka donesena, Hrvatska će narodna banka na temelju nje donijeti rješenje i dostaviti ga članici relevantne grupe kreditnih institucija za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo.		

	(4) Ako postoje različita mišljenja u vezi s donošenjem zajedničke odluke iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može podnijeti zahtjev konsolidirajućem nadležnom tijelu da zatraži savjet od Europskog nadzornog tijela za bankarstvo. (5) Nakon što je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, na zahtjev konsolidirajućeg nadzornog tijela, dalo savjet u vezi s donošenjem odluke iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka dužna ga je uzeti u obzir pri donošenju odluke iz stavka 6. ovoga članka te obrazložiti svako značajno odstupanje od tog savjeta. **(6) Ako zajednička odluka iz stavka 1. ovoga članka nije donesena u roku četiri mjeseca od dana kada je konsolidirajuće nadzorno tijelo podnijelo izvješće o procjeni rizičnosti poslovanja relevantne grupe kreditnih institucija, Hrvatska narodna banka donijet će odluku iz članka 98., 105. stavka 1. točke 1. 108. i 110. ovoga Zakona za svaku pojedinu članicu grupe ili na potkonsolidiranoj osnovi za grupu za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo, vodeći računa o stavovima i izdvojenom mišljenju konsolidirajućeg nadzornog tijela.** (7) Iznimno od stavka 6. ovoga članka, ako su Hrvatska narodna banka ili drugo nadležno tijelo države članice u roku od četiri mjeseca od dana kada je konsolidirajuće nadzorno tijelo podnijelo izvješće o procjeni rizičnosti poslovanja relevantne grupe kreditnih institucija iz stavka 2. ovoga članka, a prije donošenja zajedničke odluke zatražili posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i ako je Europsko nadzorno tijelo za		

	bankarstvo donijelo odluku u skladu s člankom 19. stavkom 3. te Uredbe u roku od mjesec dana, Hrvatska narodna banka donijet će odluku u skladu s tom odlukom, a rok od četiri mjeseca smatra se rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010 uz to da se nakon isteka četveromjesečnog razdoblja ili nakon donošenja zajedničke odluke predmet ne upućuje Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo. (8) Hrvatska narodna banka može podnijeti pisani i obrazloženi zahtjev konsolidirajućem nadzornom tijelu za preispitivanje odluke iz stavka 1. ovoga članka, a u tom postupku ažuriranja odluke mogu sudjelovati samo Hrvatska narodna banka i konsolidirajuće nadležno tijelo. (9) Hrvatska narodna banka odluke iz stavka 6. ili 7. ovoga članka preispitat će najmanje jednom godišnje.		
39.u članku 115. dodaje se sljedeći stavak: „3. Ako se konsolidirajuće nadzorno tijelo razlikuje od nadležnog tijela u državi članici u kojoj se nalazi poslovni nastan financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji je dobio odobrenje za rad u skladu s člankom 21.a, aranžmani o usklađivanju i suradnji iz stavka 1. ovog članka sklapaju se i s nadležnim tijelom države članice u kojoj matično društvo ima poslovni nastan.”;	*Sporazumi o koordinaciji i suradnji* Članak 144. (1) Radi omogućavanja i uspostave djelotvorne supervizije na konsolidiranoj osnovi Hrvatska narodna banka s drugim će nadležnim tijelima država članica uključenima u tu superviziju pisano sklopiti sporazume o koordinaciji i suradnji. (2) Sporazumima iz stavka 1. ovoga članka mogu se konsolidirajućem nadzornom tijelu povjeriti dodatni poslovi, a mogu se specificirati i procedure u postupku donošenja odluka i za suradnju s drugim nadležnim	U potpunosti preuzeto	

	tijelima. (3) Hrvatska narodna banka može bilateralnim sporazumom u skladu s člankom 28. Uredbe (EU) br. 1093/2010 prenijeti nadležnost za superviziju društva kćeri koje je kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj nadležnom tijelu koje je izdalo odobrenje za rad i koje nadzire njezinu matičnu kreditnu instituciju. (4) Hrvatska narodna banka može bilateralnim sporazumom u skladu s člankom 28. Uredbe (EU) br. 1093/2010 preuzeti nadležnost za superviziju kreditne institucije iz države članice koja je društvo kći kreditnoj instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj od nadležnog tijela koje je izdalo odobrenje za rad i koje nadzire tu kreditnu instituciju. **(5) Ako konsolidirajuće i nadležno tijelo za financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je dobio odobrenje sukladno članku 87. ovoga Zakona nisu isti, Hrvatska narodna banka će kao konsolidirajuće ili nadležno tijelo sklopiti sporazum o koordinaciji i suradnji iz stavka 1. ovoga članka s drugim nadležnim tijelima u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan.** (6) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o postojanju i sadržaju bilateralnih sporazuma iz stavaka 3. i 4. ovoga članka.		

40.članak 116. mijenja se kako slijedi: (a)umeće se sljedeći stavak: „1.a Radi olakšavanja zadaća iz članka 112. stavka 1., članka 114. stavka 1. i članka 115. stavka 1. ove Direktive konsolidirajuće nadzorno tijelo ujedno osniva kolegije nadzornih tijela ako sva prekogranična društva kćeri matične institucije iz EU-a, matičnog financijskog holdinga iz EU-a ili matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a imaju svoja mjesta uprave u trećim zemljama, pod uvjetom da nadzorna tijela trećih zemalja podliježu zahtjevima za povjerljivost koji su istovjetni zahtjevima utvrđenima u poglavlju 1. odjeljku II. ove Direktive, i, ako je to primjenjivo, u člancima 76. i 81. Direktive 2014/65/EU.”; (b)u stavku 6. dodaje se sljedeći podstavak: „U relevantnom kolegiju nadzornih tijela može sudjelovati nadležno tijelo u državi članici u kojoj se nalazi poslovni nastan financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji je dobio odobrenje za rad u skladu s člankom 21.a.”;	*Kolegij supervizora* Članak 140. (1) Ako bilo koja članica grupe kreditnih institucija u RH ima sjedište u drugoj državi članici, a Hrvatska narodna banka je konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka osnovat će kolegij supervizora za provođenje obveza iz članaka 139., 141. i 143. ovoga Zakona. (2) Ako bilo koja članica grupe kreditnih institucija u RH ima članicu grupe ili podružnicu u trećoj zemlji, a Hrvatska narodna banka je konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka će osigurati suradnju i koordinirati aktivnosti s relevantnim nadležnim tijelom treće zemlje vodeći računa o odredbama o povjerljivosti informacija iz ovoga Zakona i usporedivosti zakonodavstava. (3) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, a sve članice grupe kreditnih institucija koje nemaju sjedište u Republici Hrvatskoj imaju sjedište u trećoj zemlji, Hrvatska narodna banka osnovat će kolegij supervizora za provođenje obveza iz članaka 139., 143. i 144. ovoga Zakona pod uvjetom da za nadležna tijela u trećoj zemlji postoji obveza čuvanja povjerljivih informacija u sadržaju jednakom kao u članku 161. ovoga Zakona i zahtjevima za čuvanje povjerljivih informacija u sadržaju jednakom kao u propisima kojima se uređuju tržišta financijskih instrumenata. (4) Hrvatska narodna banka, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i druga nadležna tijela preko kolegija supervizora:	U potpunosti preuzeto	

	1. razmjenjuju informacije, pri čemu se razmjena informacija s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo provodi u skladu s člankom 21. Uredbe (EU) br. 1093/2010 2. dogovaraju podjelu radnih zadataka i dobrovoljni prijenos odgovornosti gdje je to prikladno 3. izrađuju planove supervizije iz članka 100. ovoga Zakona na osnovi ocjene rizičnosti poslovanja grupe kreditnih institucija u skladu s člankom 98. ovoga Zakona 4. povećavaju djelotvornost supervizije otklanjanjem višestrukih istovjetnih supervizorskih zahtjeva, a osobito u vezi s dobivanjem informacija iz članaka 143. i 145. stavka 7. ovoga Zakona 5. dosljedno primjenjuju bonitetne zahtjeve u skladu s odredbama ovoga Zakona, ostalih posebnih propisa i Uredbe (EU) br. 575/2013 na sve članice grupe kreditnih institucija, vodeći računa o nacionalnim propisima drugih država članica u dijelu iskorištenih mogućnosti i nacionalnih diskrecija u skladu s propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije i 6. obavljaju poslove iz članka 139. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona vodeći računa o aktivnostima radnih tijela osnovanih za to područje. (5) Hrvatska narodna banka usko će surađivati s ostalim nadležnim tijelima iz kolegija nadzornih tijela i Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo, vodeći računa o ovlastima nadležnih tijela. Osnivanje i rad kolegija ne utječu na ovlasti Hrvatske narodne banke		

	propisane ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013. (6) Razmjena informacija u okviru kolegija nadzornih tijela osnovanog na temelju ovoga članka ne predstavlja kršenje obveze čuvanja povjerljivih informacija iz ovoga Zakona. (7) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona će na temelju članka 144. ovoga Zakona u suradnji s drugim nadležnim tijelima pisanim sporazumom urediti osnivanje i rad kolegija. (8) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, može u rad kolegija uključiti: – nadležno tijelo iz Republike Hrvatske ili druge države članice u kojima je sjedište neke od članica grupe kreditnih institucija u RH – nadležno tijelo iz druge države članice u kojoj kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima značajne podružnice i – središnju banku iz druge države članice, ako je prikladno. **(9) Osim tijela iz stavka 8. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može, kada je to prikladno i ako je prema mišljenju svih nadležnih tijela koja su članice kolegija osigurano ispunjenje obveze čuvanja povjerljivih informacija istovjetno obvezi čuvanja povjerljivih informacija iz članka 163. ovoga Zakona, u rad kolegija uključiti i nadležna tijela iz trećih zemalja.**		

	(10) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, omogućit će sudjelovanje u kolegiju supervizora nadležnom tijelu iz države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan i koji je dobio odobrenje sukladno članku 87. i 88. ovoga Zakona. (11) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona predsjeda sastancima kolegija i odlučuje koja nadležna tijela sudjeluju na sastancima i/ili u pojedinim aktivnostima kolegija. Hrvatska narodna banka vodit će računa o tome da sve članice kolegija budu potpuno i na vrijeme obaviještene: – o mjestu i vremenu održavanja sastanaka te o osnovnim pitanjima koja će biti predmet rasprave na tim sastancima i aktivnostima koje će se razmatrati te – o aktivnostima koje su poduzete na tim sastancima ili o provedenim mjerama. (12) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, vodit će računa o značajnosti planiranih supervizorskih aktivnosti za članice kolegija, a osobito o potencijalnom utjecaju tih aktivnosti na stabilnost njihova financijskog sustava te o obvezama iz članka 139. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona. (13) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona će u skladu s odredbama ovoga Zakona vezanima uz povjerljivost informacija izvješćivati o radu kolegija u normalnim i izvanrednim situacijama Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i dostavljat će mu sve informacije koje su osobito važne za usklađivanje		

	supervizorskih postupaka. (14) U slučaju neslaganja između nadležnih tijela o funkcioniranju kolegija supervizora, Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (15) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u skladu s člankom 21. Uredbe (EU) br. 1093/2010 sudjeluje u radu kolegija supervizora, smatrat će se nadležnim tijelom.		
41.u članku 117. dodaju se sljedeći stavci: „5. Nadležna tijela, financijsko-obavještajne jedinice i tijela kojima je povjerena javna dužnost nadziranja obveznika navedenih u članku 2. stavku 1. točkama 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849 u pogledu usklađenosti s tom Direktivom, usko surađuju u okviru svojih nadležnosti i razmjenjuju informacije koje su relevantne za obavljanje svojih zadaća na temelju ove Direktive, Uredbe (EU) br. 575/2013 i Direktive (EU) 2015/849, pod uvjetom da se takvom suradnjom i razmjenom informacija ne zadire u tekuća istraživanja, istrage ili postupke u skladu s kaznenim ili upravnim pravom države članice u kojoj se nalazi nadležno tijelo, financijsko-obavještajna jedinica ili tijelo kojem je povjerena javna dužnost nadziranja obveznika navedenih u članku 2. stavku 1. točkama 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849. EBA može pomagati nadležnim tijelima u slučaju neslaganja povezanog s usklađivanjem nadzornih aktivnosti na temelju ovog članka na vlastitu inicijativu u skladu s člankom 19. stavkom 1. drugim podstavkom Uredbe (EU) br. 1093/2010. 6. EBA do 1. siječnja 2020. izdaje smjernice u skladu s člankom 16.	*Suradnja s nadležnim tijelima država članica koja su uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi* Članak 146. (1) Hrvatska narodna banka savjetovat će se prije donošenja odluke koja je važna za obavljanje supervizije drugih nadležnih tijela država članica s tim nadležnim tijelima o: 1. promjenama u dioničkoj, organizacijskoj ili upravljačkoj strukturi kreditne institucije u grupi za koje je potrebno odobrenje ili suglasnost nadležnog tijela i 2. važnijim mjerama, povredama ili prekršajima koje namjerava izreći kreditnoj instituciji u skladu s ovim Zakonom, uključujući nalaganje dodatnog iznosa regulatornog kapitala i nametanje bilo kojeg ograničenja za primjenu naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva prema članku 312. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.	U potpunosti preuzeto	

Uredbe (EU) br. 1093/2010 kojima se određuju načini suradnje i razmjene informacija među tijelima iz stavka 5. ovog članka, osobito u pogledu prekograničnih grupa i u okviru utvrđivanja ozbiljnih povreda propisa o sprečavanju pranja novca.”;	(2) U slučaju iz stavka 1. točke 2. ovoga članka, Hrvatska narodna banka savjetovat će se s konsolidirajućim nadzornim tijelom. (3) Iznimno od stavaka 1. i 2. ovoga članka, Hrvatska narodna banka ne mora se savjetovati u hitnim slučajevima ili onda kada takvo savjetovanje može ugroziti djelotvornost odluke, ali će u takvim slučajevima bez odgađanja obavijestiti druga nadležna tijela o donesenoj odluci. **(4) Hrvatska narodna banka u okviru svojih nadležnosti surađuje i razmjenjuje informacije koje su relevantne za obavljanje zadaća na temelju ovoga Zakona, Uredbe (EU) 575/2013 i propisa kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma s Uredom za sprječavanje pranja novca i drugim nadležnim nadzornim tijelima s javnim ovlastima u nadziranju kreditnih institucija u pogledu propisa kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma, pod uvjetom da se takvom suradnjom i razmjenom informacija ne zadire u tekuće izvide, istrage ili postupke u skladu s kaznenim ili upravnim pravom države članice u kojoj se nalazi nadležno tijelo, financijsko-obavještajna jedinica ili drugo nadležno nadzorno tijelo s javnim ovlastima kojemu je povjerena javna ovlast nadziranja obveznika iz članka 2. stavka 1. točaka 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849 u djelokrugu njihovih nadležnosti.**		

42.u članku 119. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Podložno članku 21.a države članice donose sve potrebne mjere za uključivanje financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga u konsolidirani nadzor.”;	*Uključivanje holdinga u superviziju na konsolidiranoj osnovi* Članak 138. (1) Društva kćeri članice grupe kreditnih institucija u RH dužna su matičnoj kreditnoj instituciji u RH, matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH te, ako ima odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona, matičnom financijskom holdingu u RH, matičnom mješovitom financijskom holdingu u RH, matičnom financijskom holdingu iz EU-a sa sjedištem u RH, matičnom financijskom holdingu iz EU-a, matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a i matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a sa sjedištem u RH, odnosno imenovanom subjektu iz članaka 88. i 89. ovoga Zakona: 1. dostaviti podatke potrebne za konsolidaciju 2. osigurati odgovarajuće postupke unutarnjih kontrola za provjeru ispravnosti tih podataka i informacija te 3. dostaviti podatke koji su bitni za utvrđivanje opsega konsolidacije. (2) Matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH te, ako ima odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona, matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a i matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH, odnosno imenovani subjekt iz članaka 88. i 89. ovoga Zakona dužni su	U potpunosti preuzeto	

	osigurati da im društva kćeri članice grupe kreditnih institucija u RH dostavljaju podatke koji su potrebni za konsolidaciju. (3) Društva kćeri članice grupe kreditnih institucija u RH, matični mješoviti financijski holding iz članaka 135. i 136. ovoga Zakona i matični financijski holding iz članaka 135. i 136. ovoga Zakona dužni su Hrvatskoj narodnoj banci, kao nadležnom tijelu koje je odgovorno za superviziju na konsolidiranoj osnovi, omogućiti obavljanje supervizije poslovanja radi provjere informacija iz stavaka 1. i 2. ovoga članka. (4) Matično društvo kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nije uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi matičnog društva na temelju članka 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 dužno je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti informacije potrebne za superviziju te kreditne institucije. (5) Pravna osoba koja je društvo kći matične kreditne institucije u RH, matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH, mješovitog financijskog holdinga iz članka 135. ovoga Zakona ili financijskog holdinga iz članka 135. ovoga Zakona, koja nije uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi dužna je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti informacije potrebne za superviziju pojedinačnih kreditnih institucija u grupi kreditnih institucija u RH i omogućiti obavljanje nadzora poslovanja u poslovnim prostorijama radi provjere dobivenih informacija. (6) Ako pravna osoba iz stavka 5. ovoga članka ima sjedište u drugoj državi članici, tada se supervizija poslovanja iz stavka 5. ovoga članka obavlja u skladu s		

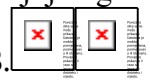
	člankom 151. ovoga Zakona.		
43.u članku 120. stavak 2. zamjenjuje se sljedećim: „2. Ako se na mješoviti financijski holding primjenjuju istovjetne odredbe na temelju ove Direktive i Direktive 2009/138/EZ, posebno u smislu nadzora zasnovanog na procjeni rizika, konsolidirajuće nadzorno tijelo može, uz suglasnost nadzornog tijela grupe u sektoru osiguranja, na taj mješoviti financijski holding primjenjivati samo odredbe Direktive koje se odnose na najvažniji financijski sektor kako je utvrđeno u članku 3. stavku 2. Direktive 2002/87/EZ.”,	*Primjena propisa na mješoviti financijski holding* Članak 153. (1) Ako se na mješoviti financijski holding odnose odredbe ovoga Zakona koje su istovjetne odredbama propisa kojima se prenose odredbe Direktive 2002/87/EZ kojim se uređuje dodatna supervizija financijskih konglomerata osobito u dijelu supervizije poslovanja, Hrvatska narodna banka, ako je konsolidirajuće nadzorno tijelo i uz savjetovanje s ostalim tijelima nadležnima za superviziju društava kćeri, može donijeti odluku da se na mješoviti financijski holding primjenjuju samo relevantne odredbe tog propisa kojim se uređuje dodatna supervizija financijskih konglomerata. **(2) Ako se na mješoviti financijski holding odnose odredbe ovoga Zakona koje su istovjetne odredbama propisa kojima se prenose odredbe Direktive 2009/138/EZ kojim se uređuje osiguranje osobito u dijelu nadzora poslovanja, Hrvatska narodna banka, ako je konsolidirajuće nadzorno tijelo i uz suglasnost tijela nadležnog za nadzor društava za osiguranje, može donijeti odluku da se na mješoviti financijski holding primjenjuju samo relevantne odredbe onog zakona kojim se uređuje najznačajniji financijski**	U potpunosti preuzeto	

	sektor utvrđen prema zakonu kojim se uređuje dodatna supervizija financijskih konglomerata odnosno nacionalnog propisa kojim se u nacionalno zakonodavstvo prenosi članak 3., stavak 2. Direktive 2002/87/EZ. (3) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje o odlukama koje je donijela u skladu sa stavcima 1. i 2. ovoga članka. (4) Europska središnja banka preuzima zadatke koordinatora financijskog konglomerata u skladu s kriterijima koji su utvrđeni mjerodavnim pravom Europske unije u odnosu na značajni nadzirani subjekt. (5) Hrvatska narodna banka preuzima zadatke koordinatora financijskog konglomerata u skladu s kriterijima utvrđenim mjerodavnim pravom Europske unije u odnosu na manje značajni nadzirani subjekt.		
44.u članku 125. stavku 1. dodaje se sljedeći podstavak: „Ako se na temelju članka 111. ove Direktive konsolidirajuće nadzorno tijelo grupe s matičnim mješovitim financijskim holdingom razlikuje od koordinatora utvrđenog u skladu s člankom 10. Direktive 2002/87/EZ, konsolidirajuće nadzorno tijelo i koordinator surađuju u svrhu primjene ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi. Kako bi se olakšala i uspostavila učinkovita suradnja, konsolidirajuće nadzorno tijelo i koordinator imaju pisane aranžmane o usklađivanju i suradnji.”;	*Suradnja nadzornih tijela u slučaju kada je jedno od društava kćeri društvo za osiguranje ili društvo ovlašteno za pružanje investicijskih usluga* Članak 150. (1) U slučaju kada kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili mješoviti holding kontrolira jedno ili više društava kćeri koja su društva za osiguranje ili društva ovlaštena za pružanje investicijskih usluga, koja podliježu izdavanju odobrenja	U potpunosti preuzeto	

	za rad, Hrvatska narodna banka surađivat će s nadzornim tijelima odgovornima za nadzor tih društava. (2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka s nadzornim će tijelima razmjenjivati informacije koje bi mogle olakšati obavljanje njihovih zadaća te omogućiti nadzor nad aktivnostima i općim financijskim položajem nadziranih društava. (3) Informacije dobivene u okviru supervizije na konsolidiranoj osnovi, a osobito svaka razmjena informacija između nadzornih tijela, podliježu obvezi čuvanja povjerljivih informacija. (4) Ako Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo nije određena i kao koordinator prema propisima kojima se uređuje nadzor financijskih konglomerata, Hrvatska narodna banka će surađivati s koordinatorom za matični mješoviti financijskih holding kod primjene odredbi ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi. (5) Hrvatska narodna banka će za potrebe stavka 4. ovoga članka s koordinatorom sklopiti pisani sporazum o međusobnoj suradnji. (6) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo sastavljat će popis financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga iz članka 11. Uredbe (EU) br. 575/2013 i proslijediti ga odgovarajućim nadležnim tijelima drugih država članica, Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo i Europskoj komisiji.		

45.u članku 128. iza prvog stavka umeću se sljedeći stavci: „Institucije se redovnim osnovnim kapitalom, koji se održava za ispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj iz prvog stavka točke 6. ovog članka, ne koriste za ispunjavanje nijednog od zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013, dodatnih kapitalnih zahtjeva određenih na temelju članka 104.a ove Direktive radi rješavanja rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge ni smjernica priopćenih u skladu s člankom 104.b stavkom 3. ove Direktive radi rješavanja rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge. Institucije se redovnim osnovnim kapitalom, koji se održava za ispunjavanje jednog od elemenata zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, ne koriste za ispunjavanje drugih primjenjivih elemenata zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj. Institucije se redovnim osnovnim kapitalom, koji se održava za ispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj iz ovog članka prvog stavka točke 6., ne koriste za ispunjavanje sastavnica koje se temelje na riziku u vezi sa zahtjevima utvrđenima u člancima 92.a i 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013 i u člancima 45.c i 45.d Direktive 2014/59/EU.”;	*Ograničenje raspolaganja redovnim osnovnim kapitalom* Članak 225. **(1) Kreditna institucija ne smije se redovnim osnovnim kapitalom, koji održava radi ispunjavanja zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, koristiti za:** **– ispunjavanje zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama a), b) i c) Uredbe (EU) br. 575/2013** **– ispunjavanje zahtjeva za dodatni regulatorni kapital koji je Hrvatska narodna banka naložila na temelju članka 105. ovoga Zakona, a koji se koriste za pokrivanje rizika, osim rizika prekomjerne financijske poluge niti** **– ispunjavanje smjernica o kojima je Hrvatska narodna banka obavijestila kreditnu instituciju u skladu s člankom 108. ovoga Zakona koje se koriste za pokrivanje rizika, osim rizika prekomjerne financijske poluge.** **(2) Kreditna institucija ne smije se redovnim osnovnim kapitalom, koji održava radi ispunjavanja jednog od zaštitnih slojeva, koristiti za ispunjavanje drugih primjenjivih zaštitnih slojeva.** **(3) Kreditna institucija ne smije se redovnim osnovnim kapitalom, koji održava radi ispunjavanja zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, koristiti za:** **– ispunjavanje zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV kreditne institucije iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013** **– ispunjavanje zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV kreditne institucije izvan EU-a iz članka 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013** **– ispunjavanje minimalnog zahtjeva za regulatorni**	U potpunosti preuzeto	

	kapital i prihvatljive obveze naloženog na temelju zakona kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava niti **– ispunjavanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze za sanacijske subjekte koji su dio GSV kreditne institucije i značajna društva kćeri sa sjedištem u EU GSV kreditne institucija izvan EU-a.**		
46.članci 129. i 130. zamjenjuju se sljedećim: „Članak 129. Zahtjev za održavanje zaštitnog sloja za očuvanje kapitala 1. Države članice zahtijevaju od institucija da, uz redovni osnovni kapital koji se održava radi ispunjavanja svih kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013, održavaju zaštitni sloj za očuvanje kapitala u obliku redovnoga osnovnoga kapitala u iznosu od 2,5 % njihova ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunana u skladu s člankom 92. stavkom 3. te uredbe na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, kao što je primjenjivo u skladu s glavom II. dijela prvog te uredbe. 2. Odstupajući od stavka 1., država članica može izuzeti mala i srednja investicijska društva od obveze udovoljavanja zahtjevima navedenima u stavku 1., ako se takvim izuzećem ne ugrožava stabilnost financijskog sustava te države članice. Odluka o primjeni izuzeća iz prvog podstavka u potpunosti je obrazložena te sadrži objašnjenje o tome zašto se tim izuzećem ne ugrožava stabilnost financijskog sustava države članice i točnu definiciju malih i srednjih investicijskih društava koja se trebaju izuzeti.	*Zaštitni sloj za očuvanje kapitala* Članak 226. **(1) Kreditna institucija dužna je, uz redovni osnovni kapital koji se održava radi ispunjavanja svih kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama a), b) i c) Uredbe (EU) br. 575/2013 održavati zaštitni sloj za očuvanje kapitala u obliku redovnog osnovnog kapitala, u visini od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, kao što je primjenjivo u skladu s glavom II. dijela prvog Uredbe (EU) br. 575/2013.** **(2) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev iz stavka 1. ovoga članka dužna je primijeniti odredbe članka 250. stavaka 2., 3. i 5., članka 255. te, ako je primjenjivo, članka 256. ovoga Zakona.** *Opće odredbe* Članak 227. (1) Kreditna institucija dužna je u obliku redovnog	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18) članak/članci 177.

Države članice koje odluče primijeniti izuzeće iz prvog podstavka o tome obavješćuju ESRB. ESRB bez odgode prosljeđuje te obavijesti Komisiji, EBA-i te nadležnim i imenovanim tijelima dotičnih država članica. 3. Za potrebe stavka 2., države članice imenuju tijelo odgovorno za primjenu ovog članka. To tijelo jest nadležno tijelo ili imenovano tijelo. 4. Za potrebe stavka 2., investicijska društva svrstavaju se u kategoriju malih ili srednjih društava u skladu s Preporukom Komisije 2003/361/EZ (*8). 5. Ako institucija ne uspije u potpunosti ispuniti zahtjev naveden u stavku 1. ovog članka, na nju se primjenjuju ograničenja raspodjele navedena u članku 141. stavcima 2. i 3.  Članak 130. Zahtjev za održavanje protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za pojedine institucije 1. Države članice zahtijevaju od institucija da održavaju protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za pojedine institucije koji je istovjetan njihovu ukupnom iznosu izloženosti riziku, izračunanom u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, pomnoženom s ponderiranim prosjekom stopa protucikličkog zaštitnog sloja izračunanim u skladu s člankom 140. ove Direktive na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, kako je primjenjivo u skladu s dijelom prvim, glavom II. te uredbe. Taj zaštitni sloj sastoji se od redovnog osnovnog kapitala. 2. Odstupajući od stavka 1., država članica može izuzeti mala i srednja investicijska društva od obveze udovoljavanja zahtjevima	osnovnog kapitala održavati protuciklički zaštitni sloj kapitala koji je jednak njezinom ukupnom iznosu izloženosti riziku, pomnoženom sa specifičnom stopom protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 235. ovoga Zakona. (2) Kreditna institucija dužna je održavati protuciklički zaštitni sloj kapitala iz stavka 1. ovoga članka na pojedinačnoj i na konsolidiranoj osnovi na način i u skladu s dijelom prvim, glavom II. Uredbe (EU) br. 575/2013. (3) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev iz stavka 1. ovoga članka dužna je primijeniti odredbe članka 250. stavaka 2., 3. i 5., članka 255. te, ako je primjenjivo, članka 256. ovoga Zakona.		

navedenima u stavku 1., ako se takvim izuzećem ne ugrožava stabilnost financijskog sustava te države članice. Odluke o primjeni izuzeća iz prvog podstavka u potpunosti je obrazložena te sadrži objašnjenje o tome zašto se tim izuzećem ne ugrožava stabilnost financijskog sustava države članice i točnu definiciju malih i srednjih investicijskih društava koja se trebaju izuzeti. Države članice koje odluče primijeniti izuzeće iz prvog podstavka o tome obavješćuju ESRB. ESRB bez odgode prosljeđuje te obavijesti Komisiji, EBA-i te nadležnim i imenovanim tijelima dotičnih država članica. 3. Za potrebe stavka 2., države članice imenuju tijelo odgovorno za primjenu ovog članka. To tijelo jest nadležno tijelo ili imenovano tijelo. 4. Za potrebe stavka 2., investicijska društva svrstavaju se u kategoriju malih i srednjih društava u skladu s Preporukom 2003/361/EZ. 5. Ako institucija ne uspije u potpunosti ispuniti zahtjev naveden u stavku 1. ovog članka, na nju se primjenjuju ograničenja raspodjele navedena u članku 141. stavcima 2. i 3. (*8) Preporuka Komisije 2003/361/EZ od 6. svibnja 2003. o definiciji mikro, malih i srednjih poduzeća (SL L 124, 20.5.2003., str. 36.).”;"			

47.članak 131. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Države članice imenuju tijelo odgovorno za utvrđivanje, na konsolidiranoj osnovi, GSV institucija i, na pojedinačnoj, potkonsolidiranoj ili konsolidiranoj osnovi, kako je primjenjivo, ostale sistemski važnih institucija (OSV institucije) kojima je izdano odobrenje za rad u njihovoj jurisdikciji. To tijelo jest nadležno tijelo ili imenovano tijelo. Države članice mogu imenovati više od jednog tijela. GSV institucija jedna je od sljedećih: (a)grupa koju vodi matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a ili matični mješoviti financijski holding iz EU-a; ili (b)institucija koja nije društvo kći matične institucije iz EU-a, matičnog financijskog holdinga iz EU-a ili matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a. OSV institucije mogu biti institucija ili grupa koju vodi matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a, matična institucija u državi članici, matični financijski holding u državi članici ili matični mješoviti financijski holding u državi članici.”; (b)umeće se sljedeći stavak: „2.a Dodatna metodologija za utvrđivanje GSV institucija temelji se na sljedećim kategorijama: (a) kategorijama iz stavka 2. točaka od (a) do (d) ovog članka; (b)prekograničnoj aktivnosti grupe, isključujući aktivnosti grupe u državama članicama sudionicama kako je navedeno u članku 4. Uredbe (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća (*9).	*Globalne sistemski važne kreditne institucije* Članak 244. (1) Hrvatska narodna banka na konsolidiranoj osnovi utvrđuje GSV kreditnu instituciju koja ima odobrenje za rad u skladu s ovim Zakonom. (2) Hrvatska narodna banka je imenovano tijelo za utvrđivanje GSV kreditne institucije prema članku 131. stavku 1. Direktive 2013/36/EU. (3) GSV kreditna institucija iz stavka 1. ovoga članka može biti: – grupa u kojoj je matično društvo matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding iz EU-a ili matični mješoviti financijski holding iz EU-a te – kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nije društvo kći matične kreditne institucije u EU-u, matičnog financijskog holdinga iz EU-a ili matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a. (4) GSV kreditna institucija dužna je, na konsolidiranoj osnovi, održavati zaštitni sloj za GSV kreditne institucije, koji odgovara potkategoriji iz članka 245. stavka 5. ovoga Zakona u koju je ta institucija svrstana, a taj zaštitni sloj sastoji se od redovnog osnovnog kapitala. (5) Hrvatska narodna banka dužna je dostaviti Europskom odboru za sistemske rizike nazive GSV kreditne institucije i potkategorije u koje su one svrstane i te informacije javno objaviti na svojim internetskim stranicama.	U potpunosti preuzeto	

Svakoj kategoriji dodjeljuje se jednak ponder i svaka od njih sastoji se od mjerljivih pokazatelja. Za kategorije iz ovog stavka prvog podstavka točke (a) pokazatelji su jednaki kao i pripadajući pokazatelji određeni na temelju stavka 2. Dodatnom metodologijom za utvrđivanje izračunava se dodatna ukupna ocjena za svaki ocijenjeni subjekt iz stavka 1., na temelju koje nadležna ili imenovana tijela mogu poduzeti jednu od mjera iz stavka 10. točke (c). (*9) Uredba (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30.7.2014., str. 1.).”;" (c)u stavku 3. drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „EBA, nakon savjetovanja s ESRB-om, do 1. siječnja 2015. izdaje smjernice, u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010, o kriterijima za određivanje uvjeta za primjenu ovog stavka u vezi s ocjenom OSV institucija. Tim se smjernicama uzimaju u obzir međunarodni okviri za domaće sistemski važne institucije te posebnosti na razini Unije i nacionalnoj razini. EBA, nakon savjetovanja s ESRB-om, do 31. prosinca 2020. izvješćuje Komisiju o odgovarajućoj metodologiji za oblikovanje i kalibraciju stopa zaštitnog sloja za OSV institucije.”; (d)stavak 5. zamjenjuje se sljedećim: „5. Nadležno tijelo ili imenovano tijelo može zahtijevati od svake OSV institucije, na konsolidiranoj, potkonsolidiranoj osnovi ili pojedinačnoj osnovi, kako je primjenjivo, da održava zaštitni sloj za OSV instituciju u visini do 3 % ukupnog iznosa izloženosti riziku	(6) Obavijest iz stavka 5. ovoga članka sadrži potpuno obrazloženje o tome zašto se nadzorna procjena provodi ili ne provodi u skladu s člankom 245. stavkom 9. ovoga Zakona. (7) Hrvatska narodna banka rješenjem utvrđuje GSV kreditnu instituciju i tim rješenjem je svrstava u odgovarajuću potkategoriju. *Metodologija za utvrđivanje GSV kreditnih institucija* Članak 245. (1) Metodologija za utvrđivanje GSV kreditne institucije temelji se na sljedećim mjerljivim i jednako važnim kategorijama pokazatelja: – veličina grupe – povezanost grupe s financijskim sustavom – zamjenjivost usluga ili financijske infrastrukture koju osigurava grupa – složenost grupe – prekogranična aktivnost grupe, uključujući prekograničnu aktivnost između Republike Hrvatske i drugih država članica te između Republike Hrvatske i trećih zemalja. (2) Dodatna metodologija za utvrđivanje GSV kreditne institucije temelji se na sljedećim kategorijama: – kategorijama iz stavka 1. podstavcima 1. do 4. ovoga članka – prekograničnoj aktivnosti grupe, isključujući aktivnosti grupe u državama članicama sudionicama kako je navedeno u članku 4. Uredbe (EU) br. 806/2014.		

izračunanom u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, vodeći računa o kriterijima za utvrđivanje OSV institucija. Taj zaštitni sloj sastoji se od redovnog osnovnog kapitala.”; (e)umeće se sljedeći stavak: „5.a Ovisno o ovlaštenju Komisije iz trećeg podstavka ovog stavka, nadležno tijelo ili imenovano tijelo može zahtijevati od svake OSV institucije, na konsolidiranoj, potkonsolidiranoj ili pojedinačnoj osnovi, kako je primjenjivo, da održava zaštitni sloj za OSV instituciju na razini višoj od 3 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunanom u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. Taj zaštitni sloj sastoji se od redovnog osnovnog kapitala. U roku od šest tjedana od primitka obavijesti iz stavka 7. ovog članka, ESRB dostavlja Komisiji mišljenje o primjerenosti zaštitnog sloja za OSV instituciju. EBA ujedno Komisiji može dostaviti svoje mišljenje o zaštitnom sloju u skladu s člankom 34. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010. U roku od tri mjeseca nakon što ESRB Komisiji proslijedi obavijest iz stavka 7., Komisija, uzimajući u obzir ocjenu ESRB-a i EBA-e, ako je to relevantno, te ako smatra da zaštitni sloj za OSV institucije ne dovodi do nerazmjernih negativnih učinaka na cijeli financijski sustav drugih država članica ili njegove dijelove ili na financijski sustav Unije kao cjeline koji bi predstavljali ili prouzročili zapreku pravilnom funkcioniranju unutarnjeg tržišta, donosi akt kojim ovlašćuje nadležno tijelo ili imenovano tijelo za donošenje predložene mjere.”; (f)u stavku 7. uvodni dio zamjenjuje se sljedećim: „7. Prije određivanja ili ponovnog određivanja zaštitnog sloja za OSV instituciju, nadležno tijelo ili imenovano tijelo obavješćuje ESRB mjesec dana prije objave odluke iz stavka 5. i obavješćuje	(3) Svakoj kategoriji iz stavka 2. ovoga članka dodjeljuje se jednak ponder i svaka od njih sastoji se od mjerljivih pokazatelja, a za kategorije iz stavka 2. točke 1. ovoga članka pokazatelji su jednaki kao i pripadajući pokazatelji određeni na temelju stavka 1. ovoga članka. (4) Hrvatska narodna banka dodatnom metodologijom iz stavka 2. ovoga članka za utvrđivanje GSV kreditne institucije izračunava dodatnu ukupnu ocjenu za svaki ocijenjeni subjekt iz članka 244. stavka 3. ovoga Zakona, na temelju koje Hrvatska narodna banka može poduzimati jednu od mjera iz stavka 9. ovoga članka. (5) Hrvatska narodna banka primjenom metodologije iz stavaka 1. do 4. ovoga članka izračunava ukupnu ocjenu za svako društvo iz članka 244. stavka 3. ovoga Zakona, na temelju čega utvrđuje GSV kreditnu instituciju i svrstava ju u jednu od pet potkategorija propisanih člankom 5. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 1222/2014. (6) Hrvatska narodna banka utvrđuje, na temelju ukupnih ocjena dobivenih metodologijom za utvrđivanje GSV kreditna institucija, najnižu granicu i granice između svake potkategorije GSV kreditne institucije. (7) Granične ocjene između susjednih potkategorija moraju biti jasno definirane i moraju poštovati načelo stalnog linearnog povećavanja sistemske značajnosti između svake potkategorije, što dovodi do linearnog povećanja zahtjeva za dodatni redovni osnovni kapital, uz iznimku potkategorije 5 i bilo koje dodane više potkategorije.		

ESRB tri mjeseca prije objave odluke nadležnog tijela ili imenovanog tijela iz stavka 5.a. ESRB bez odgode prosljeđuje te obavijesti Komisiji, EBA-i te nadležnim i imenovanim tijelima dotičnih država članica. U tim se obavijestima podrobno navodi:”; (g)stavak 8. zamjenjuje se sljedećim: „8. Ne dovodeći u pitanje članak 133. i stavak 5. ovog članka, kada je OSV institucija društvo kći GSV institucije ili OSV institucije koja je ili institucija ili grupa koju vodi matična institucija iz EU-a i na koju se primjenjuje zaštitni sloj za OSV instituciju na konsolidiranoj osnovi, zaštitni sloj koji se primjenjuje na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi za OSV instituciju ne smije prelaziti manju od sljedećih vrijednosti: (a)zbroj veće od stopa zaštitnog sloja za GSV instituciju ili zaštitnog sloja za OSV instituciju koja se primjenjuje na grupu na konsolidiranoj osnovi i 1 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunanog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013; i (b)3 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunanog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili stope koju je Komisija odobrila za primjenu na grupu na konsolidiranoj osnovi u skladu sa stavkom 5.a ovog članka.”; (h)stavci 9. i 10. zamjenjuju se sljedećim: „9. Postoji najmanje pet potkategorija GSV institucija. Najniža granica i granice između svake potkategorije utvrđuju se na temelju ocjena u skladu s metodologijom za utvrđivanje iz stavka 2. ovog članka. Granične vrijednosti između susjednih potkategorija jasno su utvrđene i poštuju načelo konstantnog linearnog povećanja sistemskog značaja, između svake potkategorije, što dovodi do linearnog povećanja zahtjeva za dodatnim redovnim osnovnim kapitalom, uz iznimku potkategorije 5 i bilo koje dodane više potkategorije. Za potrebe ovog stavka, sistemski značaj jest očekivani učinak poteškoća u poslovanju GSV institucije na	(8) GSV kreditna institucija dužna je održavati zaštitni sloj za GSV kreditne institucije čija visina odgovara potkategoriji u koju je GSV kreditna institucija svrstana u skladu sa stavkom 5. ovoga članka, u iznosu: 1. za prvu i najnižu potkategoriju, 1% ukupnog iznosa izloženosti riziku 2. za drugu potkategoriju, 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku 3. za treću potkategoriju, 2% ukupnog iznosa izloženosti riziku 4. za četvrtu potkategoriju, 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku 5. za petu i najvišu potkategoriju, 3,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku. (9) Ne dovodeći u pitanje odredbe članka 244. ovoga Zakona i neovisno o rezultatima primjene metodologije iz ovoga članka, Hrvatska narodna banka može na osnovi nadzorne procjene: – preraspodijeliti GSV kreditnu instituciju iz niže u višu potkategoriju – društvo iz članka 244. stavka 3. ovoga Zakona čija je ukupna ocjena iz stavka 5. ovoga članka niža od granične ocjene za najnižu potkategoriju svrstati u tu ili u višu potkategoriju te ga na taj način odrediti kao GSV kreditnu instituciju – preraspodijeliti GSV kreditnu instituciju iz više u nižu potkategoriju, uzimajući u obzir Jedinstveni sanacijski mehanizam, na temelju ukupnog rezultata primjene		

globalno financijsko tržište. Najnižoj potkategoriji dodjeljuje se zaštitni sloj za GSV instituciju u visini od 1 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunanog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, a zaštitni sloj koji se dodjeljuje svakoj potkategoriji uvećava se za najmanje 0,5 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunanog u skladu s člankom 92. stavkom 3. te uredbe. 10. Ne dovodeći u pitanje stavke 1. i 9. i upotrebljavajući potkategorije i granične vrijednosti iz stavka 9., nadležno tijelo ili imenovano tijelo može pri provedbi dobre nadzorne procjene: (a) prerasporediti GSV instituciju iz niže potkategorije u višu potkategoriju; (b) svrstati subjekt iz stavka 1. koji ima ukupni rezultat iz stavka 2. niži od granične vrijednosti najniže potkategorije u tu potkategoriju ili u višu potkategoriju, te ga na taj način odrediti kao GSV instituciju; (c) uzimajući u obzir jedinstveni sanacijski mehanizam, na temelju dodatnog ukupnog rezultata iz stavka 2.a, prerasporediti GSV instituciju iz više potkategorije u nižu potkategoriju.”; (i) stavak 11. briše se; (j) stavak 12. zamjenjuje se sljedećim: „12. Nadležno tijelo ili imenovano tijelo dostavlja ESRB-u nazive GSV institucija i OSV institucija i pripadajuću potkategoriju u koju je svrstana svaka GSV institucija. Obavijest sadrži potpuno obrazloženje o tome zašto se nadzorna procjena provodi ili ne provodi u skladu sa stavkom 10. točkama (a), (b) i (c). ESRB bez odgode prosljeđuje te obavijesti Komisiji i EBA-i te javno objavljuje njihove nazive. Nadležna tijela ili imenovana tijela javno objavljuju potkategoriju u koju je svrstana GSV institucija. Nadležno tijelo ili imenovano tijelo jednom godišnje preispituje utvrđivanje GSV i OSV institucija i svrstavanje GSV institucija u	dodatne metodologije iz stavka 2. ovoga članka. (10) Hrvatska narodna banka dužna je jednom godišnje preispitati utvrđivanje GSV kreditne institucije i potkategorija u koje je svrstana. (11) O rezultatu preispitivanja iz stavka 10. ovoga članka Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti GSV kreditnu instituciju i Europski odbor za sistemske rizike te na svojim internetskim stranicama javno objaviti ažurirani popis utvrđenih GSV kreditnih institucija i potkategorija u koje su svrstane. *Ostale sistemski važne kreditne institucije* Članak 246. (1) Hrvatska narodna banka je imenovano tijelo prema članku 131. stavku 1. Direktive 2013/36/EU koje utvrđuje OSV kreditnu instituciju u Republici Hrvatskoj na pojedinačnoj, potkonsolidiranoj ili konsolidiranoj osnovi. (2) OSV kreditna institucija iz stavka 1. ovoga članka može biti: – kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad na temelju ovog Zakona – grupa kreditnih institucija kojoj je matično društvo: matična kreditna institucija u RH ili u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding u RH ili u EU-u, matični mješoviti financijski holding u RH ili u EU-u. (3) Hrvatska narodna banka odredit će stopu zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije u visini do 3% ukupnog iznosa izloženosti riziku, na konsolidiranoj,		

potkategorije te o rezultatu obavješćuje dotičnu sistemski važnu instituciju i ESRB koji bez odgode rezultate prosljeđuje Komisiji i EBA-i. Nadležno tijelo ili imenovano tijelo javno objavljuju ažurirani popis utvrđenih sistemski važnih institucija i potkategoriju u koju je svrstana svaka utvrđena GSV institucija.”; (k) stavak 13. briše se; (l)stavci 14. i 15. zamjenjuju se sljedećim: „14. Kada grupa, na konsolidiranoj osnovi, podliježe zaštitnom sloju za GSV instituciju i zaštitnom sloju za OSV instituciju, primjenjuje se viši zaštitni sloj. 15. Kada institucija podliježe zaštitnom sloju za sistemski rizik, utvrđenom u skladu s člankom 133., taj se zaštitni sloj dodaje zaštitnom sloju za OSV instituciju ili zaštitnom sloju za GSV instituciju koji se primjenjuje u skladu s ovim člankom. Ako bi zbroj stope zaštitnog sloja za sistemski rizik kako je izračunana za potrebe članka 133. stavka 10., 11. ili 12. i stope zaštitnog sloja za OSV instituciju ili stope zaštitnog sloja za GSV instituciju kojoj ta ista institucija podliježe bio viši od 5 %, primjenjuje se postupak naveden u stavku 5.a ovog članka.”; (m) stavci 16. i 17. brišu se; (n)stavak 18. zamjenjuje se sljedećim: „18. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže utvrđuju, za potrebe ovog članka, metodologije u skladu s kojima nadležno tijelo ili imenovano tijelo utvrđuje instituciju ili grupu koju vodi matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a ili matični mješoviti financijski holding iz EU-a kao GSV instituciju i kojima se pobliže utvrđuje metodologija za definiranje potkategorija i svrstavanja GSV institucija u potkategorije na temelju njihova sistemskog značaja, uzimajući u obzir sve međunarodno dogovorene standarde.	potkonsolidiranoj ili pojedinačnoj osnovi, uzimajući u obzir uvjete za utvrđivanje OSV kreditne institucije. (4) Zaštitni sloj za OSV kreditne institucije sastoji se od redovnog osnovnog kapitala. (5) OSV kreditna institucija dužna je održavati zaštitni sloj za OSV kreditne institucije u visini koju odredi Hrvatska narodna banka, uzimajući u obzir stavak 6. ovoga članka i članak 248. ovoga Zakona. (6) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može odrediti stopu zaštitnog sloja za svaku OSV kreditnu instituciju, na konsolidiranoj, potkonsolidiranoj osnovi ili pojedinačnoj osnovi, iznad 3% ukupnog iznosa izloženosti riziku, ako je za to dobila odobrenje Europske komisije. (7) Iznimno od stavka 3. ovoga članka i članka 238. ovoga Zakona, ako je OSV kreditna institucija društvo kći GSV kreditne institucije ili OSV kreditne institucije koja je kreditna institucija ili grupa kojoj je matično društvo institucija iz EU-a i na koju se primjenjuje zaštitni sloj za OSV kreditne institucije na konsolidiranoj osnovi, zaštitni sloj koji se primjenjuje na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi za OSV kreditne institucije ne smije prelaziti manju od sljedećih vrijednosti: – zbroj veće od stopa zaštitnog sloja za GSV kreditne institucije ili OSV kreditne institucije koja se primjenjuje na grupu na konsolidiranoj osnovi i 1% ukupnog iznosa izloženosti riziku i – 3% ukupnog iznosa izloženosti riziku ili stope koju je Europska komisija odobrila za primjenu na grupu na konsolidiranoj osnovi u skladu sa stavkom 6. ovoga članka.		

EBA podnosi Komisiji taj nacrt regulatornih tehničkih standarda do 30. lipnja 2014. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz ovog stavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.”; 48. članak 132. briše se;	(8) Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti Europski odbor za sistemske rizike o nazivu OSV kreditne institucije, potkategorije u koju je ona svrstana i visini stopa zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije te javno objaviti te informacije na svojim internetskim stranicama. (9) Obavijest iz stavka 8. ovoga članka sadrži potpuno obrazloženje o tome zašto se nadzorna procjena provodi ili ne provodi u skladu s člankom 245. stavkom 9. ovoga Zakona. (10) Hrvatska narodna banka dužna je rješenjem utvrditi OSV kreditnu instituciju i stopu zaštitnog sloja za tu OSV kreditnu instituciju. *Metodologija za utvrđivanje OSV kreditnih institucija* Članak 247. (1) Sistemska važnost za potrebe utvrđivanja OSV kreditne institucije ocjenjuje se na osnovi najmanje jednog od sljedećih uvjeta: – veličina – značenje za gospodarstvo Europske unije ili Republike Hrvatske – značenje prekogranične aktivnosti i – povezanost kreditne institucije ili grupe s financijskim sustavom. (2) Ako Hrvatska narodna banka zahtijeva održavanje zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije, dužna je pridržavati se sljedećeg:		

	– zaštitni sloj za OSV kreditne institucije ne smije dovesti do nerazmjernih nepovoljnih učinaka na cijeli financijski sustav drugih država članica ili na dijelove tog sustava ili na financijski sustav Europske unije kao cjeline stvaranjem zapreka funkcioniranju unutarnjeg tržišta – najmanje jednom godišnje treba preispitivati zaštitni sloj za OSV kreditne institucije. (3) Kada OSV kreditna institucija postane obveznik primjene minimalne donje granice sukladno Uredbi (EU) 575/2013 Hrvatska narodna banka provest će preispitivanje u roku iz stavka 2. ovoga članka kao bi se utvrdila prikladnost ranije utvrđenog zahtjeva za održavanje zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije u odnosu na tu kreditnu instituciju. (4) Prije određivanja ili promjene zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije Hrvatska narodna banka dužna je o tome obavijestiti Europski odbor za sistemske rizike mjesec dana prije objave odluke iz članka 246. stavka 3. ovoga Zakona ili tri mjeseca prije objave odluke iz članka 246. stavka 6. ovoga Zakona. (5) Obavijest iz stavka 4. ovoga članka sadrži detaljan opis sljedećih informacija: – obrazloženje zašto Hrvatska narodna banka smatra da je vjerojatno da će predloženi zaštitni sloj za OSV kreditne institucije biti razmjeran i učinkovit za smanjenje rizika – procjenu vjerojatnog pozitivnog ili negativnog utjecaja zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije na unutarnje tržište, na osnovi dostupnih informacija – visinu stope zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije koju Hrvatska narodna banka namjerava propisati. (6) Hrvatska narodna banka dužna je jednom godišnje		

	preispitati utvrđivanje OSV kreditne institucije i o rezultatu tog preispitivanja dužna je obavijestiti OSV kreditnu instituciju i Europski odbor za sistemske rizike te na svojim internetskim stranicama javno objaviti ažurirani popis svih OSV kreditnih institucija i njihove stope zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije. (7) Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama objavljuje bitne elemente metodologije za utvrđivanje OSV kreditne institucije i određivanje stope zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije. **XVIII.6. MEĐUODNOS ZAŠTITNIH SLOJEVA ZA SISTEMSKE RIZIKE** *Međuodnos zaštitnih slojeva za sistemski rizik GSV i OSV kreditne institucije* Članak 248. (1) Kada grupa kreditnih institucija u RH, na konsolidiranoj osnovi, podliježe zaštitnom sloju za GSV kreditne institucije i zaštitnom sloju za OSV kreditne institucije, na tu grupu kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi primjenjuje se viši zaštitni sloj. (2) Kada kreditna institucija podliježe zaštitnom sloju za sistemski rizik utvrđenom u skladu s glavom XVIII.4. ovoga Zakona, taj se zaštitni sloj dodaje zaštitnom sloju za OSV kreditne institucije ili zaštitnom sloju za GSV kreditne institucije koji se primjenjuje u skladu s glavom XVIII.5. ovoga Zakona.		

	(3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka, ako je zbroj stope zaštitnog sloja za sistemski rizik određene u skladu s člankom 240. ovoga Zakona i stope zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije određene u skladu s člankom 246. ovoga Zakona ili stope zaštitnog sloja za GSV kreditne institucije određene u skladu s člankom 245. ovoga Zakona kojoj ta kreditna institucija podliježe bio viši od 5%, Hrvatska narodna banka zatražit će odobrenje od Europske komisije u skladu s postupkom iz članka 246. ovoga Zakona. (4) U slučaju da se odlukom o utvrđivanju visine stope zaštitnog sloja za sistemski rizik ili visine stope zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije ili zaštitnog sloja za GSV kreditne institucije te stope smanje ili ostanu nepromijenjene u odnosu na ranije utvrđene stope, ne provodi se postupak ishođenja odobrenja Europske komisije iz članka 246. Zakona. (5) Hrvatska narodna banka može odrediti stope zaštitnih slojeva iz stavka 3. ovoga članka čiji bi zbroj bio viši od 5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, samo ako je za to od Europske komisije dobila odobrenje.		
49.članci 133. i 134. zamjenjuju se sljedećim: „Članak 133. Zahtjev za održavanje zaštitnog sloja za sistemski rizik 1. Svaka država članica može uvesti zaštitni sloj za sistemski rizik u obliku redovnoga osnovnog kapitala za financijski sektor ili jednu ili više podskupina tog sektora za sve ili podskupinu izloženosti kako je navedeno u stavku 5. ovog članka, s ciljem sprečavanja i ublažavanja	*Opće odredbe* Članak 238. (1) Hrvatska narodna banka je imenovano tijelo za određivanje zaštitnog sloja za sistemski rizik za kreditne institucije i za određivanje izloženosti i podskupina kreditnih institucija na koje se zaštitni sloj za sistemski	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o zaštitnim slojevima kapitala i

makrobonitetnih ili sistemskih rizika koji nisu obuhvaćeni Uredbom (EU) br. 575/2013 i člancima 130. i 131. ove Direktive, i to u smislu rizika poremećaja u financijskom sustavu koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo u određenoj državi članici. 2. Institucije izračunavaju zaštitni sloj za sistemski rizik kako slijedi: pri čemu je: BSR = zaštitni sloj za sistemski rizik; rT = stopa zaštitnog sloja primjenjiva na ukupan iznos izloženosti riziku institucije; ET = ukupni iznos izloženosti riziku institucije izračunan u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013; i= indeks kojim se označuje podskupina izloženosti iz stavka 5.; ri = stopa zaštitnog sloja primjenjiva na iznos izloženosti riziku podskupine izloženosti i; i Ei = iznos izloženosti riziku institucije za podskupinu izloženosti i, koji je izračunan u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 3. Za potrebe stavka 1. države članice imenuju tijelo odgovorno za određivanje zaštitnog sloja za sistemski rizik i za utvrđivanje izloženosti i podskupina institucija na koje se on primjenjuje. To tijelo jest nadležno tijelo ili imenovano tijelo.	rizik primjenjuje. (2) Hrvatska narodna banka će s ciljem sprječavanja i ublažavanja makrobonitetnih ili sistemskih rizika, uključivo i rizike koji proizlaze iz klimatskih promjena koji nisu obuhvaćeni Uredbom (EU) 575/2013, glavama XVIII.3 i XVIII.5. ovoga Zakona te ukupnom iznosu izloženosti riziku odrediti zaštitni sloj iz stavka 1. ovoga članka na pojedinačnoj, potkonsolidiranoj ili konsolidiranoj osnovi. (3) Hrvatska narodna banka će pri utvrđivanju zahtjeva iz stavka 2. ovoga članka posebno uzeti u obzir rizike poremećaja u financijskom sustavu koji bi mogao imati ozbiljne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo u Republici Hrvatskoj. (4) Hrvatska narodna banka odlukom određuje stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik iz stavka 1. ovoga članka za sve kreditne institucije za jednu ili više podskupina kreditnih institucija, za sve ili podskupinu izloženosti kako je navedeno u članku 240. stavku 3. ovoga Zakona (5) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje način izračuna zaštitnog sloja za sistemski rizik. *Zahtjev za održavanje zaštitnog sloja za sistemski rizik* Članak 239. (1) Kreditna institucija dužna je održavati zaštitni sloj za sistemski rizik na pojedinačnoj, potkonsolidiranoj ili		mjerama za očuvanje kapitala (NN 4/2021) članak/članci 4.

4. Za potrebe stavka 1. ovog članka relevantno nadležno tijelo ili imenovano tijelo, kako je primjenjivo, može zahtijevati od institucija da održavaju zaštitni sloj za sistemski rizik u obliku redovnoga osnovnog kapitala izračunan u skladu sa stavkom 2. ovog članka, na pojedinačnoj, konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi, kako je primjenjivo u skladu s glavom II. dijela prvog Uredbe (EU) No 575/2013. 5. Zaštitni sloj za sistemski rizik može se primijeniti na: (a) sve izloženosti u državi članici koja određuje taj zaštitni sloj; (b) sljedeće sektorske izloženosti u državi članici koja određuje taj zaštitni sloj: i. sve izloženosti prema klijentima na malo koji su fizičke osobe, a koje su osigurane stambenim nekretninama; ii. sve izloženosti prema pravnim osobama, koje su osigurane hipotekama na poslovnim nekretninama; iii. sve izloženosti prema pravnim osobama isključujući one određene u točki ii.; iv. sve izloženosti prema fizičkim osobama isključujući one određene u točki i.; (c) sve izloženosti u drugim državama članicama, podložno stavcima 12. i 15.; (d) sektorske izloženosti, kako su utvrđene u točki (b) ovog stavka, u drugim državama članicama samo kako bi se omogućilo priznavanje stope zaštitnog sloja koju je odredila druga država članica u skladu s člankom 134.; (e) izloženosti u trećim zemljama; (f) podskupine bilo koje od kategorija izloženosti utvrđenih u točki (b). 6. EBA, nakon savjetovanja s ESRB-om, do 30. lipnja 2020. izdaje smjernice, u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010, o odgovarajućim podskupinama izloženosti na koje nadležno tijelo ili imenovano tijelo može primijeniti zaštitni sloj za sistemski rizik u	konsolidiranoj osnovi na način i u skladu s dijelom prvim, glavom II. Uredbe (EU) br. 575/2013 (2) Kreditna institucija dužna je zaštitni sloj za sistemski rizik izračunan i održavan u skladu s odlukom iz članka 238. ovoga Zakona, održavati redovnim osnovnim kapitalom, kako je primjenjivo u skladu s glavom II. dijela prvog Uredbe (EU) br. 575/2013, u visini i na način koji odredi Hrvatska narodna banka. (3) Na kreditnu instituciju koja ne ispunjava zahtjev iz stavaka 1. i 2. ovoga članka primjenjuju se odredbe članka 250. stavaka 2., 3. i 5., članka 255. i, ako je primjenjivo, članak 256. ovoga Zakona a u slučaju da primjena tih odredbi ne dovede do zadovoljavajućeg poboljšanja redovnoga osnovnoga kapitala kreditne institucije za potrebe relevantnog sistemskog rizika, Hrvatska narodna banka može naložiti dodatne mjere u skladu s ovim Zakonom. *Način određivanja stope zaštitnog sloja za sistemski rizik* Članak 240. (1) Hrvatska narodna banka može u skladu s člankom 238. stavkom 4. ovoga Zakona odrediti da se zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje na: 1. sve izloženosti u Republici Hrvatskoj 2. sljedeće sektorske izloženosti u Republici Hrvatskoj: a) sve izloženosti prema klijentima na malo koji su fizičke osobe, a koje su osigurane stambenim nekretninama b) sve izloženosti prema pravnim osobama koje su osigurane poslovnim nekretninama c) sve izloženosti prema pravnim osobama, isključujući one iz podtočke b) ove točke		

skladu s ovim člankom stavkom 5. točkom (f). 7. Zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje se na sve izloženosti, ili na podskupinu izloženosti kako je navedeno u stavku 5. ovog članka, svih institucija ili na jednu ili više podskupina tih institucija za koje su tijela dotične države članice nadležna u skladu s ovom Direktivom te se utvrđuje u stupnjevima prilagodbe od 0,5 postotnih bodova ili višekratnicima te vrijednosti. Moguće je uvesti različite zahtjeve za različite podskupine institucija i izloženosti. Zaštitnim slojem za sistemski rizik ne rješavaju se rizici obuhvaćeni člancima 130. i 131. 8. Kada se zahtijeva održavanje zaštitnog sloja za sistemski rizik, nadležno tijelo ili imenovano tijelo poštuje sljedeće: (a)zaštitni sloj za sistemski rizik ne dovodi do nerazmjernih negativnih utjecaja na cijeli financijski sustav drugih država članica ili njegove dijelove ili na financijski sustav Unije kao cjeline koji bi predstavljali ili prouzročili zapreku pravilnom funkcioniranju unutarnjeg tržišta; (b)nadležno tijelo ili imenovano tijelo treba preispitati zaštitni sloj za sistemski rizik najmanje svake druge godine; (c)zaštitni sloj za sistemski rizik ne smije se upotrebljavati za rješavanje rizika obuhvaćenih člancima 130. i 131. 9. Nadležno tijelo ili imenovano tijelo, kako je primjenjivo, obavješćuje ESRB prije objavljivanja odluke iz stavka 13. ESRB bez odgode prosljeđuje te obavijesti Komisiji, EBA-i te nadležnim i imenovanim tijelima dotičnih država članica. Kada je institucija na koju se primjenjuje jedna ili više stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik društvo kći čije matično društvo ima poslovni nastan u drugoj državi članici, nadležno tijelo ili imenovano tijelo ujedno obavješćuje tijela te države članice. Ako se stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjuje na	d) sve izloženosti prema fizičkim osobama, isključujući one iz podtočke a) ove točke 3. sve izloženosti u drugim državama članicama, u skladu s člankom 241. stavkom 14. ovoga Zakona i u skladu sa stavcima 7. i 8. ovoga članka 4. sektorske izloženosti, kako su utvrđene u točki 2. ovoga stavka, u drugim državama članicama kako bi se u skladu s člankom 243. ovoga Zakona omogućilo priznavanje stope zaštitnog sloja koju je odredila ta država članica 5. izloženosti u trećim zemljama ili 6. podskupine bilo koje od skupina navedenih u točki 2. ovoga stavka. (2) Hrvatska narodna banka stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik utvrđuje kao višekratnik 0,5 postotnih bodova. (3) Hrvatska narodna banka može odrediti različite stope zaštitnog sloja za sistemski rizik za različite podskupine kreditnih institucija i izloženosti. (4) Hrvatska narodna banka ne smiju se zaštitnim slojem za sistemski rizik rješavati rizike iz glava XVIII.3 i XVIII.5 ovoga Zakona te rizike koji su u potpunosti pokriveni izračunom iz članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) 575/2013. (5) Hrvatska narodna banka će pri određivanju potrebnog zaštitnog sloja za sistemski rizik voditi računa o tome da obveza njegova održavanja ne dovodi do nerazmjerno nepovoljnih učinaka na cijeli financijski sustav drugih država članica ili na dijelove tog sustava ili na financijski sustav Europske unije kao cjeline stvaranjem zapreka funkcioniranju unutarnjeg tržišta.		

izloženosti u trećim zemljama, nadležno tijelo ili imenovano tijelo, kako je primjenjivo, ujedno obavješćuje ESRB. ESRB bez odgode prosljeđuje tu obavijest nadzornim tijelima tih trećih zemalja. U tim se obavijestima podrobno navode: (a) makrobonitetni ili sistemski rizici u državi članici; (b)razlozi zbog kojih veličina makrobonitetnih ili sistemskih rizika ugrožava stabilnost financijskog sustava na nacionalnoj razini čime se opravdava stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik; (c)obrazloženje razloga zbog kojih se smatra da će zaštitni sloj za sistemski rizik vjerojatno biti učinkovit i razmjeran za ublažavanje rizika; (d)ocjena vjerojatnog pozitivnog ili negativnog učinka zaštitnog sloja za sistemski rizik na unutarnje tržište, na temelju informacija koje su dostupne državi članici; (e)stopa ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koje nadležno tijelo ili imenovano tijelo, kako je primjenjivo, namjeravaju odrediti, izloženosti na koje se primjenjuju takve stope te institucije koje podliježu takvim stopama; (f)ako se stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti, obrazloženje razloga zbog kojih tijelo smatra da se zaštitnim slojem za sistemski rizik ne udvostručuje funkcioniranje zaštitnog sloja za OSV instituciju predviđenog člankom 131. Ako odluka o određivanju stope zaštitnog sloja za sistemski rizik dovede do smanjenja u odnosu na prethodno određenu stopu zaštitnog sloja ili ne izazove nikakvu promjenu, nadležno tijelo ili imenovano tijelo, kako je primjenjivo, udovoljava samo ovom stavku. 10. Ako određivanje ili ponovno određivanje stope ili stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik za bilo koju skupinu ili podskupinu izloženosti iz stavka 5. koje podliježu jednom ili više zaštitnih slojeva za sistemski rizik, ne dovede do kombinirane stope zaštitnog sloja za sistemski rizik više od 3 % za bilo koju od tih izloženosti, nadležno tijelo ili	(6) Hrvatska narodna banka dužna je preispitati obvezu održavanja zaštitnog sloja za sistemski rizik najmanje svake dvije godine. (7) Ako Hrvatska narodna banka odluči primijeniti zaštitni sloj za sistemski rizik na izloženosti kreditnih institucija u drugim državama članicama, stopa zaštitnog sloja za sve izloženosti u Europskoj uniji bit će ista osim u slučaju priznavanja stope ovog zaštitnog sloja koji je uređen člankom 243. ovog Zakona. (8) Iznimno od stavka 7. ovoga članka, stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik za izloženosti kreditnih institucija u određenoj državi članici može biti različita samo ako je Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 243. ovoga Zakona priznala stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je odredila ta država članica. (9) Kada se zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje na ukupni iznos izloženosti kreditne institucije koja postane u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 obveznik primjene minimalne donje granice, Hrvatska narodna banka provest će preispitivanje u roku iz stavka 6. ovoga članka kako bi se utvrdila prikladnost ranije utvrđenog zahtjeva za održavanje zaštitnog sloja za sistemski rizik za tu kreditnu instituciju. *Postupak pri određivanju zaštitnog sloja za sistemski rizik* Članak 241. (1) Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti Europski odbor za sistemske rizike prije odluke o određivanju ili promjeni stope zaštitnog sloja za sistemski rizik u skladu		

imenovano tijelo, kako je primjenjivo, obavješćuje ESRB u skladu sa stavkom 9. mjesec dana prije objave odluke iz stavka 13. Za potrebe ovog stavka, priznavanje stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je odredila druga država članica u skladu s člankom 134. ne uračunava se u prag od 3 %. 11. Ako određivanje ili ponovno određivanje stope ili stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik za bilo koju skupinu ili podskupinu izloženosti iz stavka 5. koje podliježu jednom ili više zaštitnih slojeva za sistemski rizik, dovede do kombinirane stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koja je viša od 3 %, no ne premašuje 5 %, za bilo koju od tih izloženosti, nadležno tijelo ili imenovano tijelo države članice koja određuje taj zaštitni sloj, u obavijesti podnesenoj u skladu sa stavkom 9., zahtijeva mišljenje Komisije. Komisija dostavlja svoje mišljenje u roku od mjesec dana od primitka obavijesti. Ako je mišljenje Komisije negativno, nadležno tijelo ili imenovano tijelo, kako je primjenjivo, države članice koja određuje taj zaštitni sloj za sistemski rizik udovoljava tom mišljenju ili navodi razloge za nepoštovanje tog mišljenja. Ako je institucija na koju se primjenjuje jedna ili više stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik društvo kći čije matično društvo ima poslovni nastan u drugoj državi članici, nadležno tijelo ili imenovano tijelo, u obavijesti podnesenoj u skladu sa stavkom 9., zahtijeva preporuku Komisije i ESRB-a. Komisija i ESRB međusobno si dostavljaju svoje preporuke u roku od šest tjedana od primitka obavijesti. Ako se tijela društva kćeri i matičnog društva ne slažu o stopi ili stopama zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjivima na tu instituciju te u slučaju negativne preporuke Komisije i ESRB-a, nadležno tijelo ili imenovano tijelo, kako je primjenjivo, mogu predmet	s člankom 238. ovoga Zakona kao i u slučaju da se stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik odnosi na izloženosti u trećim zemljama. (2) Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti nadležno ili imenovano tijelo države članice ako se stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik odnosi na kreditnu instituciju koja je društvo kći čija matična kreditna institucija ima poslovni nastan u drugoj državi članici. (3) Obavijest iz stavaka 1. i 2. ovoga članka sadrži detaljan opis informacija: – sistemski ili makrobonitetni rizik u Republici Hrvatskoj – razloge zbog kojih veličina sistemskog ili makrobonitetnog rizika ugrožava stabilnost financijskog sustava u Republici Hrvatskoj te opravdava stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik – obrazloženje zašto Hrvatska narodna banka smatra da je vjerojatno da će predloženi zaštitni sloj za sistemski rizik biti razmjeran i učinkovit za smanjenje rizika – procjenu vjerojatnog pozitivnog ili negativnog utjecaja zaštitnog sloja za sistemski rizik na unutarnje tržište, na osnovi dostupnih informacija – stopu ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koje Hrvatska narodna banka namjerava odrediti, izloženosti na koje će se primijeniti te kreditne institucije na koje se odnose navedene stope – obrazloženje Hrvatske narodne banke o razlozima zbog kojih se može smatrati da se zaštitnim slojem za sistemski		

uputiti EBA-i i zahtijevati njezinu pomoć u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Odluka o određivanju stope ili stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik za te izloženosti suspendira se dok EBA ne donese odluku. 12. Ako određivanje ili ponovno određivanje stope ili stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjivih na bilo koju skupinu ili podskupinu izloženosti iz stavka 5. koje podliježu jednom ili više zaštitnih slojeva za sistemski rizik, ili više njih, dovede do kombinirane stope zaštitnog sloja za sistemski rizik više od 5 % za bilo koju od tih izloženosti, nadležno tijelo ili imenovano tijelo, kako je primjenjivo, traži odobrenje Komisije prije provedbe zaštitnog sloja za sistemski rizik. U roku od šest tjedana od primitka obavijesti iz stavka 9. ovog članka, ESRB dostavlja Komisiji mišljenje o primjerenosti zaštitnog sloja za sistemski rizik. EBA može ujedno dostaviti Komisiji svoje mišljenje o tome zaštitnom sloju za sistemski rizik u skladu s člankom 34. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010. U roku od tri mjeseca od primitka obavijesti iz stavka 9., Komisija, uzimajući u obzir ocjenu ESRB-a i EBA-e, ako je to relevantno, te ako smatra da stopa ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik ne dovode do nerazmjernih negativnih utjecaja na cijeli financijski sustav drugih država članica ili njegove dijelove ili na financijski sustav Unije kao cjeline koji bi predstavljali ili prouzročili zapreku pravilnom funkcioniranju unutarnjeg tržišta, donosi akt kojim ovlašćuje nadležno tijelo ili imenovano tijelo, kako je primjenjivo, za donošenje predložene mjere. 13. Svako nadležno tijelo, ili imenovano tijelo, kako je primjenjivo, najavljuje određivanje ili ponovno određivanje jedne ili više stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik objavom na odgovarajućim internetskim stranicama. Ta objava obuhvaća barem sljedeće informacije:	rizik ne udvostručuje funkcioniranje zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije, ako se stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti. (4) Ako određivanje ili promjena stope zaštitnog sloja za sistemski rizik ne dovode do povećanja prethodno utvrđene stope zaštitnog sloja za sistemski rizik, Hrvatska narodna banka o tome obavještava Europski odbor za sistemske rizike i druga nadležna tijela u skladu sa stavcima 1. do 3. ovoga članka. (5) Ako stopa ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koju Hrvatska narodna banka namjerava odrediti za bilo koju skupinu ili podskupinu izloženosti iz članka 240. stavka 1. ovoga Zakona na koje se primjenjuje jedna ili više stopa navedenog zaštitnog sloja ne dovede do kombinirane stope zaštitnog sloja veće od 3% za bilo koju od tih izloženosti, Hrvatska narodna banka obavještava o tome Europski odbor za sistemske rizike u skladu sa stavcima 1. i 2. ovoga članka, mjesec dana prije objave iz članka 242. ovoga Zakona. (6) U prag od 3% iz stavka 5. ovoga članka ne uračunava se priznavanje stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je odredila druga država članica postupajući u skladu s nacionalnim propisom država članica u koji je prenesen članak 134. Direktive 2013/36. (7) Ako Hrvatska narodna banka namjerava odrediti stopu ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik za bilo koju skupinu ili podskupinu izloženosti iz članka 240. stavka 1. ovoga Zakona koje podliježu jednom ili više zaštitnih slojeva za sistemski rizik, koje dovede do kombinirane stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koja je veća od 3% ali ne veća od 5% za bilo koju od tih izloženosti, Hrvatska		

(a) stopu ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik; (b) institucije na koje se zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje; (c) izloženosti na koje se stopa ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjuju; (d) obrazloženje za određivanje ili ponovno određivanje stope ili stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik; (e) datum od kojega institucije primjenjuju određivanje ili ponovno određivanje zaštitnog sloja za sistemski rizik i (f) nazive zemalja, ako su izloženosti u tim zemljama priznate u zaštitnom sloju za sistemski rizik. Ako bi objava informacija iz točke (d) prvog podstavka mogla ugroziti stabilnost financijskog sustava, te informacije ne uključuju se u objavu. 14. Ako institucija ne uspije u potpunosti ispuniti zahtjev naveden u stavku 1. ovog članka, na nju se primjenjuju ograničenja raspodjele navedena u članku 141. stavcima 2. i 3. Ako primjena ograničenja raspodjela dovede do nezadovoljavajućeg poboljšanja u redovnom osnovnom kapitalu institucije s obzirom na relevantan sistemski rizik, nadležna tijela mogu poduzeti dodatne mjere u skladu s člankom 64. 15. Ako nadležno tijelo ili imenovano tijelo, kako je primjenjivo, odluči odrediti zaštitni sloj za sistemski rizik na temelju izloženosti u drugim državama članicama, zaštitni sloj određuje se u istom iznosu za sve izloženosti u Uniji, osim ako je nadležni sloj određen kako bi se priznala stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik koji je odredila druga država članica u skladu s člankom 134. Članak 134. Priznavanje stope zaštitnog sloja za sistemski rizik 1. Ostale države članice mogu priznati stopu zaštitnog sloja za	narodna banka će u obavijesti iz stavka 1. ovoga članka zatražiti mišljenje Europske komisije i Europskog odbora za sistemske rizike. (8) Hrvatska narodna banka može primijeniti namjeravanu stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik ako je dobila pozitivno mišljenje Europske komisije, a ako je mišljenje Europske komisije negativno, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s mišljenjem Europske komisije ili navesti razloge za nepostupanje u skladu s mišljenjem Europske komisije. (9) U slučaju iz stavka 7. ovoga članka ako je kreditna institucija na koju se primjenjuje jedna ili više stopa zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik društvo kći čije matično društvo ima poslovni nastan u drugoj državi članici, Hrvatska narodna banka će u sklopu obavijesti iz stavka 3. ovoga članka dostaviti preporuku Europske komisije i Europskog odbora za sistemske rizike. (10) U slučaju iz stavka 7. ovoga članka ako nadležno odnosno imenovano tijelo druge države članice nadležno za društva kćeri i matična društva iskažu neslaganje s predloženom stopom ili stopama zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjivima na tu kreditnu instituciju te u slučaju negativnog mišljenja Europske komisije i Europskog odbora za sistemske rizike, Hrvatska narodna banka ne smije primijeniti odluku o zaštitnom sloju za sistemski rizik, ali može u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 zatražiti pomoć Europskog nadzornog tijela za bankarstvo. (11) Hrvatska narodna banka pričekat će s donošenjem stope zaštitnog sloja dok Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ne donese odluku iz stavka 10. ovoga članka		

sistemski rizik koja je određena u skladu s člankom 133. i mogu primjenjivati tu stopu na domaće institucije za izloženosti u državi članici koja određuje tu stopu. 2. Ako priznaju stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik za domaće institucije u skladu sa stavkom 1., države članice o tome obavješćuju ESRB. ESRB bez odgode prosljeđuje te obavijesti Komisiji, EBA-i i državi članici koja određuje tu stopu. 3. Pri odlučivanju o priznavanju stope zaštitnog sloja za sistemski rizik u skladu sa stavkom 1., država članica uzima u obzir informacije koje joj je dostavila država članica koja određuje tu stopu u skladu s člankom 133. stavcima 9. i 13. 4. Ako države članice priznaju stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik za domaće institucije, taj zaštitni sloj za sistemski rizik može se dodati zaštitnom sloju za sistemski rizik koji se primjenjuje u skladu s člankom 133., uz uvjet da se tim zaštitnim slojevima rješavaju različiti rizici. Ako se zaštitnim slojevima rješavaju isti rizici, primjenjuje se samo viši zaštitni sloj. 5. Država članica koja određuje stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik u skladu s člankom 133. ove Direktive može tražiti od ESRB-a izdavanje preporuke u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1092/2010 jednoj ili više država članica koje mogu priznati stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik.”;	te će odrediti stopu u skladu s tom odlukom. (12) Hrvatska narodna banka može izraziti neslaganje kada je nadležno odnosno imenovano druge države članice obavijesti o primjeni zaštitnog sloja za sistemski rizik iz stavka 7. ovoga članka koji se odnosi na kreditnu instituciju kćer iz te države članice čije matično društvo ima sjedište u Republici Hrvatskoj. (13) Kada Hrvatska narodna banka uzajamno priznaje stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je propisala druga država članica u skladu s odredbama nacionalnog propisa država članica kojim je prenesena odredba članka 134. Direktiva 2013/36/EU neće je pribrajati pragu opisanom u stavku 7. ovoga članka. (14) Ako Hrvatska narodna banka namjerava odrediti stopu ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjive na bilo koju skupinu ili podskupinu izloženosti iz članka 240. stavka 1. ovoga Zakona koje podliježu jednom ili više zaštitnih slojeva za sistemski rizik, a koje dovode do kombinirane stope zaštitnog sloja za sistemski rizik veće od 5% za bilo koju od tih izloženosti, Hrvatska narodna banka će prije donošenja te odluke zatražiti odobrenje od Europske komisije. (15) Hrvatska narodna banka može primijeniti stopu iz stavka 14. ovoga članka nakon što Europska komisija odobri primjenu te stope. (16) Kada Hrvatska narodna banka uzajamno priznaje stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je propisala druga država članica u skladu s odredbama nacionalnih propisa država članica kojima je prenesena Direktiva 2013/36/EU neće je pribrajati pragu opisanom u stavku		

	14. ovoga članka. *Objava stope zaštitnog sloja za sistemski rizik* Članak 242. (1) Nakon određivanja jedne ili više stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik u skladu s člankom 241. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka dužna je u „Narodnim novinama“ i na svojim internetskim stranicama objaviti visinu stope zaštitnog sloja . (2) Objava iz stavka 1. ovoga članka na internetskim stranicama Hrvatske narodne banke sadrži najmanje sljedeće informacije: – stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik – kreditne institucije na koje se zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje – izloženosti na koje se stopa ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjuju – obrazloženje za određivanje stope ili stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik, osim u slučaju kada bi to obrazloženje moglo narušiti stabilnost financijskog sustava – datum od kojeg su kreditne institucije dužne primijeniti određene stope ili stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik i – nazive država ako se na izloženosti u tim državama primjenjuje zaštitni sloj za sistemski rizik. (3) Objava iz stavka 1. ovoga članka u „Narodnim novinama“ sadrži najmanje sljedeće informacije: – stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik – naznaku kreditnih institucija na koje se zaštitni sloj za		

	sistemski rizik primjenjuje – datum početka primjene i – nazive države članice i/ili treće zemlje na koje se zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje. *Priznavanje stope zaštitnog sloja za sistemski rizik* Članak 243. (1) Hrvatska narodna banka može donijeti odluku kojom priznaje stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je odredilo relevantno tijelo druge države članice i u tom slučaju propisati primjenu te stope zaštitnog sloja na kreditne institucije za izloženosti u toj državi članici. (2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka dužna je tu odluku objaviti u „Narodnim novinama“ i na svojim internetskim stranicama te o tome obavijestiti Europski odbor za sistemske rizike. (3) Hrvatska narodna banka dužna je pri donošenju odluke o priznavanju stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je odredilo relevantno tijelo druge države članice uzeti u obzir informacije koje je dostavila ta država članica koja određuje tu stopu u skladu s nacionalnim propisom država članica u koji je prenesen članak 133. stavci 9. i 13. Direktive 2013/36/EU. (4) Ako Hrvatska narodna banka u skladu sa stavkom 1. ovoga članka prizna stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik, taj zaštitni sloj za sistemski rizik može se dodati zaštitnom sloju za sistemski rizik koji se primjenjuje u skladu s člancima 238. do 241. ovoga Zakona, uz uvjet		

	da se tim zaštitnim slojevima pokrivaju različiti rizici, a ako se zaštitnim slojevima pokrivaju isti rizici, kreditne institucije dužne su primijeniti samo viši zaštitni sloj. (5) Ako odredi stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik, Hrvatska narodna banka može Europskom odboru za sistemske rizike podnijeti zahtjev za izdavanje preporuke u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1092/2010 jednoj ili više država članica za priznavanje te stope zaštitnog sloja za izloženosti u Republici Hrvatskoj.		
50.članak 136. mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 3. uvodni dio zamjenjuje se sljedećim: „3. Svako imenovano tijelo ocjenjuje intenzitet cikličkog sistemskog rizika i primjerenost stope protucikličkog zaštitnog sloja za svoju državu članicu na tromjesečnoj osnovi i prema potrebi određuje ili prilagođava stopu protucikličkog zaštitnog sloja. Svako imenovano tijelo pritom uzima u obzir:"; (b)stavak 7. zamjenjuje se sljedećim: „7. Svako imenovano tijelo na svojim internetskim stranicama na tromjesečnoj osnovi objavljuje barem sljedeće informacije: (a) primjenjivu stopu protucikličkog zaštitnog sloja; (b)relevantni omjer kredita i BDP-a te odstupanje tog omjera od dugoročnog trenda; (c) smjernicu za zaštitni sloj izračunanu u skladu sa stavkom 2.; (d) obrazloženje za tu stopu zaštitnog sloja; (e)ako je stopa zaštitnog sloja povećana, datum od kojeg institucije primjenjuju tu povećanu stopu zaštitnog sloja za potrebe izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za pojedinu	*Određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za Republiku Hrvatsku* Članak 228. (1) Hrvatska narodna banka je imenovano tijelo za određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za područje Republike Hrvatske odnosno imenovano tijelo za potrebe članka 136. stavka 1. Direktive 2013/36/EU. (2) Hrvatska narodna banka visinu stope protucikličnog zaštitnog sloja kapitala objavljuje u „Narodnim novinama". (3) Hrvatska narodna banka dužna je za svako tromjesečje izračunati referentni pokazatelj na kojem zasniva svoju procjenu potrebne visine stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala u skladu sa stavkom 4. ovoga članka. (4) Referentni pokazatelj iz stavka 3. ovoga članka mora na smislen način odražavati kreditni ciklus i rizike koji	U potpunosti preuzeto	

instituciju; (f)ako datum naveden u točki (e) nastupa prije isteka razdoblja od 12 mjeseci nakon datuma objave na temelju ovog stavka, pozivanje na izvanredne okolnosti koje opravdavaju taj kraći rok za primjenu; (g)ako je stopa zaštitnog sloja smanjena, okvirno razdoblje tijekom kojega se ne očekuje povećanje stope zaštitnog sloja kapitala, zajedno s obrazloženjem za to razdoblje. Imenovana tijela poduzimaju sve razumne mjere za vremensku usklađenost te objave. Imenovana tijela obavješćuju ESRB o svakoj promjeni stope protucikličkog zaštitnog sloja i o zahtijevanim informacijama navedenima u točkama od (a) do (g) prvog podstavka. ESRB na svojim internetskim stranicama objavljuje sve tako priopćene stope zaštitnog sloja kapitala i povezane informacije.”;	proizlaze iz prekomjernog kreditnog rasta u Republici Hrvatskoj kao i specifičnosti gospodarstva Republike Hrvatske, a referentni pokazatelj obvezno se zasniva na odstupanju omjera kredita i bruto domaćeg proizvoda od njegova dugoročnog trenda, uzimajući u obzir, među ostalim, sljedeće: – pokazatelj rasta razine kredita u Republici Hrvatskoj, a osobito pokazatelj koji odražava promjenu omjera odobrenih kredita u Republici Hrvatskoj i bruto domaćeg proizvoda i – važeće smjernice Europskog odbora za sistemske rizike u vezi s načinom mjerenja i izračuna odstupanja omjera kredita i bruto domaćeg proizvoda od dugoročnog trenda te u vezi s izračunom referentnih pokazatelja, sve u skladu s člankom 135. stavkom 1. točkom b) Direktive 2013/36/EU. (5) Hrvatska narodna banka dužna je za svako tromjesečje procijeniti intenzitet cikličkog sistemskog rizika i primjerenu visinu stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za područje Republike Hrvatske i prema potrebi odrediti ili prilagoditi visinu stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, uzimajući u obzir: – referentni pokazatelj iz stavaka 3. i 4. ovoga članka – važeće smjernice Europskog odbora za sistemske rizike o priznavanju i određivanju stopa protucikličkog zaštitnog sloja i sve preporuke tog odbora u vezi s određivanjem stope protucikličkog zaštitnog sloja i – ostale varijable koje Hrvatska narodna banka smatra relevantnima za rješavanje pitanja cikličkog sistemskog rizika. *Visina stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala*		

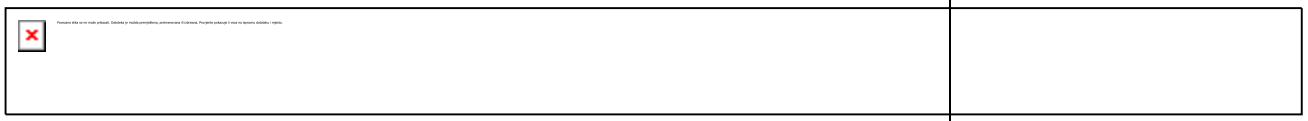
	Članak 229. (1) Hrvatska narodna banka određuje stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala u rasponu između 0% i 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, pri čemu je podešava u iznosima od 0,25 postotnih bodova ili višekratnicima 0,25 postotnih bodova. (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može odrediti stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala veću od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku ako je to opravdano na osnovi procjene iz članka 228. stavka 5. ovoga Zakona i tako utvrđena stopa primjenjivat će se za izračun specifične stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala u skladu s člankom 235. ovoga Zakona. *Početak ili povećanje obveze održavanja protucikličkog zaštitnog sloja kapitala* Članak 230. (1) Kada Hrvatska narodna banka prvi put odredi stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala veću od 0% ili kada poveća važeću stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, dužna je odrediti datum početka primjene te stope pri izračunu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala. (2) Datum početka primjene iz stavka 1. ovoga članka je 12 mjeseci od dana objave iz članka 232. ovoga Zakona. (3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, ako je to zbog izvanrednih okolnosti opravdano, Hrvatska narodna banka može odrediti da je datum početka primjene kraći		

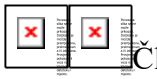
	od 12 mjeseci od dana objave povećane stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala iz članka 232. ovoga Zakona. *Smanjenje ili ukidanje obveze održavanja protucikličkog zaštitnog sloja kapitala* Članak 231. (1) Ako Hrvatska narodna banka smanji važeću stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala ili je odredi u visini od 0%, u objavi iz članka 232. ovoga Zakona odredit će datum početka primjene i indikativno razdoblje u kojem ne očekuje da će povećati tu stopu. (2) Indikativno razdoblje iz stavka 1. ovoga članka nije obvezujuće za Hrvatsku narodnu banku. *Objava stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za Republiku Hrvatsku* Članak 232. (1) Hrvatska narodna banka dužna je rezultate procjene iz članka 228. stavka 5. ovoga Zakona objaviti na svojim internetskim stranicama pri čemu objava uključuje najmanje sljedeće informacije: – stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koja će se primjenjivati – relevantni omjer kredita i bruto domaćeg proizvoda i odstupanje od njegova dugoročnog trenda – referentni pokazatelj iz članka 228. stavaka 2. i 3. ovoga Zakona		

	– objašnjenje razloga za određivanje te stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala – u slučaju povećanja stope, datum od kojeg su kreditne institucije dužne početi primjenjivati tu povećanu stopu radi izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala – ako je datum početka primjene iz podstavka 5. ovoga stavka kraći od 12 mjeseci od dana objave prema ovom stavku, napomenu o izvanrednim okolnostima koje opravdavaju taj kraći rok za primjenu i – u slučaju smanjenja stope, indikativno razdoblje u kojem se ne očekuje povećanje stope, zajedno s objašnjenjem razloga za određivanje tog razdoblja. (2) Hrvatska narodna banka nastojat će vrijeme objave iz stavka 1. ovoga članka uskladiti s vremenom objave imenovanih tijela iz drugih država članica. (3) Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti Europski odbor za sistemske rizike o svakoj promjeni stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala i o informacijama iz stavka 1. ovoga članka.		
5 u članku 141. stavci od 1. do 6. zamjenjuju se sljedećim: 1. „1. Institucija koja ispunjava zahtjeve za kombinirani zaštitni sloj ne obavlja raspodjelu u vezi s redovnim osnovnim kapitalom u mjeri u kojoj bi to redovni osnovni kapital smanjilo do razine na kojoj se više ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj. 2. Institucija koja ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj izračunava najveći raspodjeljivi iznos (MDA) u skladu sa stavkom 4. te o njemu obavješćuje nadležno tijelo. Ako se primjenjuje prvi podstavak, institucija ne poduzima ni jednu od	*Ograničenja raspodjela* Članak 250. **(1) Kreditna institucija koja ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ne smije provoditi raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom ako to smanjuje redovni osnovni kapital do razine na kojoj se više ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.** **(2) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj dužna je izračunati najveći raspodjeljiv iznos (u daljnjem tekstu: MDA) u skladu**	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o zaštitnim slojevima kapitala i mjerama za očuvanj

sljedećih aktivnosti prije nego što izračuna MDA: (a) raspodjelu u vezi s redovnim osnovnim kapitalom; (b)stvaranje obveze isplate varijabilnog primitka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti ili isplatu varijabilnog primitka ako je obveza plaćanja nastala u trenutku kada institucija nije ispunjavala zahtjeve za kombinirani zaštitni sloj; ili (c)izvršenje plaćanja u vezi s instrumentima dodatnog osnovnog kapitala. 3. Ako ne ispuni zahtjev za kombinirani zaštitni sloj odnosno ako ga ne premaši, institucija ne raspodjeljuje iznos veći od MDA-a, izračunanog u skladu sa stavkom 4., putem bilo koje od aktivnosti iz stavka 2. drugog podstavka točaka (a), (b) i (c). 4. Institucije izračunavaju MDA množenjem zbroja izračunanog u skladu sa stavkom 5. faktorom određenim u skladu sa stavkom 6. MDA se umanjuje za svaki iznos koji proizlazi iz bilo koje od aktivnosti iz stavka 2., drugog podstavka točaka (a), (b) ili (c). 5. Zbroj koji se množi u skladu sa stavkom 4. sastoji se od: (a)bilo koje dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine, koja nije uključena u redovni osnovni kapital na temelju članka 26. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 koja je umanjena za svaku raspodjelu dobiti ili svako plaćanje koje je posljedica aktivnosti iz ovog članka stavka 2. drugog podstavka točaka (a), (b) ili (c); uvećano za (b)bilo koje dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koja nije uključena u redovni osnovni kapital na temelju članka 26. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 koja je umanjena za svaku raspodjelu dobiti ili svako plaćanje koje je posljedica aktivnosti iz ovog članka stavka 2. drugog podstavka točaka (a), (b) ili (c);	**s podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 10. ovoga članka te o izračunanom najvećem raspodjeljivom iznosu bez odgode izvijestiti Hrvatsku narodnu banku.** **(3) Kreditna institucija iz stavka 2. ovoga članka ne smije, prije nego što izračuna najveći raspodjeljiv iznos, učiniti sljedeće:** **– provoditi raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom** **– stvoriti obvezu isplate varijabilnih primitaka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti ili isplatiti varijabilne primitke ako je obveza plaćanja nastala u vrijeme kada kreditna institucija nije ispunjavala zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i** **– provoditi plaćanja po instrumentima dodatnog osnovnog kapitala.** (4) Raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom u smislu stavaka 1. i 3. ovoga članka uključuju sljedeće: – isplatu dividendi u novcu – raspodjelu potpuno ili djelomično plaćenih bonusnih dionica ili drugih instrumenata kapitala navedenih u članku 26. stavku 1. točki a) Uredbe (EU) br. 575/2013 – otkup ili kupnju vlastitih dionica ili drugih instrumenata kapitala kreditne institucije iz članka 26. stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 575/2013 – otplatu iznosa uplaćenih u vezi s instrumentima kapitala iz članka 26. stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 575/2013 i – raspodjelu stavki iz članka 26. stavka 1. točaka od (b) do (e) Uredbe (EU) br. 575/ 2013. **(5) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj najmanje u visini kako je**		e kapitala (NN 4/2021) članak/članci 6.

umanjeno za (c)iznose koji bi se plaćali u obliku poreza ako bi se stavke iz točaka (a) i (b) ovog stavka zadržale. 6. Faktor se određuje na sljedeći način: (a)ako redovni osnovni kapital koji održava institucija, a koji se ne upotrebljava za ispunjavanje bilo kojeg od kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i dodatnog kapitalnog zahtjeva za rješavanje rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge određenog u članku 104. stavku 1. točki (a) ove Direktive, iskazan kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunanog u skladu s člankom 92. stavkom 3. te uredbe spada u prvi (odnosno najniži) kvartil zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, faktor iznosi 0; (b)ako redovni osnovni kapital koji održava institucija, a koji se ne upotrebljava za ispunjavanje bilo kojeg od kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i dodatnog kapitalnog zahtjeva za rješavanje rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge određenog u članku 104. stavku 1. točki (a) ove Direktive, iskazan kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunanog u skladu s člankom 92. stavkom 3. te uredbe spada u drugi kvartil zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, faktor iznosi 0,2; (c)ako redovni osnovni kapital koji održava institucija, a koji se ne upotrebljava za ispunjavanje kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i dodatnog kapitalnog zahtjeva za rješavanje rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge određenog u članku 104. stavku 1. točki (a) ove Direktive, iskazan kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunanog u skladu s člankom 92. stavkom 3. te uredbe spada u treći kvartil zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, faktor iznosi 0,4; (d)ako redovni osnovni kapital koji održava institucija, a koji se ne upotrebljava za ispunjavanje kapitalnih zahtjeva navedenih u	**propisano ovim Zakonom, ne smije radnjama iz stavka 3. ovoga članka raspodjeljivati iznos koji prelazi najveći raspodjeljiv iznos izračunat u skladu sa stavkom 2. ovoga članka.** (6) Kreditna institucija koja ispunjava zahtjeve za zaštitni sloj omjera financijske poluge na temelju članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ne smije provoditi raspodjele u vezi s osnovnim kapitalom ako to smanjuje osnovni kapital do razine na kojoj se više ne ispunjava zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge. (7) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge dužna je izračunati najveći raspodjeljivi iznos u vezi s omjerom financijske poluge (u daljnjem tekstu: L- MDA) u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 10. ovoga članka te o izračunanom raspodjeljivom iznosu bez odgode izvijestiti Hrvatsku narodnu banku. (8) Kreditna institucija iz stavka 7. ovoga članka ne smije prije nego što izračuna L-MDA učiniti sljedeće: – provoditi raspodjelu u vezi s redovnim osnovnim kapitalom – stvoriti obvezu isplate varijabilnog primitka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti ili isplatiti varijabilne primitke ako je obveza plaćanja nastala u vrijeme kada kreditna institucija nije ispunjavala zahtjeve za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz stavka 6. ovoga članka i – provoditi plaćanja u vezi s instrumentima dodatnog osnovnog kapitala. (9) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge odnosno ako ga ne		

članku 92. stavku 1. točkama (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i dodatnog kapitalnog zahtjeva za rješavanje rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge određenog u članku 104. stavku 1. točki (a) ove Direktive, iskazan kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunanog u skladu s člankom 92. stavkom 3. te uredbe spada u četvrti (odnosno najviši) kvartil zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, faktor iznosi 0,6; Donje i gornje granice svakog kvartila distribucije zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj izračunavaju se na sljedeći način:  pri čemu je: Qn = redni broj odnosnog kvartila.”;	prelazi, ne smije radnjama iz stavka 8. ovoga članka raspodijeliti iznos koji prelazi L-MDA izračunan u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 10. ovoga članka. **(10) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje način izračuna MDA-a i L-MDA-a.**		
5 umeću se sljedeći članci: 2. „Članak 141.a Neispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj Smatra se da institucija ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj za potrebe članka 141., ako iznos i kvaliteta regulatornog kapitala kojima ta institucija raspolaže nisu dostatni za istodobno ispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj i svakog od sljedećih zahtjeva: (a)iz članka 92. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 te dodatnog kapitalnog zahtjeva za rješavanje rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge na temelju članka 104. stavka 1.	*Neispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj* Članak 251. **U smislu članka 250. stavaka 1. do 5. ovoga Zakona smatra se da kreditna institucija ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ako iznos i kvaliteta regulatornog kapitala kojima ta kreditna institucija raspolaže nisu dostatni za istodobno ispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj i svakog od sljedećih zahtjeva:** **– iz članka 92. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 te zahtjeva za dodatni regulatorni kapital**	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o zaštitnim slojevima kapitala i mjerama za očuvanj

točke (a) ove Direktive; (b)iz članka 92. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 te dodatnog kapitalnog zahtjeva za rješavanje rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge na temelju članka 104. stavka 1. točke (a) ove Direktive; (c)iz članka 92. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 te dodatnog kapitalnog zahtjeva za rješavanje rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge na temelju članka 104. stavka 1. točke (a) ove Direktive.  Članak 141.b Ograničenje raspodjela u slučaju neispunjavanja zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge 1. Institucija koja ispunjava zahtjeve za zaštitni sloj omjera financijske poluge na temelju članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ne obavlja raspodjelu u vezi s osnovnim kapitalom u mjeri u kojoj bi to redovni osnovni kapital smanjio na razinu na kojoj zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge više ne bi bio ispunjen. 2. Institucija koja ne ispunjava zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge izračunava najveći raspodjeljivi iznos u vezi s omjerom financijske poluge (L-MDA) u skladu sa stavkom 4. i obavješćuje nadležno tijelo o tome. Ako se primjenjuje prvi podstavak, institucija ne poduzima ni jednu od sljedećih aktivnosti prije nego što izračuna L-MDA: (a) raspodjelu u vezi s redovnim osnovnim kapitalom; (b)stvaranje obveze isplate varijabilnog primitka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti ili isplatu varijabilnog primitka ako je obveza plaćanja nastala u trenutku kada institucija nije ispunjavala zahtjeve za kombinirani zaštitni sloj; ili	**koji je Hrvatska narodna banka naložila na temelju članka 107. ovoga Zakona, a koji se koriste za pokrivanje rizika, osim rizika prekomjerne financijske poluge** **– iz članka 92. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 te zahtjeva za dodatni regulatorni kapital koji je Hrvatska narodna banka naložila na temelju članka 107. ovoga Zakona, a koji se koriste za pokrivanje rizika, osim rizika prekomjerne financijske poluge i** **– iz članka 92. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 te zahtjeva za dodatni regulatorni kapital koji je Hrvatska narodna banka naložila na temelju članka 107. ovoga Zakona, a koji se koriste za pokrivanje rizika, osim rizika prekomjerne financijske poluge.** *Raspodjele u slučaju neispunjavanja zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj i zaštitni sloj omjera financijske poluge* Članak 254. (1) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili zaštitni sloj omjera financijske poluge, a namjerava raspodijeliti određeni dio dobiti raspoložive za raspodjelu ili provesti radnje iz članka 250. stavaka 3. i 8. ovoga Zakona, dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i dostaviti sljedeće informacije: 1. iznos kapitala kreditne institucije, iskazan po sljedećim vrstama: a) redovni osnovni kapital b) dodatni osnovni kapital c) dopunski kapital		e kapitala (NN 4/2021) članak/članci 7.

(c)izvršenje plaćanja u vezi s instrumentima dodatnog osnovnog kapitala. 3. Ako ne ispuni zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge odnosno ako ga ne premaši, institucija ne smije raspodijeliti iznos veći od L-MDA izračunanog u skladu sa stavkom 4., putem bilo koje od aktivnosti iz stavka 2. drugog podstavka točaka (a), (b) i (c). 4. Institucije izračunavaju L-MDA množenjem zbroja izračunanog u skladu sa stavkom 5. faktorom određenim u skladu sa stavkom 6. L-MDA umanjuje se za svaki iznos koji proizlazi iz bilo koje od aktivnosti iz stavka 2., drugog podstavka točaka (a), (b) ili (c). 5. Zbroj koji se množi u skladu sa stavkom 4. sastoji se od: (a)bilo koje dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine koja nije uključena u redovni osnovni kapital na temelju članka 26. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 koja je umanjena za svaku raspodjelu dobiti ili svako plaćanje u vezi s aktivnostima iz ovog članka stavka 2. drugog podstavka točaka (a), (b) ili (c); uvećano za (b)bilo koje dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koja nije uključena u redovni osnovni kapital na temelju članka 26. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 koja je umanjena za svaku raspodjelu dobiti ili svako plaćanje u vezi s aktivnostima iz ovog članka stavka 2. drugog podstavka točaka (a), (b) ili (c); umanjeno za (c)iznose koji bi se plaćali u obliku poreza ako bi se stavke iz točaka (a) i (b) ovog stavka zadržale. 6. Faktor iz stavka 4. određuje se na sljedeći način: (a)ako redovni osnovni kapital koji održava institucija, a koji se ne	2. iznos dobiti tekuće godine ostvarene tijekom i na kraju poslovne godine 3. najveći raspodjeljiv iznos izračunat u skladu s člankom 250. stavcima 2., 7. i 10. ovoga Zakona 4. iznos dobiti raspoložive za raspodjelu koju namjerava rasporediti na sljedeće stavke: a) isplatu dividendi b) otkup dionica c) plaćanja po instrumentima dodatnog osnovnog kapitala d) isplatu varijabilnih primitaka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti, stvaranjem nove obveze plaćanja ili plaćanjem na temelju obveze koja je nastala u vrijeme kada kreditna institucija nije ispunjavala zahtjev za kombinirani zaštitni sloj. (2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i održavati sustave kojima osigurava točan izračun iznosa dobiti raspoložive za raspodjelu, MDA i L-MDA, a tu je točnost dužna na zahtjev Hrvatske narodne banke dokazati. *Neispunjavanje zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge* Članak 252. U smislu članka 250. stavaka 6. do 9. ovoga Zakona smatra se da kreditna institucija ne ispunjava zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge ako iznos i kvaliteta regulatornog kapitala kojima ta kreditna institucija raspolaže nisu dostatni za istodobno ispunjavanje zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge i svakog od sljedećih zahtjeva: – iz članka 92. stavka 1. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 te zahtjeva za dodatni regulatorni kapital koji je Hrvatska narodna banka naložila na temelju članka 107.		

upotrebljava za ispunjavanje zahtjeva na temelju članka 92. stavka 1. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 i na temelju članka 104. stavka 1. točke (a) ove Direktive pri rješavanju rizika prekomjerne financijske poluge koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, iskazan kao postotni udio mjere ukupne izloženosti izračunane u skladu s člankom 429. stavkom 4. te uredbe pripada u prvi (odnosno najniži) kvartil zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge, faktor iznosi 0; (b) ako redovni osnovni kapital koji održava institucija, a koji se ne upotrebljava za ispunjavanje zahtjevâ na temelju članka 92. stavka 1. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 i na temelju članka 104. stavka 1. točke (a) ove Direktive pri rješavanju rizika prekomjerne financijske poluge koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, iskazan kao postotni udio mjere ukupne izloženosti izračunane u skladu s člankom 429. stavkom 4. te uredbe pripada u drugi kvartil zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge, faktor iznosi 0,2; (c) ako redovni osnovni kapital koji održava institucija, a koji se ne upotrebljava za ispunjavanje zahtjevâ na temelju članka 92. stavka 1. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 i na temelju članka 104. stavka 1. točke (a) ove Direktive pri rješavanju rizika prekomjerne financijske poluge koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, iskazan kao postotni udio mjere ukupne izloženosti izračunane u skladu s člankom 429. stavkom 4. te uredbe pripada u treći kvartil zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge, faktor iznosi 0,4; (d) ako redovni osnovni kapital koji održava institucija, a koji se ne upotrebljava za ispunjavanje zahtjevâ na temelju članka 92. stavka 1. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 i na temelju članka 104. stavka 1. točke (a) ove Direktive pri rješavanju rizika prekomjerne financijske poluge koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, iskazan kao postotni udio mjere ukupne izloženosti izračunane u skladu s člankom 429. stavkom 4. te uredbe pripada u četvrti (odnosno najviši) kvartil zahtjeva za zaštitni	ovoga Zakona za pokrivanje rizika prekomjerne financijske poluge i – iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013 te zahtjeva za dodatni regulatorni kapital koji je Hrvatska narodna banka naložila na temelju članka 107. ovoga Zakona za pokrivanje rizika prekomjerne financijske poluge.		

sloj omjera financijske poluge, faktor iznosi 0,6. Donje i gornje granice svakog kvartila zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge izračunavaju se na sljedeći način: pri čemu je: Qn = redni broj odnosnog kvartila. 7. Ograničenja koja su određena ovim člankom primjenjuju se samo na plaćanja koja dovode do smanjenja osnovnog kapitala ili smanjenja dobiti te ako suspenzija plaćanja ili neizvršenje plaćanja ne predstavljaju nastanak statusa neispunjavanja obveza ili uvjet za početak postupka na temelju propisa o nesolventnosti koji su primjenjivi na instituciju. 8. Ako institucija ne ispuni zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i namjerava raspodijeliti bilo koji dio svoje raspoložive dobiti ili poduzeti neku aktivnost iz stavka 2. drugog podstavka točaka (a), (b) i (c) ovog članka, ona obavješćuje nadležno tijelo i pruža informacije navedene u članku 141. stavku 8., uz iznimku njegove točke (a) podtočke iii., i L-MDA izračunan u skladu sa stavkom 4. ovog članka. 9. Institucije uspostavljaju aranžmane za osiguravanje točnog izračuna iznosa dobiti raspoložive za raspodjelu i L-MDA-a te su točnost tih aranžmana u mogućnosti dokazati na zahtjev nadležnog tijela. 10. Za potrebe stavaka 1. i 2. ovog članka raspodjela u vezi s osnovnim kapitalom uključuje bilo koju od stavaka navedenih u članku 141.			

stavku 10. Članak 141.c Neispunjavanje zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge Smatra se da institucija ne ispunjava zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge za potrebe članka 141.b ove Direktive ako nema osnovni kapital u iznosu potrebnom za istodobno ispunjavanje zahtjeva utvrđenog u članku 92. stavku 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i zahtjeva utvrđenog u članku 92. stavku 1. točke (d) te uredbe i članku 104. stavku 1. točki (a) ove Direktive pri rješavanju rizika prekomjerne financijske poluge koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013.”;			
53.u članku 142. stavku 1. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „1. Ako institucija ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj, ili, ako je to primjenjivo, zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge, ona izrađuje plan za očuvanje kapitala i podnosi ga nadležnom tijelu najkasnije u roku od pet radnih dana nakon što je ustanovila da neće uspjeti ispuniti taj zahtjev, osim ako nadležno tijelo odobri produljenje tog roka u trajanju od najviše 10 dana.”; 54.u članku 143. stavku 1. točka (c) zamjenjuje se sljedećim: „(c)opće kriterije i metodologije kojima se koriste pri provjeri i ocjeni iz članka 97., među ostalim kriterije za primjenu načela proporcionalnosti kako je navedeno u članku 97. stavku 4.;”;	*Plan za očuvanje kapitala* Članak 255. **(1) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili zaštitni sloj omjera financijske poluge dužna je izraditi plan za očuvanje kapitala i dostaviti ga Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije u roku od pet radnih dana nakon što je ustanovila da ne ispunjava taj zahtjev.** **(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može na zahtjev kreditne institucije odobriti dostavu plana za očuvanje kapitala u roku od najviše 10 radnih dana uzimajući u obzir opseg i složenost poslova koje ta kreditna institucija obavlja.** (3) Plan za očuvanje kapitala mora sadržavati sljedeće: – procjene prihoda i rashoda te projekciju bilance – mjere za povećanje stopa kapitala kreditne institucije – plan i vremenski okvir za povećanje regulatornoga	U potpunosti preuzeto	

	kapitala kako bi se u cijelosti ispunio zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili ako je to primjenjivo zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge. (4) Hrvatska narodna banka može od kreditne institucije zahtijevati i druge podatke koje smatra potrebnima za provođenje procjene iz stavka 5. ovoga članka. (5) Hrvatska narodna banka procjenjuje plan za očuvanje kapitala te ga odobrava samo ako smatra vrlo vjerojatnim da će se provođenjem plana očuvati kapital ili prikupiti dovoljno dodatnoga kapitala koji bi kreditnoj instituciji omogućio ispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj ili ako je to primjenjivo zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge u roku koji Hrvatska narodna banka smatra primjerenim. (6) Ako Hrvatska narodna banka ne odobri plan za očuvanje kapitala u skladu sa stavkom 5. ovoga članka, poduzet će jednu ili obje sljedeće mjere: – naložit će kreditnoj instituciji da poveća regulatorni kapital do određenih razina u određenim rokovima – na osnovi svojih ovlasti u skladu s člankom 185. ovoga Zakona, naložit će stroža ograničenja raspodjele od onih iz članaka 250. do 254. ovoga Zakona. (7) Ako kreditna institucija namjerava poduzeti druge mjere za povećanje stopa kapitala odnosno ako namjerava promijeniti vremenski okvir za povećanje regulatornoga kapitala sadržanog u odobrenom planu za očuvanje kapitala, dužna je o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i dostaviti izmijenjeni plan za očuvanje kapitala koji Hrvatska narodna banka procjenjuje i odobrava u skladu sa stavkom 5. ovoga članka.		

	Javno objavljivanje informacija Hrvatske narodne banke Članak 172. (1) Hrvatska narodna banka dužna je javno objaviti sljedeće informacije: 1. tekstove zakona, odluka, uputa i općih smjernica u području bonitetne regulative, a koji su doneseni u Republici Hrvatskoj 2. način korištenja mogućnostima i diskrecijskim pravima navedenima u propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije 3. opće kriterije i metodologije koje primjenjuje pri superviziji kreditnih institucija iz članka 99. ovoga Zakona i kriterije za primjenu načela razmjernosti kako je navedeno u članku 98. stavku 4. ovoga Zakona 4. agregirane statističke podatke o ključnim aspektima provedbe bonitetnog okvira koje je Hrvatska narodna banka prikupila na temelju propisa uključujući broj i vrstu naloženih supervizorskih mjera te o izrečenim upravnim sankcijama i kaznama za povrede i pravomoćnim prekršajnim kaznama propisane ovim Zakonom. - (2) Informacije iz stavka 1. ovoga članka objavit će se na način koji omogućuje usporedbu između pristupa prihvaćenih od nadležnih tijela u različitim državama članicama, redovito će se ažurirati i biti će dostupne na internetskim stranicama Hrvatske narodne banke.		

	(3) Osim informacija iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može objaviti i druge informacije iz svoje nadležnosti. (4) Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama objavljuje odluke o izrečenim pravomoćnim prekršajnim kaznama temeljem ovog Zakona kreditnim institucijama, odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama, a koje su izrekli općinski sudovi i druga tijela nadležna za vođenje prekršajnih postupaka, a koje su donesene u postupcima u kojima je Hrvatska narodna banka ovlašteni tužitelj. (5) Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama objavljuje odluke o svakoj izrečenoj novčanoj kazni temeljem ovog Zakona, a koja je izrečena kreditnoj instituciji, odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama, a koje su donesene u postupku izricanja upravne sankcije. (6) Odluke iz stavaka 4. i 5. ovoga članka objavljuju bez odgode, a nakon što je osoba kojoj je izrečena novčana kazna o tome obaviještena. (7) Ako je protiv rješenja kojim je izrečena novčana kazna podnesena tužba, Hrvatska narodna banka će bez odgode objaviti svaku informaciju o podnesenim pravnim lijekovima i tijeku postupka. (8) Hrvatska narodna banka može objaviti rješenje koje donosi u izvršavanju svojih ovlasti uz koje je tada dužna objaviti i odluku upravnog suda donesenu povodom tužbe na to rješenje.		

	(9) Podaci koji predstavljaju bankovnu tajnu na temelju odredbi ovoga Zakona izuzet će se od objava iz stavaka 4. i 5. ovoga članka. (10) Odluke o izrečenim pravomoćnim prekršajnim kaznama i izrečenim novčanim kaznama kreditnim institucijama i odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama Hrvatska narodna banka objavit će na anonimizirani način u sljedećim slučajevima: 1. ako je izrečena fizičkoj osobi, a Hrvatska narodna banka je prethodno procijenila da objava osobnog podataka nije razmjerna 2. ako bi objavljivanje ugrozilo stabilnost financijskog tržišta ili su u tijeku istražne radnje u kaznenom postupku 3. ako bi objavljivanje za uključenu kreditnu instituciju, odgovornu osobu kreditne institucije, ili ostalu osobu prouzročilo nerazmjernu štetu koju je moguće utvrditi ili 4. ako su nastupile pravne posljedice rehabilitacije. (11) Objave iz stavaka 4., 5., 7. i 10. ovoga članka ostaju na internetskim stranicama najmanje pet godina. (12) Iznimno od stavka 6. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može odgoditi objavu odluke o izrečenoj pravomoćnoj prekršajnoj kazni ili izrečenoj novčanoj kazni ako procijeni da će okolnosti iz stavka 10. ovoga članka prestati u razumnom roku. (13) Hrvatska narodna banka kao nadležno i imenovano tijelo temeljem ovoga Zakona će informacije iz stavaka 4., 5., 7. i 10. ovoga članka, članka 244. stavka 5., te		

	članka 269. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona učiniti dostupnim na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o uspostavi jedinstvene europske pristupne točke za centralizirani pristup javno dostupnim informacijama koje su od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/2859). (14) Hrvatska narodna banka će osigurati da informacije iz stavka 13. ovoga članka ispunjavaju sljedeće zahtjeve: 1. dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 2. priloženi su im sljedeći metapodaci: − sva imena odnosno nazivi fizičke ili pravne osobe odnosno kreditne institucije na koju se informacije odnose − identifikacijski broj kreditne institucije, kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točke (b) Uredbe (EU) 2023/2859 − vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) Uredbe (EU) 2023/2859 − naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke.		

55.članak 146. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 146. Provedbeni akti U skladu s postupkom pregleda iz članka 147. stavka 2., izmjena iznosa inicijalnog kapitala, propisanog u članku 12. i glavi IV. kako bi se uzela u obzir kretanja u gospodarskom i monetarnom području donosi se provedbenim aktom.”; 56.nakon članka 159. umeće se sljedeće poglavlje: „POGLAVLJE 1.a Prijelazne odredbe o financijskim holdinzima i mješovitim financijskim holdinzima Članak 159.a Prijelazne odredbe o odobravanju financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga Matični financijski holdinzi i matični mješoviti financijski holdinzi koji već postoje 27. lipnja 2019. podnose zahtjev za odobrenje u skladu s člankom 21.a do 28. lipnja 2021. Ako financijski holding ili mješoviti financijski holding ne podnese zahtjev za odobrenje do 28. lipnja 2021., poduzimaju se odgovarajuće mjere na temelju članka 21.a stavka 6. Tijekom prijelaznog razdoblja iz prvog stavka ovog članka, nadležna tijela imaju sve potrebne nadzorne ovlasti koje su im dodijeljene ovom Direktivom u vezi s financijskim holdinzima ili mješovitim financijskim holdinzima koji podliježu odobrenju u skladu s člankom 21.a za potrebe konsolidiranog nadzora.”; 57.u članku 161. dodaje se sljedeći stavak:		Nije potrebno preuzimanje	Članak je bio preuzet Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama NN 146/2020 (članak 133. - prijelazne i završne odredbe) Te odredbe bile su vezane uz jednokratne rokove usklađivanja iz prethodn

„10. Komisija do 31. prosinca 2023. preispituje provedbu i primjenu nadzornih ovlasti iz članka 104. stavka 1. točaka (j) i (l) te o tome izrađuje izvješće koje podnosi Europskom parlamentu i Vijeću.”			og zakonodavnog okvira, koji su u međuvremenu istekli i ispunjeni. Budući da više nemaju pravni učinak niti praktičnu svrhu, u novom zakonu ih nije potrebno ponovno propisivati.
Članak 2. Prenošenje 1. Države članice do 28. prosinca 2020. donose i objavljuju mjere koje su potrebne radi usklađivanja s ovom Direktivom. One o tome odmah obavješćuju Komisiju. One te mjere primjenjuju od 29. prosinca 2020. Međutim, odredbe	*Preuzimanje i provedba pravnih akata Europske unije* Članak 2. (1) Ovim se Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzimaju sljedeći akti Europske unije: 1. Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih	U potpunosti preuzeto	

potrebne za usklađivanje s izmjenama navedenima u članku 1. točki 21. i točki 29. podtočkama (a), (b) i (c) ove Direktive u pogledu članka 84. i članka 98. stavaka 5. i 5.a Direktive 2013/36/EU počinju se primjenjivati od 28. lipnja 2021., a odredbe potrebne za usklađivanje s izmjenama navedenima u članku 1. točkama 52. i 53.ove Direktive u pogledu članaka 141.b, 141.c i članka 142. stavka 1. Direktive 2013/36/EU počinju primjenjivati 1. siječnja 2022. Kada države članice donose te mjere, one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave. Načine tog upućivanja određuju države članice. 2. Države članice Komisiji priopćuju tekst glavnih odredaba nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva.	institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.) **2. Direktiva (EU) 2019/878 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, financijskih holdinga, mješovitih financijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlasti te mjera za očuvanje kapitala (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.)** 3. Direktiva (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019 o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.) 4. Direktiva (EU) 2024/2994 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2013/36/EU i (EU) 2019/2034 u pogledu tretmana koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama te rizika druge ugovorne strane za transakcije izvedenicama čije poravnanje obavlja središnja druga ugovorna strana (Tekst značajan za EGP) (SL L 2994, 4. 12. 2024.) 5. Direktiva Vijeća 89/117/EEZ od 13. veljače 1989. o obvezama podružnica osnovanih u državi članici kreditnih i financijskih institucija koje imaju sjedište izvan te države članice, u pogledu objavljivanja godišnjih		

	računovodstvenih dokumenata (SL L 44, 16. 2. 1989.) 6. Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014.). 7. Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12. 6. 2014., u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/59/EU) 8. Direktiva (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava (SL L 150, 7. 6. 2019.) 9. Direktiva (EU) 2022/2556 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 i (EU) 2016/2341 u pogledu digitalne operativne otpornosti za financijski sektor (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27. 12. 2022.) 10. Direktiva (EU) 2023/2864 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o izmjeni određenih direktiva u pogledu uspostave i funkcioniranja jedinstvene europske pristupne točke (Tekst značajan za EGP) (SL L, 20. 12. 2023.)		

	11. Direktiva (EU) 2024/1619 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (Tekst značajan za EGP) (SL L, 19. 6. 2024.). (2) Ovim se Zakonom osigurava provedba sljedećih akata Europske unije: 1. [AJ2] Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.) kako je posljednji put izmijenjena Uredbom (EU) 2024/2987 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni uredaba (EU) br. 648/2012, (EU) br. 575/2013 i (EU) 2017/1131 u pogledu mjera za ublažavanje prekomjernih izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama trećih zemalja i poboljšanje učinkovitosti tržišta poravnanja u Uniji (Tekst značajan za EGP) (SL L 2987, 4. 12. 2024.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 575/2013) 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o posebnim zahtjevima u vezi zakonske revizije subjekata od javnog interesa i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2005/909/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 158, 27. 5. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 537/2014)		

	3. Uredbe Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (SL L 287, 29. 10. 2013.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 1024/2013) 4. Uredbe (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar Jedinstvenog nadzornog mehanizma između Europske središnje banke i nacionalnih nadležnih tijela te s nacionalnim imenovanim tijelima (Okvirna uredba o SSM-u) (SL L 141/1, 14. 5. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 468/2014) 5. Uredbe (EU) 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30. 7. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 806/2014).		
Članak 3. Stupanje na snagu Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.		Nije potrebno preuzimanje	Člankom se propisuje stupanje na snagu Direktive.

Članak 4. Adresati Ova je Direktiva upućena državama članicama.		Nije potrebno preuzimanje	Člankom se propisuje kome je Direktiva upućena.

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. **Naziv propisa Europske unije**
   Direktiva (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava te Direktive 98/26/EZ

2. **Naziv prijedloga propisa**
   Zakon o kreditnim institucijama

3. Usklađenost odredbi propisa Europske unije (sekundarni izvori prava) s odredbama prijedloga propisa

a)	b)	c)	d)
Odredbe propisa Europske unije	**Odredbe prijedloga propisa**	**Je li sadržaj odredbe propisa Europske unije u potpunosti preuzet u odredbu prijedloga**	**Obrazloženje (ako sadržaj odredbe propisa Europske unije nije preuzet ili je djelomično preuzet u**

		propisa?	**odredbu prijedloga propisa)**
Članak 1. Izmjena Direktive 2014/59/EU Direktiva 2014/59/EU mijenja se kako slijedi: 1.u članku 2. stavak 1. mijenja se kako slijedi: (a)točka 5. zamjenjuje se sljedećim: „5.„društvo kćer" znači društvo kćer kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 16. Uredbe (EU) br. 575/2013, a za potrebe primjene članaka 7., 12., 17., 18., od 45. do 45.m, od 59. do 62., 91. i 92. ove Direktive na sanacijske grupe iz točke 83.b podtočke (b) ovog stavka uključuje, kada i ako je to primjereno, kreditne institucije koje su stalno povezane sa središnjim tijelom, samo središnje tijelo te njihova društva kćeri, uzimajući u obzir način na koji takve sanacijske grupe ispunjavaju članak 45.e stavak 3. ove Direktive; 5.a„značajno društvo kći" znači značajno društvo kći kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki (135) Uredbe (EU) br. 575/2013;"; (b)umeće se sljedeća točka: „68.a„redovni osnovni kapital" znači redovni osnovni kapital kako je izračunan u skladu s člankom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013;"; (c)u točki 70. riječi „prihvatljive obveze" zamjenjuju se riječima „obveze prihvatljive za bail-in"; (d)točka 71. zamjenjuje se sljedećim: „71.„obveze prihvatljive za bail-in" znači obveze i instrumenti kapitala koji nisu instrumenti redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala ni dopunskog kapitala institucije ili		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 4.

subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) te koji nisu isključeni iz područja primjene bail-in instrumenta na temelju članka 44. stavka 2.; 71.a„prihvatljive obveze” znači obveze prihvatljive za bail-in koje ispunjavaju, ovisno o tome što je primjenjivo, uvjete iz članka 45.b ili članka 45.f stavka 2. točke (a) ove Direktive te instrumenti dopunskog kapitala koji ispunjavaju uvjete iz članka 72.a stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013; 71.b„podređeni prihvatljivi instrumenti” znači instrumenti koji ispunjavaju sve uvjete iz članka 72.a Uredbe (EU) br. 575/2013, osim članka 72.b stavaka od 3. do 5. te uredbe;”; (e)umeću se sljedeće točke: „83.a‚sanacijski subjekt’ znači: (a)pravna osoba s poslovnim nastanom u Uniji za koju, u skladu s člankom 12., sanacijsko tijelo odredi da je subjekt u odnosu na koji plan sanacije predviđa mjeru sanacije; ili (b)institucija koja nije dio grupe koja podliježe konsolidiranom nadzoru na temelju članaka 111. i 112. Direktive 2013/36/EU, u odnosu na koju plan sanacije sastavljen na temelju članka 10. ove Direktive predviđa mjeru sanacije; 83.b‚sanacijska grupa’ znači: (a)sanacijski subjekt i njegova društva kćeri koja nisu: i. sama po sebi sanacijski subjekti; ii. društva kćeri drugih sanacijskih subjekata; ili iii.subjekti koji imaju poslovni nastan u trećoj zemlji te nisu uključeni u sanacijsku grupu u skladu s planom sanacije i njihova društva kćeri; ili (b)kreditne institucije koje su stalno povezane sa središnjim tijelom i samo središnje tijelo ako je najmanje jedna od tih kreditnih institucija ili središnje tijelo sanacijski subjekt, te njihova društva kćeri. 83.c‚globalna sistemski važna institucija’ ili ‚GSV institucija’ znači GSV institucija kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki (133) Uredbe (EU) br. 575/2013;”; (f)dodaje se sljedeća točka: „109.„zahtjev za kombinirani zaštitni sloj” znači zahtjev za kombinirani zaštitni sloj kako je definiran u članku 128. točki 6. Direktive 2013/36/EU.”;			

2.članak 10. mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 6. dodaju se sljedeći podstavci: „Preispitivanje iz prvog podstavka ovog stavka vrši se nakon provedbe mjera sanacije ili izvršavanja ovlasti iz članka 59. Pri određivanju rokova iz stavka 7. točaka (o) i (p) ovog članka u okolnostima iz trećeg podstavka ovog stavka sanacijsko tijelo uzima u obzir rok za usklađivanje sa zahtjevom iz članka 104.b Direktive 2013/36/EU."; (b)u stavku 7. točke (o) i (p) zamjenjuju se sljedećim: „(o) zahtjevi iz članaka 45.e i 45.f i rok za postizanje te razine u skladu s člankom 45.m; (p)ako sanacijsko tijelo primjenjuje članak 45.b stavak 4., 5. ili 7., rok za usklađivanje sanacijskog subjekta u skladu s člankom 45.m;";		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 145/2024) članak/članci 3.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 17. i 19.

3.članak 12. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela za grupu, zajedno sa sanacijskim tijelima za društva kćeri i nakon savjetovanja sa sanacijskim tijelima za značajne podružnice u onoj mjeri u kojoj je to važno za značajnu podružnicu, izrađuju planove sanacije grupe. U planu sanacije grupe utvrđuju se mjere koje treba poduzeti u pogledu: (a) matičnog društva u Uniji; (b) društava kćeri koja su dio grupe i koja imaju poslovni nastan u Uniji; (c) subjekata iz članka 1. stavka 1. točaka (c) i (d); i (d)podložno glavi VI., društava kćeri koja su dio grupe i koja imaju poslovni nastan izvan Unije. U skladu s mjerama iz prvog podstavka planom sanacije za svaku se grupu utvrđuju sanacijski subjekti i sanacijske grupe.”; (b)stavak 3. mijenja se kako slijedi: i.točke (a) i (b) zamjenjuju se sljedećim: „(a)navodi mjere sanacije koje treba poduzeti u odnosu na sanacijske subjekte u scenarijima iz članka 10. stavka 3. i implikacije tih mjera sanacije na druge subjekte grupe iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d), na matično društvo i institucije kćeri; (aa)ako se grupa sastoji od više od jedne sanacijske grupe, navodi mjere sanacije koje treba poduzeti u odnosu na sanacijske subjekte svake sanacijske grupe te implikacije tih na mjera na oboje od sljedećeg: i. druge subjekte grupe koji su dio iste sanacijske grupe; ii. druge sanacijske grupe; (b)preispituje razmjer u kojem bi se mogli primijeniti instrumenti sanacije i izvršiti sanacijske ovlasti, u odnosu na sanacijske subjekte s poslovnim nastanom u Uniji, na koordiniran način, uključujući mjere kojima se trećoj strani olakšava kupnja cjelokupne grupe, zasebnih linija poslovanja ili aktivnosti koje pruža određen broj subjekata grupe ili pojedinih subjekata grupe ili sanacijskih grupa te utvrđuje sve moguće prepreke koordiniranoj sanaciji;”;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 18. i 20.

ii.točka (e) zamjenjuje se sljedećim: „(e)navodi sve dodatne mjere koje nisu navedene u ovoj Direktivi, a koje relevantna sanacijska tijela namjeravaju provesti u odnosu na subjekte unutar svake sanacijske grupe;”;			
4.članak 13. mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 4. iza prvog podstavka umeće se sljedeći podstavak: „Ako se grupa sastoji od više od jedne sanacijske grupe, planiranje mjera sanacije iz članka 12. stavka 3. točke (aa) uključuje se u zajedničku odluku kako se navodi u prvom podstavku ovog stavka.”; (b)u stavku 6. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „Ako sanacijska tijela ne donesu zajedničku odluku u roku od četiri mjeseca, svako sanacijsko tijelo nadležno za društvo kćer koje se ne slaže s planom sanacije za grupu donosi vlastitu odluku te prema potrebi određuje sanacijski subjekt i izrađuje i primjenjuje plan sanacije za sanacijsku grupu koja se sastoji od subjekata u njegovoj nadležnosti. Svaka od pojedinih odluka o neslaganju sanacijskih tijela detaljno je obrazložena, navodi razloge neslaganja s predloženim planom sanacije grupe i njome se uzimaju u obzir mišljenja i rezerve drugih sanacijskih tijela i nadležnih tijela. Svako sanacijsko tijelo o svojoj odluci obavješćuje ostale članove sanacijskog kolegija.”;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 18.
5.članak 16. mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 1. drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „Smatra se da je grupu moguće sanirati ako je izvediva i vjerojatna likvidacija subjekata grupe koju sanacijsko tijelo provodi u redovnom postupku u slučaju insolventnosti ili sanacija te grupe koju sanacijsko tijelo provodi primjenom instrumenata sanacije na sanacijske subjekte te grupe i izvršavanjem sanacijskih ovlasti u odnosu na njih, pritom izbjegavajući što je više moguće bilo kakve znatne štetne posljedice na financijske sustave u državama članicama u kojima se nalaze subjekti grupe ili podružnice, ili u drugim državama članicama odnosno u Uniji, uključujući širu financijsku nestabilnost ili događanja na razini cijelog sustava, s ciljem osiguravanja kontinuiteta		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 16.

ključnih funkcija koje ti subjekti grupe obavljaju, ako se pravodobno mogu jednostavno razdvojiti ili drugim načinima. Sanacijska tijela za grupu pravodobno obavješćuju EBA-u svaki put kada se smatra da grupu nije moguće sanirati.”; (b)dodaje se sljedeći stavak: „4. Države članice osiguravaju da, ako je grupa sastavljena od više od jedne sanacijske grupe, tijela iz stavka 1. procjenjuju mogućnost sanacije svake sanacijske grupe u skladu s ovim člankom. Procjena iz prvog podstavka ovog stavka provodi se uz procjenu mogućnosti sanacije cijele grupe i vrši u okviru postupka odlučivanja utvrđenom u članku 13.”;			
6 umeće se sljedeći članak: . „Članak 16.a Ovlast zabrane određenih raspodjela 1. Ako je subjekt u situaciji u kojoj ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj kada se on razmatra uz svaki od zahtjeva iz članka 141.a stavka 1. točaka (a), (b) i (c) Direktive 2013/36/EU, ali ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj kada se on razmatra uz zahtjeve iz članaka 45.c i 45.d ove Direktive pri izračunu u skladu s člankom 45. stavom 2. točkom (a) ove Direktive, sanacijsko tijelo tog subjekta ima ovlast, u skladu sa stavcima 2. i 3. ovog članka, subjektu zabraniti raspodjelu više od najvećeg raspodjeljivog iznosa u odnosu na minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze („M-MDA”) izračunan u skladu sa stavkom 4. ovog članka, s pomoću neke od sljedećih mjera:		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 145/2024) članak/članci 16.

(a) izvršenja raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom; (b)stvaranja obveze isplate varijabilnih primitaka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti ili isplate varijabilnog primitka ako je obveza plaćanja nastala u trenutku kada subjekt nije ispunjavao zahtjev za kombinirani zaštitni sloj; ili (c) provođenja plaćanja po instrumentima dodatnog osnovnog kapitala. Ako se subjekt nalazi u situaciji iz prvog podstavka, o tome odmah obavješćuje sanacijsko tijelo. 2. U situaciji iz stavka 1. sanacijsko tijelo nadležno za subjekt, nakon savjetovanja s nadležnim tijelom, bez nepotrebne odgode procjenjuje hoće li izvršiti ovlast iz stavka 1. uzimajući u obzir sve sljedeće elemente: (a) razlog, trajanje i razmjere neispunjenja te njegov učinak na mogućnost sanacije; (b)razvoj financijske situacije subjekta i vjerojatnost njegova ispunjavanja uvjeta iz članka 32. stavka 1. točke (a) u doglednoj budućnosti; (c)mogućnost da će subjekt moći osigurati usklađenost sa zahtjevima iz stavka 1. u razumnom roku; (d)ako subjekt nije u mogućnosti zamijeniti obveze koje više ne ispunjavaju kriterije prihvatljivosti ili dospijeća iz članaka 72.b i 72.c Uredbe (EU) br. 575/2013, ili članka 45.b ili članka 45.f stavka 2. ove Direktive, je li ta nemogućnost idiosinkrastična ili je uvjetovana smetnjama na razini tržišta; (e)je li izvršavanje ovlasti iz stavka 1. najprikladnije i najrazmjernije sredstvo za rješavanje situacije subjekta uzimajući u obzir njegov potencijalni učinak i na financijske uvjete i na mogućnost sanacije dotičnog subjekta. Sanacijsko tijelo ponovno procjenjuje potrebu izvršavanja ovlasti iz stavka 1. barem jedanput mjesečno, dok god je subjekt u situaciji iz stavka 1. 3. Ako sanacijsko tijelo utvrdi da je subjekt i dalje u situaciji iz stavka 1. devet mjeseci nakon što ga je subjekt izvijestio o takvoj situaciji, sanacijsko tijelo, nakon savjetovanja s nadležnim tijelom, izvršava ovlast iz stavka 1., osim ako sanacijsko tijelo na temelju procjene utvrdi da su ispunjena najmanje dva od sljedećih uvjeta: (a)neispunjenje je nastalo zbog ozbiljne smetnje u funkcioniraju financijskih tržišta, što dovodi do široko rasprostranjenog stresa financijskih tržišta u više segmenata financijskih tržišta; (b)smetnja iz točke (a) za posljedicu ima ne samo povećanu volatilnost cijena instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza subjekta ili povećane troškove subjekta,		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 10., 41. i 42.

nego dovodi i do potpunog ili djelomičnog zatvaranja tržištâ čime se subjektu onemogućuje izdavanje instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza na tim tržištima; (c) zatvaranje tržištâ iz točke (b) utvrđuje se ne samo za dotični subjekt, nego i za nekoliko drugih subjekata; (d) smetnjom iz točke (a) onemogućuje se dotičnom subjektu izdavanje instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza dovoljno za ispravljanje neispunjenja; ili (e) izvršavanje ovlasti iz stavka 1. dovodi do negativnih učinaka prelijevanja za dio bankovnog sektora, čime bi se moglo ugroziti financijsku stabilnost. Ako se primjenjuje iznimka iz prvog podstavka, sanacijsko tijelo o svojoj odluci obavješćuje nadležno tijelo i u pisanom obliku objašnjava svoju procjenu. Sanacijsko tijelo jedanput mjesečno ponavlja svoju procjenu toga primjenjuje li se iznimka iz prvog podstavka. 4. M-MDA izračunava se tako da se zbroj izračunan u skladu sa stavkom 5. množi faktorom određenim u skladu sa stavkom 6. M-MDA umanjuje se za svaki iznos koji proizlazi iz bilo koje mjere iz stavka 1. točke (a), (b) ili (c). 5. Zbroj koji se množi u skladu sa stavkom 4. sastoji se od: (a) bilo koje dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine koja nije uključena u redovni osnovni kapital na temelju članka 26. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 umanjeno za svaku raspodjelu dobiti ili svako plaćanje koji proizlaze iz mjera iz stavka 1. točke (a), (b) ili (c) ovog članka; uvećano za (b) bilo koju dobit tekuće godine ostvarenu na kraju poslovne godine koja nije uključena u redovni osnovni kapital na temelju članka 26. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 umanjeno za svaku raspodjelu dobiti ili svako plaćanje koji proizlaze iz mjera iz stavka 1. točke (a), (b) ili (c) ovog članka; umanjeno za (c) iznose koji bi se plaćali na osnovi poreza ako bi se stavke iz točaka (a) i (b) ovog stavka zadržale.			

6. Faktor iz stavka 4. određuje se na sljedeći način: (a)ako redovni osnovni kapital koji subjekt održava, a koji se ne upotrebljava za ispunjavanje nijednog od zahtjeva iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i članaka 45.c i 45.d ove Direktive, iskazan kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunanog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, spada u prvi (odnosno najniži) kvartil zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, faktor iznosi 0; (b)ako redovni osnovni kapital koji subjekt održava, a koji se ne upotrebljava za ispunjavanje nijednog od zahtjeva iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i članaka 45.c i 45.d ove Direktive, iskazan kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunanog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, spada u drugi kvartil zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, faktor iznosi 0,2; (c)ako redovni osnovni kapital koji subjekt održava, a koji se ne upotrebljava za ispunjavanje zahtjeva iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i članaka 45.c i 45.d ove Direktive, iskazan kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunanog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, spada u treći kvartil zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, faktor iznosi 0,4; (d)ako redovni osnovni kapital koji subjekt održava, a koji se ne upotrebljava za ispunjavanje zahtjeva iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i članaka 45.c i 45.d ove Direktive iskazan kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunanog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, spada u četvrti (odnosno najviši) kvartil zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, faktor iznosi 0,6. Donje i gornje granice svakog kvartila zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj izračunavaju se na sljedeći način: 			

pri čemu je „Qn” = redni broj odnosnog kvartila distribucije.”;			
7.članak 17. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Države članice osiguravaju da kada sanacijsko tijelo, na temelju procjene mogućnosti sanacije subjekta provedene u skladu s člancima 15. i 16., i nakon savjetovanja s nadležnim tijelom, utvrdi da postoje značajne prepreke mogućnostima sanacije tog subjekta, to sanacijsko tijelo o tom rezultatu pisanim putem obavješćuje dotični subjekt, nadležno tijelo i sanacijska tijela jurisdikcija u kojima se nalaze značajne podružnice.”; (b)stavci 3. i 4. zamjenjuju se sljedećim: „3. U roku od četiri mjeseca od primitka obavijesti u skladu sa stavkom 1. subjekt predlaže sanacijskom tijelu moguće mjere za rješavanje ili uklanjanje značajnih prepreka navedenih u obavijesti. Subjekt u roku od dva tjedna od primitka obavijesti u skladu sa stavkom 1. ovog članka predlaže sanacijskom tijelu moguće mjere i rok njihove provedbe kako bi se osiguralo da subjekt ispunjava uvjete iz članka 45.e ili 45.f ove Direktive i zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ako postoji značajna prepreka mogućnostima sanacije u bilo kojem od sljedećih slučajeva: (a)subjekt ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj kada se on razmatra uz svaki od zahtjeva iz članka 141.a stavka 1. točaka (a), (b) i (c) Direktive 2013/36/EU, ali ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj kada se on razmatra uz zahtjeve iz članaka 45.c i 45.d ove Direktive pri izračunu u skladu s člankom 45. stavkom 2. točkom (a) ove Direktive; ili (b)subjekt ne ispunjava zahtjeve iz članaka 92.a i 494. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili zahtjeve iz članaka 45.c i 45.d ove Direktive.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 10. i 22.

Rokom za provedbu predloženih mjera iz drugog podstavka uzimaju se u obzir razlozi za značajne prepreke. sanacijsko tijelo, nakon savjetovanja s nadležnim tijelom, procjenjuje jesu li mjere predložene na temelju prvog i drugog podstavka učinkovite za rješavanje ili uklanjanje dotične značajne prepreke. 4. Ako sanacijsko tijelo utvrdi da mjere koje je predložio subjekt u skladu sa stavkom 3. nisu učinkovite za rješavanje ili uklanjanje dotičnih prepreka, ono izravno ili neizravno putem nadležnog tijela zahtijeva od subjekta da poduzme alternativne mjere kojima se taj cilj može postići i pisanim putem o tim mjerama obavješćuje subjekt koji u roku od jednog mjeseca predlaže plan u skladu s tim mjerama. Pri određivanju alternativnih mjera sanacijsko tijelo obrazlaže zašto se mjerama koje je predložio subjekt ne bi mogle ukloniti prepreke mogućnosti sanacije i kako su predložene alternativne mjere razmjerne uklanjanju prepreka. Sanacijsko tijelo u obzir uzima prijetnju koju te prepreke mogućnosti sanacije predstavljaju za financijsku stabilnost i učinak mjera na poslovanje subjekta, njegovu stabilnost i mogućnost doprinosa gospodarstvu.”; (c)stavak 5. mijenja se kako slijedi: i.u točkama (a), (b), (d), (e), (g) i (h) riječ „institucija” zamjenjuje se riječju „subjekt” u odgovarajućem gramatičkom obliku; ii.umeće se sljedeća točka: „(ha)zahtijevati od institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) ili (d) ove Direktive da dostavi plan za ponovno usklađivanje sa zahtjevima iz članka 45.e ili 45.f ove Direktive izraženo kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunan u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i, ako je primjenjivo, sa zahtjevom za kombinirani zaštitni sloj i sa zahtjevima iz članka 45.e ili 45.f ove Direktive izraženo kao postotni udio mjere ukupne izloženosti iz članaka 429. i 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013;”; iii.točke (i), (j) i (k) zamjenjuju se sljedećim: „(i)zahtijevati od institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) da izda prihvatljive obveze za ispunjenje zahtjevâ iz članka 45.e ili članka 45.f;			

(j)zahtijevati od institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) da poduzme druge korake za ispunjenje minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze iz članka 45.e ili članka 45.f, između ostalog posebno da se pokuša ponovno dogovoriti o svim prihvatljivim obvezama, instrumentima dodatnog osnovnog kapitala ili instrumentima dopunskog kapitala koje je izdala odnosno izdao, s ciljem osiguravanja da svaka odluka sanacijskog tijela o otpisu ili konverziji te obveze ili instrumenta proizvodi učinke na temelju zakonodavstva jurisdikcije kojim se uređuju ta obveza ili instrument; (ja)kako bi se osigurala stalna usklađenost s člankom 45.e ili člankom 45.f, od institucije ili tijela iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) ili (d) zahtijevati promjenu profila dospijeća: i. instrumenata regulatornog kapitala, nakon dobivanja suglasnosti nadležnog tijela, i ii. prihvatljivih obveza iz članka 45.b i članka 45.f stavka 2. točke (a); (k)ako je subjekt društvo kćer mješovitog holdinga, zahtijevati da mješoviti holding osnuje zasebni financijski holding za kontrolu subjekta, ako je to potrebno da se olakša sanacija subjekta i izbjegne primjena instrumenata sanacije i izvršavanje ovlasti iz glave IV. koji bi imali negativan učinak na nefinancijski dio grupe.”; (d)stavak 7. zamjenjuje se sljedećim: „7. Prije određivanja bilo koje mjere iz stavka 4., sanacijsko tijelo, nakon savjetovanja s nadležnim tijelom i, prema potrebi, imenovanim nacionalnim makrobonitetnim tijelom, uzima u obzir mogući učinak tih mjera na određeni subjekt, unutarnje tržište za financijske usluge te na financijsku stabilnost u drugim državama članicama i cijeloj Uniji.”;			
8.u članku 18. stavci 1. do 7. zamjenjuju se sljedećim: „1. Sanacijsko tijelo za grupu zajedno sa sanacijskim tijelima za društva kćeri, nakon savjetovanja s kolegijem nadzornih tijela i sanacijskim tijelima jurisdikcija u kojima se nalaze značajne podružnice, u onoj mjeri u kojoj je to važno za značajnu podružnicu, razmatraju unutar sanacijskog kolegija procjenu koja se zahtijeva člankom 16. i poduzimaju sve razumne korake za postizanje zajedničke odluke o primjeni mjera određenih u skladu s člankom 17. stavkom 4. u odnosu na sve sanacijske subjekte i njihova društva kćeri koja su subjekti iz članka 1. stavka 1. i koja su dio grupe. 2. Sanacijsko tijelo za grupu, u suradnji s konsolidirajućim nadzornim tijelom i EBA-om u skladu s člankom 25. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010, priprema i podnosi izvješće matičnom društvu u Uniji i sanacijskim tijelima za društva kćeri, koja ga dostavljaju društvima kćerima u njihovoj nadležnosti, te sanacijskim tijelima jurisdikcija u kojima se nalaze značajne podružnice. Izvješće se		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 145/2024) članak/članci 5.

priprema nakon savjetovanja s nadležnim tijelima te se u njemu analiziraju značajne prepreke učinkovitoj primjeni instrumenata sanacije i izvršavanju sanacijskih ovlasti u odnosu na grupu i također u odnosu na sanacijske grupe ako se grupa sastoji od više od jedne sanacijske grupe. U izvješću se također razmatra učinak na model poslovanja grupe te preporučuju sve razmjerne i ciljane mjere koje su, prema mišljenju sanacijskog tijela za grupu, potrebne i odgovarajuće za uklanjanje tih prepreka. Ako je prepreka mogućnosti sanacije grupe povezana sa situacijom subjekta grupe iz članka 17. stavka 3. drugog podstavka, sanacijsko tijelo za grupu o svojoj procjeni te prepreke obavješćuje matično društvo u Uniji nakon savjetovanja sa sanacijskim tijelom nadležnim za sanacijski subjekt i sanacijskim tijelima njegovih institucija kćeri. 3. U roku od četiri mjeseca od datuma primitka izvješća matično društvo u Uniji može se očitovati i predložiti sanacijskom tijelu za grupu alternativne mjere kako bi se uklonile prepreke navedene u izvješću. Ako su prepreke navedene u izvješću povezane sa situacijom subjekta grupe iz članka 17. stavka 3. drugog podstavka ove Direktive, matično društvo u Uniji u roku od dva tjedna od datuma primitka obavijesti u skladu sa stavkom 2. drugim podstavkom ovog članka sanacijskom tijelu za grupu predlaže moguće mjere i rok njihove provedbe kako bi se osiguralo da subjekt grupe ispunjava zahtjeve iz članka 45.e ili 45.f ove Direktive izražene kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunan u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i, ako je primjenjivo, zahtjev za kombinirani zaštitni sloj te zahtjeve iz članaka 45.e i 45.f ove Direktive, izražene kao postotni udio mjere ukupne izloženosti iz članaka 429. i 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013. Rokom za provedbu predloženih mjera iz drugog podstavka uzimaju se u obzir razlozi za značajne prepreke. Sanacijsko tijelo, nakon savjetovanja s nadležnim tijelom, procjenjuje jesu li te mjere učinkovite za rješavanje ili uklanjanje značajne prepreke. 4. Sanacijsko tijelo za grupu o svakoj mjeri koju predloži matično društvo u Uniji obavješćuje konsolidirajuće nadzorno tijelo, EBA-u, sanacijska tijela za društva kćeri i sanacijska tijela jurisdikcija u kojima se nalaze značajne podružnice u onoj mjeri u kojoj je to važno za značajnu podružnicu. Sanacijska tijela za grupu i sanacijska tijela za društva kćeri, nakon savjetovanja s nadležnim tijelima i sanacijskim tijelima jurisdikcija u kojima se nalaze značajne podružnice, čine sve što je u njihovoj moći da donesu zajedničku odluku unutar sanacijskog kolegija koja se tiče			
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 10. i 23.

određivanja značajnih prepreka i, ako je to potrebno, procjene mjera koje je predložilo matično društvo u Uniji i mjera koje tijela zatraže u svrhu rješavanja ili uklanjanja prepreka, kojom se uzima u obzir mogući učinak mjera u svim državama članicama u kojima grupa djeluje. 5. Zajednička odluka donosi se u roku od četiri mjeseca od podnošenja svakog očitovanja matičnog društva u Uniji. Ako matično društvo u Uniji nije podnijelo nikakvo očitovanje, zajednička odluka donosi se u roku od jednog mjeseca nakon isteka četveromjesečnog razdoblja iz stavka 3. prvog podstavka. Zajednička odluka o prepreci mogućnosti sanacije povezanoj sa situacijom iz članka 17. stavka 3. drugog podstavka donosi se u roku od dva tjedna od podnošenja očitovanja matičnog društva u Uniji u skladu sa stavkom 3. ovog članka. Zajednička odluka mora biti obrazložena i navedena u dokumentu koji sanacijsko tijelo za grupu dostavlja matičnom društvu u Uniji. Na zahtjev sanacijskog tijela EBA može pomoći sanacijskim tijelima u donošenju zajedničke odluke u skladu s člankom 31. drugim stavkom točkom (c) Uredbe (EU) br. 1093/2010. 6. Ako se zajednička odluka ne donese u relevantnom roku iz stavka 5., sanacijsko tijelo za grupu donosi vlastitu odluku o odgovarajućim mjerama koje treba poduzeti u skladu s člankom 17. stavkom 4. na razini grupe. Odluka mora biti u cijelosti obrazložena i njome se uzimaju u obzir mišljenja i rezerve drugih sanacijskih tijela. Sanacijsko tijelo za grupu odluku dostavlja matičnom društvu u Uniji. Ako je na kraju relevantnog roka iz stavka 5. ovog članka, sanacijsko tijelo uputilo predmet naveden u stavku 9. ovog članka EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, sanacijsko tijelo za grupu odgađa svoju odluku i čeka bilo kakvu odluku koju EBA može donijeti u skladu s člankom 19. stavkom 3. te uredbe te donosi svoju odluku u skladu s odlukom EBA-e. Relevantan rok iz stavka 5. ovog članka smatra se rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA svoju odluku donosi u roku od jednog mjeseca. Predmet se ne upućuje EBA-i nakon isteka relevantnog roka iz stavka 5. ovog članka ili nakon što je donesena zajednička odluka. Ako EBA ne donese odluku, primjenjuje se odluka sanacijskog tijela za grupu.			

6.a Ako se zajednička odluka ne donese u relevantnom roku iz stavka 5. ovog članka, sanacijsko tijelo nadležno za dotični sanacijski subjekt donosi vlastitu odluku o odgovarajućim mjerama koje treba poduzeti u skladu s člankom 17. stavkom 4. na razini sanacijske grupe. Odluka iz prvog podstavka mora biti u cijelosti obrazložena i njome se uzimaju u obzir mišljenja i rezerve sanacijskih tijela drugih subjekata iste sanacijske grupe i sanacijskog tijela za grupu. Relevantno sanacijsko tijelo odluku dostavlja sanacijskom subjektu. Ako je na kraju relevantnog roka iz stavka 5. ovog članka sanacijsko tijelo uputilo predmet iz stavka 9. ovog članka EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, sanacijsko tijelo nadležno za sanacijski subjekt odgađa svoju odluku i čeka bilo kakvu odluku koju EBA može donijeti u skladu s člankom 19. stavkom 3. te uredbe te donosi svoju odluku u skladu s odlukom EBA-e. Relevantan rok iz stavka 5. ovog članka smatra se rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA svoju odluku donosi u roku od jednog mjeseca. Predmet se ne upućuje EBA-i nakon isteka relevantnog roka iz stavka 5. ovog članka ili nakon što je donesena zajednička odluka. Ako EBA ne donese odluku, primjenjuje se odluka sanacijskog tijela nadležnog za sanacijski subjekt. 7. Ako se ne donese zajednička odluka, sanacijska tijela za društva kćeri koja nisu sanacijski subjekti donose vlastite odluke o odgovarajućim mjerama koje društva kćeri trebaju pojedinačno donijeti u skladu s člankom 17. stavkom 4. Odluka mora biti u cijelosti obrazložena i njome se uzimaju u obzir mišljenja i rezerve drugih sanacijskih tijela. Odluka se dostavlja dotičnom društvu kćeri i sanacijskom subjektu iz iste sanacijske grupe, sanacijskom tijelu tog sanacijskog subjekta i, ako su različita, sanacijskom tijelu za grupu. Ako je na kraju relevantnog roka iz stavka 5. ovog članka sanacijsko tijelo uputilo predmet iz stavka 9. ovog članka EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, sanacijsko tijelo nadležno za društvo kćer odgađa svoju odluku i čeka bilo kakvu odluku koju EBA može donijeti skladu s člankom 19. stavkom 3. te uredbe te donosi svoju odluku u skladu s odlukom EBA-e. Relevantan rok iz stavka 5. ovog članka smatra se rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA svoju odluku donosi u roku od jednog mjeseca. Predmet se ne upućuje EBA-i nakon isteka relevantnog roka iz stavka 5. ovog članka ili nakon što je donesena zajednička odluka. Ako EBA ne donese odluku, primjenjuje se odluka sanacijskog tijela nadležnog za društvo kćer.”;			

9.U članku 32. stavku 1. točka (b) zamjenjuje se sljedećim: „(b)uzimajući u obzir vrijeme i druge relevantne okolnosti, nije razumno očekivati da bi druge alternativne mjere privatnog sektora, uključujući mjere institucionalnog sustava zaštite, ili nadzorne mjere, uključujući mjere rane intervencije ili otpis ili konverziju relevantnih instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 59. stavkom 2., poduzete u pogledu institucije spriječile njezinu propast u razumnom vremenskom okviru;”;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 43.
10.umeću se sljedeći članci: „Članak 32.a Uvjeti za sanaciju u pogledu središnjeg tijela i kreditnih institucija koje su stalno povezane sa središnjim tijelom Države članice osiguravaju da sanacijska tijela mogu poduzeti mjeru sanacije s u odnosu na središnje tijelo i sve kreditne institucije koje su s njim stalno povezane koje su dio iste sanacijske grupe ako ta sanacijska grupa u cjelini ispunjava uvjete iz članka 32. stavka 1. Članak 32.b Postupak u slučaju insolventnosti u odnosu na institucije i subjekte koji ne podliježu mjeri sanacije Države članice osiguravaju da se institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) za koje sanacijsko tijelo smatra da ispunjavaju uvjete iz članka 32. stavka 1. točaka (a) ili (b), ali da mjera sanacije ne bi bila u javnom interesu u skladu s člankom 32. stavkom 1. točkom (c), likvidiraju na ispravan način u skladu s primjenjivim nacionalnim pravom.”;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 43. i 44.

11.U članku 33. stavci 2., 3. i 4. zamjenjuju se sljedećim: „2. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela poduzimaju mjeru sanacije u vezi sa subjektom iz članka 1. stavka 1. točaka (c) ili (d) ako taj subjekt ispunjava uvjete iz članka 32. stavka 1. 3. Ako su institucije kćeri mješovitog holdinga u posrednom ili neposrednom vlasništvu posredničkog financijskog holdinga, planom sanacije osigurava se da se posrednički financijski holding odredi kao sanacijski subjekt, a države članice osiguravaju da se mjera sanacije za potrebe sanacije grupe donosi u odnosu na posrednički financijski holding. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela ne poduzimaju mjere sanacije za potrebe sanacije grupe u odnosu na mješoviti holding. 4. Podložno stavku 3. ovog članka i neovisno o činjenici da subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (c) ili (d) ne ispunjava uvjete iz članka 32. stavka 1., sanacijska tijela mogu poduzeti mjeru sanacije u vezi sa subjektom iz članka 1. stavka 1. točke (c) ili (d) ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: (a) subjekt je sanacijski subjekt; (b)jedno ili više društava kćeri subjekta koja jesu institucije, ali ne i sanacijski subjekti ispunjavaju uvjete iz članka 32. stavka 1.; (c)imovina i obveze društava kćeri iz točke (b) takvi su da propast tih društava kćeri prijeti sanacijskoj grupi u cjelini, a mjera sanacije u odnosu na subjekt nužna je za sanaciju takvih društava kćeri koje su institucije ili za sanaciju relevantne sanacijske grupe u cjelini.”;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 44.
12.Umeće se sljedeći članak: „Članak 33.a Ovlast za suspenziju određenih obveza 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela, nakon savjetovanja s nadležnim tijelima koja pravodobno odgovaraju, imaju ovlast suspendirati sve obveze plaćanja ili isporuke na temelju svih ugovora čija je ugovorna strana institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) ili (d) ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: (a)utvrđeno je da institucija ili subjekt propada ili je vjerojatno da će propasti u skladu s člankom 32. stavkom 1. točkom (a);		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 10. i 105.

(b)ne postoji trenutačno dostupna mjera privatnog sektora iz članka 32. stavka 1. točke (b) kojom bi se spriječila propast institucije ili subjekta; (c)izvršavanje ovlasti suspenzije smatra se potrebnim kako bi se izbjeglo daljnje pogoršanje financijskih uvjeta institucije ili subjekta; i (d)izvršavanje ovlasti suspenzije potrebno je: i. kako bi se postigli zaključci iz članka 32. stavka 1. točke (c); ili ii.kako bi se odabrale odgovarajuće mjere sanacije ili osigurala učinkovita primjena jednog instrumenta sanacije ili više njih. 2. Ovlast iz stavka 1. ovog članka ne primjenjuje se na obveze plaćanja i isporuke koje se odnose na sljedeće: (a) sustave i operatere sustava određene u skladu s Direktivom 98/26/EZ; (b)središnje druge ugovorne strane koje imaju odobrenje za rad u Uniji na temelju članka 14. Uredbe (EU) br. 648/2012 i središnje druge ugovorne strane trećih zemalja koje je ESMA priznala na temelju članka 25. te uredbe; (c) središnje banke. Sanacijska tijela određuju područje primjene ovlasti iz stavka 1. ovog članka uzimajući u obzir okolnosti pojedinačnog slučaja. Sanacijska tijela posebno pažljivo procjenjuju prikladnost proširenja suspenzije na prihvatljive depozite u skladu s definicijom iz članka 2. stavka 1. točke 4. Direktive 2014/49/EU, posebno na osigurane depozite koje drže fizičke osobe i mikropoduzeća te mala i srednja poduzeća. 3. Države članice mogu predvidjeti mogućnost da, u slučaju da se ovlast za suspenziju obveze plaćanja ili isporuke izvršava u odnosu na prihvatljive depozite, sanacijska tijela osiguraju da deponenti imaju pristup odgovarajućem dnevnom iznosu tih depozita. 4. Razdoblje suspenzije na temelju stavka 1. jest najkraće moguće i ne prelazi minimalno razdoblje koje sanacijsko tijelo smatra potrebnim u svrhe iz stavka 1. točaka (c) i (d) te u svakom slučaju ne traje dulje od razdoblja od objave obavijesti o suspenziji na temelju stavka 8. do ponoći u državi članici sanacijskog tijela nadležnog za instituciju ili subjekt na kraju radnog dana koji slijedi nakon dana objave.			

Nakon što istekne razdoblje suspenzije iz prvog podstavka, suspenzija prestaje proizvoditi učinke. 5. Pri izvršavanju ovlasti iz stavka 1. ovog članka sanacijska tijela uzimaju u obzir učinak koji bi izvršavanje te ovlasti moglo imati na uredno funkcioniranje financijskih tržišta i razmatraju postojeća nacionalna pravila, kao i nadzorne i sudske ovlasti s ciljem očuvanja pravâ vjerovnika i jednakog postupanja prema njima u redovnom postupku u slučaju insolventnosti. Sanacijska tijela posebno uzimaju u obzir moguću primjenu nacionalnog postupka u slučaju insolventnosti na instituciju ili subjekt na temelju zaključka iz članka 32. stavka 1. točke (c) te poduzimaju mjere koje smatraju prikladnima kako bi se osigurala odgovarajuća koordinacija s nacionalnim upravnim ili pravosudnim tijelima. 6. Ako su obveze plaćanja ili isporuke prema ugovoru suspendirane na temelju stavka 1., obveze plaćanja ili isporuke drugih ugovornih strana prema tom ugovoru suspendiraju se za isto razdoblje. 7. Obveza plaćanja ili isporuke koja bi dospijevala tijekom razdoblja suspenzije dospijeva odmah nakon isteka tog razdoblja. 8. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela bez odgode obavješćuju instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) ili (d) i tijela iz članka 83. stavka 2. točaka od (a) do (h) kada izvršavaju ovlast iz stavka 1. ovog članka nakon što se utvrdi da institucija propada ili je vjerojatno da će propasti na temelju članka 32. stavka 1. točke (a) i prije donošenja odluke o sanaciji. Sanacijsko tijelo objavljuje ili osigurava objavu naloga ili instrumenta kojima se suspendiraju obveze u okviru ovog članka te uvjete i razdoblje suspenzije na načine iz članka 83. stavka 4. 9. Ovim člankom ne dovode se u pitanje odredbe nacionalnog prava država članica kojima se dodjeljuje ovlast suspenzije obveza plaćanja ili isporuke institucija i subjekata iz stavka 1. ovog članka prije utvrđivanja da te institucije ili subjekti propadaju ili je vjerojatno da će propasti na temelju članka 32. stavka 1. točke (a) ili suspenzije obveza plaćanja ili isporuke institucija ili subjekata koje treba likvidirati u okviru redovnog postupka u slučaju insolventnosti te koje prelaze područje primjene i trajanje predviđeno ovim člankom. Takve ovlasti izvršavaju se u skladu s područjem primjene, trajanjem i uvjetima predviđenima relevantnim nacionalnim pravom. Uvjetima predviđenima u ovom članku ne dovode se u pitanje uvjeti u vezi s tom ovlasti suspenzije obveza plaćanja ili isporuke.			

10. Države članice osiguravaju da, kada sanacijsko tijelo izvršava ovlast suspenzije obveza plaćanja ili isporuke u odnosu na instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) ili (d) na temelju stavka 1. ovog članka, sanacijsko tijelo također može, za vrijeme trajanja te suspenzije, izvršavati ovlast: (a)ograničavanja osiguranih vjerovnika te institucije ili subjekta u prisilnoj naplati založnih prava u odnosu na bilo koju imovinu te institucije ili subjekta u jednakom trajanju, u kojem slučaju se primjenjuje članak 70. stavci 2., 3. i 4. (b)suspenzije pravâ otkaza bilo koje strane u ugovornom odnosu s tom institucijom ili subjektom u jednakom trajanju, u kojem slučaju se primjenjuje članak 71. stavci od 2. do 8. 11. Ako je sanacijsko tijelo, nakon što je na temelju članka 32. stavka 1. točke (a) utvrdilo da institucija ili subjekt propada ili je vjerojatno da će propasti, izvršilo ovlast suspenzije obveza plaćanja ili isporuke pod uvjetima iz stavka 1. ili 10. ovog članka, i ako je nakon toga u odnosu na tu instituciju ili subjekt poduzeta mjera sanacije, sanacijsko tijelo ne vrši ovlasti iz članka 69. stavka 1., članka 70. stavka 1. ili članka 71. stavka 1. u odnosu na tu instituciju ili subjekt.”;			
13.članak 36. mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 1. riječi „instrumenata kapitala” zamjenjuju se riječima „instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 59.”; (b)stavak 4. mijenja se kako slijedi: i.riječi „instrumenti kapitala” zamjenjuju se riječima „instrumenti kapitala i prihvatljive obveze u skladu s člankom 59.” u odgovarajućem gramatičkom obliku; ii.u točki (d) riječi „prihvatljive obveze” zamjenjuju se riječima „obveze prihvatljive za bail-in”; (c)u stavcima 5., 12. i 13. riječi „instrumenata kapitala” zamjenjuju se riječima „instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 59.”;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 50.

14.članak 37. mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 2. riječi „instrumenata kapitala” zamjenjuju se riječima „instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza”; (b)u stavku 10. točki (a) riječi „prihvatljivih obveza” zamjenjuju se riječima „obveza prihvatljivih za bail-in”;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 145/2024) članak/članci 18.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 52. i 70.

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 21/2022) članak/članci 5.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 27/2024) članak/članci 19.

15.članak 44. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 2. mijenja se kako slijedi: i.točka (f) zamjenjuje se sljedećim: „(f)obveze s preostalim rokom do dospijeća kraćim od sedam dana koje se duguju sustavima ili operaterima sustava određenima u skladu s Direktivom 98/26/EZ ili njihovim sudionicima i koje nastaju zbog sudjelovanja u takvim sustavima ili središnjim drugim ugovornim stranama koje imaju odobrenje za rad u Uniji na temelju članka 14. Uredbe (EU) br. 648/2012 i središnjim drugim ugovornim stranama trećih zemalja koje je ESMA priznala na temelju članka 25. te uredbe;”; ii.dodaje se sljedeća točka: „(h)obveze prema institucijama ili subjektima iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) ili (d) koje su dio iste sanacijske grupe, ali nisu sanacijski subjekt, neovisno o njihovu dospijeću, osim ako su te obveze u redu prvenstva ispod ostalih redovnih neosiguranih obveza u skladu s relevantnim nacionalnim pravom kojim se uređuje redovni postupak u slučaju insolventnosti koji se primjenjuje na datum prenošenja ove Direktive; u slučajevima kada se primjenjuje ta iznimka, sanacijsko tijelo nadležno za relevantno društvo kćer koje nije sanacijski subjekt procjenjuje je li iznos stavki u skladu s člankom 45.f stavkom 2. dostatan za potporu provedbe preferirane sanacijske strategije.”; iii.u petom podstavku riječi „prihvatljive obveze za primjenu bail-in instrumenta” zamjenjuju se riječima „obveze prihvatljive za bail-in”; (b)u stavku 3. drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „Sanacijska tijela pomno ocjenjuju trebaju li obveze prema institucijama ili subjektima iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) ili (d) koji su dio iste sanacijske grupe, ali nisu sanacijski subjekti i koji nisu isključeni iz primjene ovlasti za otpis i konverziju u skladu s stavkom 2. točkom (h) ovog članka biti isključene ili djelomično isključene u skladu s prvim podstavkom točkama od (a) do (d) ovog stavka kako bi se osigurala učinkovita provedba sanacijske strategije. Ako sanacijsko tijelo odluči isključiti ili djelomično isključiti obvezu prihvatljivu za bail-in ili vrstu obveza prihvatljivih za bail-in u skladu s ovim stavkom, razina otpisa ili konverzije koja se primjenjuje na ostale obveze prihvatljive za bail-in može se povećati kako bi se u obzir uzela		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 145/2024) članak/članci 8.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 22., 28., 80., 81. i 82.

takva isključenja, pod uvjetom da je razina otpisa i konverzije koja se primjenjuje na ostale obveze prihvatljive za bail-in u skladu s načelom iz članka 34. stavka 1. točke (g).”; (c) stavak 4. zamjenjuje se sljedećim: „4. Ako sanacijsko tijelo odluči isključiti ili djelomično isključiti obvezu prihvatljivu za bail ili vrstu obveza prihvatljivih za bail-in u skladu s ovim člankom i ako gubici koji bi se snosili tim obvezama nisu u potpunosti preneseni na ostale vjerovnike, aranžmanom financiranja sanacije može se uplatiti doprinos instituciji u sanaciji radi ispunjenja jedne ili obje sljedeće mogućnosti: (a) pokrivanja svi gubitaka koji nisu podmireni obvezama prihvatljivima za bail-in i kako bi se ponovno uspostavila nulta vrijednost neto vrijednosti imovine institucije u sanaciji u skladu s člankom 46. stavkom 1. točkom (a); (b) kupovine dionica ili drugih vlasničkih instrumenta ili instrumenta kapitala institucije u sanaciji radi dokapitalizacije institucije u skladu s člankom 46. stavkom 1. točkom (b).”; (d) u stavku 5. točki (a) riječi „prihvatljivih obveza” zamjenjuju se riječima „obveza prihvatljivih za bail-in”;			
16. umeće se sljedeći članak: „Članak 44.a Prodaja podređenih prihvatljivih obveza malim ulagateljima 1. Države članice osiguravaju da prodavatelj prihvatljivih obveza koje ispunjavaju sve uvjete iz članka 72.a Uredbe (EU) br. 575/2013, osim članka 72.a stavka 1. točke (b) i članka 72.b stavaka od 3. do 5. te uredbe takve obveze prodaje malim ulagateljima, kako se definira člankom 4. stavkom 1. točkom 11. Direktive 2014/65/EU, samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: (a) prodavatelj je proveo test primjerenosti u skladu s člankom 25. stavkom 2. Direktive 2014/65/EU; (b) prodavatelj je na temelju testa iz točke (a) uvjeren da su takve prihvatljive obveze primjerene za tog malog ulagatelja; (c) prodavatelj dokazuje primjerenost u skladu s člankom 25. stavkom 6. Direktive 2014/65/EU. Neovisno o prvom podstavku, države članice mogu odrediti da se uvjeti iz točaka od (a) do (c) tog podstavka odnose na prodavatelje ostalih instrumenata koji su instrumenti regulatornog kapitala ili		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 4., 33. i 147.

obveza prihvatljivih za bail-in. 2. Ako su ispunjeni uvjeti iz stavka 1. i portfelj financijskog instrumenta tog malog ulagatelja u vrijeme kupnje ne premašuje 500 000 EUR, prodavatelj osigurava da su na temelju informacija koje dostavlja mali ulagatelj u skladu sa stavkom 3. u vrijeme kupnje ispunjena oba sljedeća uvjeta: (a)mali ulagatelj ne ulaže ukupni iznos koji premašuje 10 % portfelja financijskog instrumenta tog klijenta u obveze iz stavka 1.; (b)početni iznos ulaganja u jedan ili više instrumenata obveza iz stavka 1. jest najmanje 10 000 EUR. 3. Mali ulagatelj prodavatelju dostavlja točne informacije o portfelju financijskih instrumenata malog ulagatelja, uključujući svako ulaganje u obveze iz stavka 1. 4. Za potrebe stavaka 2. i 3., portfeljom financijskih instrumenata malog ulagatelja obuhvaćeni su gotovinski depoziti i financijski instrumenti, ali su isključeni financijski instrumenti koji su dani kao kolateral. 5. Ne dovodeći u pitanje članak 25. Direktive 2014/65/EU i odstupajući od zahtjevâ iz stavaka od 1. do 4. ovog članka, države članice mogu odrediti minimalnu nominalnu vrijednost od barem 50 000 EUR za obveze iz stavka 1. uzimajući u obzir uvjete na tržištu i prakse te države članice kao i postojeće mjere zaštite potrošača u okviru nadležnosti te države članice. 6. Ako vrijednost ukupne imovine subjekata iz članka 1. stavka 1. koji imaju poslovni nastan u državi članici i koji podliježu zahtjevu iz članka 45.e ne premašuje 50 milijarda EUR, ta država članica može odstupanjem od zahtjevâ iz stavaka od 1. do 5. ovog članka primijeniti samo zahtjev iz stavka 2. točke (b) ovog članka. 7. Od država članica ne zahtijeva se primjena ovog članka na obveze iz stavka 1. izdane prije 28. prosinca 2020.”;			

17.članak 45. zamjenjuje se sljedećim člancima: „Članak 45. Primjena i izračun minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze 1. Države članice osiguravaju da institucije i subjekti iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) u svakom trenutku ispunjavaju zahtjeve za regulatorni kapital i prihvatljive obveze ako se to zahtijeva ovim člankom i člancima od 45.a do 45.i i u skladu s njima. 2. Zahtjev iz stavka 1. ovog članka izračunava se u skladu s člankom 45.c stavkom 3., 5. ili 7., ovisno o tome što je primjenjivo, kao iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza izražen kao postoci: (a)ukupnog iznosa izloženosti riziku relevantnog subjekta iz stavka 1. ovog članka, izračunanog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013; i (b)mjere ukupne izloženosti relevantnog subjekta iz stavka 1. ovog članka, izračunane u skladu s člancima 429. i 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013. Članak 45.a Izuzeće od minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze 1. Neovisno o članku 45. sanacijska tijela od zahtjeva utvrđenog u članku 45. stavka 1. izuzimaju hipotekarne kreditne institucije koje se financiraju pokrivenim obveznicama, a kojima prema nacionalnom pravu nije dopušteno primati depozite ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: (a)te će se institucije likvidirati u nacionalnim postupcima u slučaju insolventnosti ili drugim vrstama postupaka utvrđenima za te institucije koji se provode u skladu s člankom 38., 40. ili 42.; i (b)postupcima iz točke (a) osigurava se da vjerovnici tih institucija, uključujući prema potrebi imatelje pokrivenih obveznica, snose gubitke na način kojim se ispunjavaju ciljevi sanacije. 2. Institucije izuzete od zahtjeva iz članka 45. stavka 1. nisu uključene u konsolidaciju iz članka 45.e stavka 1.	*Vrste supervizorskih mjera* Članak 105. (1) Hrvatska narodna banka može, u okviru postupka provjere i ocjene iz članaka 98. i 99. ovoga Zakona, kontinuiranog nadzora odobrenja za upotrebu internih pristupa iz članka 101. ovoga Zakona i u slučajevima iz članka 102. ovoga Zakona, osim ostalih mjera propisanih ovim Zakonom, kreditnoj instituciji supervizorskim mjerama osobito: 1. naložiti da ima dodatni regulatorni kapital, iznad onoga zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 prema	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 145/2024) članak/članci 9., 11., 12. i 13.

Članak 45.b Prihvatljive obveze za sanacijske subjekte 1. Obveze se uključuju u iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza sanacijskih subjekata samo ako ispunjavaju uvjete iz sljedećih članaka Uredbe (EU) br. 575/2013: (a) članka 72.a; (b) članka 72.b, uz iznimku stavka 2. točke (d); i (c) članka 72.c. Odstupajući od prvog podstavka ovog stavka, ako se ovom Direktivom upućuje na zahtjeve iz članaka 92.a ili 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013, za potrebe tih članaka, prihvatljive obveze sastoje se od prihvatljivih obveza kako su definirane u članku 72.k te uredbe i utvrđene u skladu s dijelom drugim glavom I. poglavljem 5.a te uredbe. 2. Obveze koje proizlaze iz dužničkih instrumenata s ugrađenim izvedenicama, poput strukturiranih vrijednosnih papira, koje ispunjavaju uvjete iz stavka 1. prvog podstavka, osim članka 72.a stavka 2. točke (l) Uredbe (EU) br. 575/2013, uključuju se u iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza samo ako je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta: (a)iznos glavnice obveze koja proizlazi iz dužničkog instrumenta poznat je u trenutku izdavanja, fiksan je ili se povećava i na njega ne utječe obilježje ugrađene izvedenice, a ukupni iznos obveze koja proizlazi iz dužničkog instrumenta, uključujući ugrađenu izvedenicu, može se dnevno vrednovati u odnosu na aktivno i likvidno dvosmjerno tržište za istovjetni instrument bez kreditnog rizika, u skladu s člancima 104. i 105. Uredbe (EU) br. 575/2013; ili (b)dužnički instrument sadržava ugovornu odredbu kojom se određuje da je vrijednost tražbine u slučaju insolventnosti izdavatelja i sanacije izdavatelja fiksna ili se povećava te da ne premašuje izvorno plaćen iznos obveze. Dužnički instrumenti iz prvog podstavka, uključujući njihove ugrađene izvedenice, nisu predmet sporazuma o netiranju, a vrednovanje takvih instrumenata ne podliježe članku 49. stavku 3. Obveze iz prvog podstavka uključuju se u iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza samo u odnosu na dio obveze koji odgovara iznosu glavnice iz točke (a) tog podstavka ili iznosu koji je	uvjetima iz članka 107. ovoga Zakona 2. naložiti jačanje sustava upravljanja, strategija, politika, postupaka i procedura provedenih u skladu s člancima 180. i 181. ovoga Zakona uključujući: a) poboljšanje strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala b) poboljšanje računovodstvenog i informacijskog sustava c) poboljšanje sustava unutarnjih kontrola 3. naložiti da dostavi plan za ponovnu uspostavu usklađenosti s bonitetnim zahtjevima u skladu s ovim		

fiksan ili se povećava iz točke (b) tog podstavka. 3. Ako društvo kći s poslovnim nastanom u Uniji obveze izdaje postojećem dioničaru koji nije dio iste sanacijske grupe, a to društvo kći dio je iste sanacijske grupe kao i sanacijski subjekt, te se obveze uključuju u iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza tog sanacijskog subjekta ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: (a) izdane su u skladu s člankom 45.f stavkom 2. točkom (a); (b)izvršenjem ovlasti za otpis ili konverziju u odnosu na te obveze u skladu sa člankom 59. ili 62. ne utječe se na kontrolu koju sanacijski subjekt ima nad društvom kćeri; (c)te obveze ne prelaze iznos određen oduzimanjem: i.zbroja obveza koje su izdane sanacijskom subjektu i koje je kupio sanacijski subjekt izravno ili neizravno putem drugih subjekata u istoj sanacijskoj grupi i iznosa regulatornog kapitala koji je izdan u skladu s člankom 45.f stavkom 2. točkom (b) od ii. iznosa zatraženog u skladu s člankom 45.f stavkom 1. 4. Ne dovodeći u pitanje minimalni zahtjev iz članka 45.c stavka 5. ili članka 45.d stavka 1. točke (a) sanacijska tijela osiguravaju da sanacijski subjekti koji su GSV institucije ili sanacijski subjekti koji podliježu članku 45.c stavku 5. ili 6. ispunjavaju dio zahtjeva iz članka 45.e koji je jednak 8 % ukupnih obveza, uključujući regulatorni kapital, s pomoću regulatornog kapitala, podređenih prihvatljivih instrumenata ili obveza iz stavka 3. ovog članka. Sanacijsko tijelo može dopustiti da sanacijski subjekti koji su GSV institucije ili sanacijski subjekti koji podliježu članku 45.c stavku 5. ili 6. ispunjavaju razinu koja je niža od 8 % ukupnih obveza, uključujući regulatorni kapital, ali viša od iznosa koji proizlazi iz primjene formule (1-(X1/X2)) x 8 % ukupnih obveza, uključujući regulatorni kapital, s pomoću regulatornog kapitala, podređenih prihvatljivih instrumenata ili obveza iz stavka 3. ovog članka, pod uvjetom da su ispunjeni svi uvjeti iz članka 72.b stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, pri čemu je, s obzirom na smanjenje koje je moguće na temelju članka 72.b stavka 3. te uredbe: X1 = 3,5 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunanog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013; i X2 = zbroj 18 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunanog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i iznosa zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj.	Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013. i odrediti rok za njegovu provedbu, uključujući poboljšanja tog plana vezano uz opseg i rok 4. naložiti primjenu posebnih politika rezerviranja ili tretman imovine za potrebe kapitalnih zahtjeva 5. naložiti pravilno vrednovanje bilančnih i izvanbilančnih stavki 6. zabraniti odnosno ograničiti poslove, među ostalim u vezi s primanjem depozita, poslovanjem ili poslovnom mrežom kreditne institucije ili naložiti prestanak		

Ako primjena prvog podstavka ovog stavka na sanacijske subjekte koji podliježu članku 45.c stavku 5. dovodi do zahtjeva koji premašuje 27 % ukupnog iznosa izloženosti riziku, sanacijsko tijelo za dotični sanacijski subjekt ograničava dio zahtjeva iz članka 45.e koji se mora ispuniti s pomoću regulatornog kapitala, podređenih prihvatljivih instrumenata i obveza iz stavka 3. ovog članka na iznos koji je jednak 27 % ukupnog iznosa izloženosti riziku ako je sanacijsko tijelo procijenilo sljedeće: (a)u planu sanacije pristup aranžmanu financiranja sanacije ne smatra se opcijom za sanaciju tog sanacijskog subjekta; i (b)ako se točka (a)ne primjenjuje, zahtjevom iz članka 45.e tom sanacijskom subjektu omogućuje se da ispuni zahtjeve iz članka 44. stavka 5. ili 8., prema potrebi. Pri obavljanju procjene iz drugog podstavka sanacijsko tijelo uzima u obzir i rizik od nerazmjernog učinka na poslovni model dotičnog sanacijskog subjekta. Drugi podstavak ovog stavka ne primjenjuje se na sanacijske subjekte koji podliježu članku 45.c stavku 6. 5. Sanacijsko tijelo može odlučiti da sanacijski subjekti koji nisu ni GSV institucije ni sanacijski subjekti koji podliježu članku 45.c stavku 5. ili 6. ispunjavaju dio zahtjeva iz članka 45.e do 8 % ukupnih obveza subjekta, uključujući regulatorni kapital, ili formule iz stavka 7., ovisno što je više, s pomoću regulatornog kapitala, podređenih prihvatljivih instrumenata ili obveza iz stavka 3. ovog članka, ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: (a)nepodređene obveze iz stavaka 1. i 2. ovog članka imaju isti red prvenstva u nacionalnoj hijerarhiji u slučaju insolventnosti kao i određene obveze isključene iz primjene ovlasti za otpis i konverziju u skladu s člankom 44. stavkom 2. ili člankom 44. stavkom 3.; (b)postoji rizik da vjerovnici čije tražbine proizlaze iz nepodređenih obveza koje nisu isključene iz primjene ovlasti za otpis i konverziju u skladu s člankom 44. stavkom 2. ili člankom 44. stavkom 3. kao rezultat planirane primjene ovlasti za otpis i konverziju tih obveza trpe gubitke koji su veći nego što bi bili prilikom likvidacije u okviru redovnog postupka u slučaju insolventnosti. (c)iznos regulatornog kapitala i drugih podređenih obveza ne premašuje iznos potreban za to da se osigura da vjerovnici iz točke (b) ne pretrpe gubitke koji su veći od onih koje bi inače pretrpjeli prilikom likvidacije u okviru redovnog postupka u slučaju insolventnosti.	aktivnosti koje predstavljaju prekomjerne rizike za stabilnost određene kreditne institucije uključujući: a) zabranu odnosno ograničenje odobravanja kredita b) zabranu odnosno ograničenje pružanja priznatih i dodatnih financijskih usluga c) zabranu odnosno ograničenje stjecanja udjela u investicijskim fondovima d) ograničenje rasta imovine i izvanbilančnih rizičnih stavki kreditne institucije e) naložiti prodaju		

Ako utvrdi da je ukupni iznos obveza koje su isključene ili bi vjerojatno mogle biti isključene iz primjene ovlasti za otpis i konverziju u skladu s člankom 44. stavkom 2. ili člankom 44. stavkom 3., unutar vrste obveza koja uključuje prihvatljive obveze, veći od 10 % te vrste, sanacijsko tijelo procjenjuje rizik iz prvog podstavka točke (b) ovog stavka. 6. Za potrebe stavaka 4., 5. i 7., obveze iz izvedenica uključuju se u ukupne obveze na temelju potpunog priznavanja pravâ druge ugovorne strane na netiranje. Regulatorni kapital sanacijskog subjekta koji se upotrebljava za usklađivanje sa zahtjevom za kombinirani zaštitni sloj prihvatljiv je za usklađivanje sa zahtjevima iz stavaka 4., 5. i 7. 7. Odstupajući od stavka 4. ovog članka, sanacijsko tijelo može odlučiti da sanacijski subjekti koji su GSV institucije ili sanacijski subjekti koji podliježu članku 45.c stavku 5. ili 6. ove Direktive moraju ispuniti zahtjev iz članka 45.e ove Direktive s pomoću regulatornog kapitala, podređenih prihvatljivih instrumenata ili obveza iz stavka 3. ovog članka, u mjeri u kojoj, slijedom obveze sanacijskog subjekta da ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i zahtjeve iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013, članka 45.c stavka 5. i članka 45.f ove Direktive, zbroj tog regulatornog kapitala, instrumenata i obveza ne prelazi, ovisno što je više: (a) iznos od 8 % ukupnih obveza subjekta, uključujući regulatorni kapital; ili (b)iznos koji proizlazi iz primjene formule Ax2+Bx2+C, pri čemu su A, B i C sljedeći iznosi: A = iznos koji proizlazi iz zahtjeva iz članka 92. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013; B = iznos koji proizlazi iz zahtjeva iz članka 104.a Direktive 2013/36/EU; C = iznos koji proizlazi iz zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj. 8. Sanacijska tijela mogu izvršavati ovlast iz stavka 7. ovog članka u odnosu na sanacijske subjekte koji su GSV institucije ili koji podliježu članku 45.c stavku 5. ili 6. i koji ispunjavaju jedan od uvjeta navedenih u drugom podstavku ovog stavka, do granice od 30 % ukupnog broja svih sanacijskih subjekata koji su GSV institucije ili koji podliježu članku 45.c stavku 5. ili 6. za koje sanacijsko tijelo odredi zahtjev iz članka 45.e. Sanacijska tijela razmatraju uvjete kako slijedi:	dionica ili poslovnih udjela ili likvidaciju društva kćeri kreditne institucije f) zabraniti odnosno ograničiti zaključivanje poslova s pojedinim dioničarima, članovima uprave, članovima nadzornog odbora, prokuristima, društvima koja su usko povezana s kreditnom institucijom i s njom povezanim osobama g) zabraniti ili ograničiti uvođenje novih proizvoda 7. naložiti mjere kojima se određuju posebni uvjeti poslovanja kreditne institucije, a koji mogu sadržavati najniže odnosno najviše		

(a)u prethodno provedenoj procjeni mogućnosti sanacije utvrđene su značajne prepreke mogućnostima sanacije i: i.nisu poduzete nikakve korektivne mjere nakon primjene mjera iz članka 17. stavka 5. u roku koji zahtijeva sanacijsko tijelo, ili ii.utvrđene značajne prepreke ne mogu se ukloniti nijednom od mjera iz članka 17. stavka 5., a izvršavanjem ovlasti iz stavka 7. ovog članka djelomično bi se ili u potpunosti nadoknadio negativan učinak značajnih prepreka na mogućnosti sanacije, ili (b)sanacijsko tijelo smatra da su izvedivost i vjerodostojnost preferirane sanacijske strategije sanacijskog subjekta ograničene, uzimajući u obzir veličinu subjekta, njegovu međusobnu povezanost, prirodu, opseg, rizičnost i složenost njegovih aktivnosti, njegov pravni status i dioničarsku strukturu, ili (c)u zahtjevu iz članka 104.a Direktive 2013/36/EU odražava se činjenica da se sanacijski subjekt koji je GSV institucija ili koji podliježe članku 45.c stavku 5. ili 6. ove Direktive nalazi, u pogledu rizičnosti, među prvih 20 % institucija za koje sanacijsko tijelo odredi zahtjev iz članka 45. stavka 1. ove Direktive. Za potrebe određivanja postotaka iz prvog i drugog podstavka sanacijsko tijelo zaokružuje rezultat izračuna na najbliži cijeli broj. Države članice mogu, uzimajući u obzir posebnosti svojeg nacionalnog bankovnog sektora, uključujući posebno broj sanacijskih subjekata koji su GSV institucije ili koji podliježu članku 45.c stavku 5. ili 6. i za koje nacionalno sanacijsko tijelo odredi zahtjev iz članka 45.e, odrediti postotak iz prvog podstavka na razini višoj od 30 %. 9. Sanacijsko tijelo donosi odluke iz stavka 5. ili 7. tek nakon savjetovanja s nadležnim tijelom. Pri donošenju tih odluka sanacijsko tijelo također uzima u obzir: (a)dubinu tržišta za instrumente regulatornog kapitala sanacijskog subjekta i podređene prihvatljive instrumente, određivanje cijena takvih instrumenata, ako postoje, i vrijeme potrebno za izvršenje svih transakcija potrebnih radi usklađivanja s odlukom; (b)iznos instrumenata prihvatljivih obveza koji ispunjavaju sve uvjete iz članka 72.a Uredbe (EU) br. 575/2013 s preostalim rokom do dospijeća kraćim od jedne godine od datuma odluke s ciljem postizanja kvantitativnih prilagođavanja zahtjevima iz stavaka 5. i 7. ovog članka;	kamatne stope, rokove dospijeća potraživanja i obveza te druge uvjete 8. naložiti prodaju materijalne i ostale imovine kreditne institucije 9. naložiti promjenu područja poslovanja, odnosno strukture usluga koje pruža kreditna institucija 10. naložiti smanjenje rizika koji su povezani s njezinim aktivnostima, proizvodima ili sustavima, uključujući aktivnosti povezane s eksternalizacijom 11. naložiti da iznos varijabilnih primitaka ograniči na postotak neto prihoda kada ti		

(c)dostupnost i iznos instrumenata koji ispunjavaju sve uvjete iz članka 72.a Uredbe (EU) br. 575/2013, osim članka 72.b stavka 2. točke (d) te uredbe; (d)je li iznos obveza koje su isključene iz primjene ovlasti za otpis i konverziju u skladu s člankom 44. stavkom 2. ili 3. i koje u redovnom postupku u slučaju insolventnosti imaju isti ili niži red prvenstva u odnosu na prihvatljive obveze s najvišim redom prvenstva značajan u usporedbi s regulatornim kapitalom i prihvatljivim obvezama sanacijskog subjekta. Ako iznos isključenih obveza ne prelazi 5 % iznosa regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza sanacijskog subjekta, smatra se da isključeni iznos nije značajan. Iznad tog praga značajnost isključenih obveza procjenjuju sanacijska tijela; (e)poslovni model sanacijskog subjekta, model financiranja i profil rizičnosti kao i njegovu stabilnost i sposobnost doprinošenja gospodarstvu; i (f) učinak mogućih troškova restrukturiranja na dokapitalizaciju sanacijskog subjekta. Članak 45.c Određivanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze 1. Nakon savjetovanja s nadležnim tijelom sanacijsko tijelo određuje zahtjev iz članka 45. stavka 1. na temelju sljedećih kriterija: (a)potrebe da se osigura da se sanacijska grupa može sanirati primjenom instrumenata sanacije na sanacijski subjekt, uključujući, ako je primjenjivo, bail-in instrument, na način na koji se postižu ciljevi sanacije; (b)potrebe za tim da se, ako je primjereno, osigura da sanacijski subjekt i njegova društva kćeri koja su institucije ili subjekti iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d), ali nisu sanacijski subjekti imaju dovoljno regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza da se, u slučaju da se na njih primijene bail-in instrument odnosno ovlasti za otpis i konverziju, gubici mogu pokriti te da se stopa ukupnog kapitala i omjer financijske poluge relevantnih subjekata, ovisno o tome što je primjenjivo, mogu vratiti na razinu potrebnu kako bi i dalje ispunjavali uvjete odobrenja za rad i obavljali djelatnosti za koje su na temelju Direktive 2013/36/EU ili Direktive 2014/65/EU dobili odobrenje za rad; (c)potrebe za tim da se osigura da sanacijski subjekt, ako je planom sanacije predviđena mogućnost da određene vrste prihvatljivih obveza budu isključene iz bail-ina na temelju članka 44. stavka 3. ove Direktive ili da se u potpunosti prenesu na primatelja na temelju djelomičnog prijenosa, ima dovoljno regulatornog kapitala i drugih prihvatljivih obveza za pokrivanje gubitaka i vraćanje	primici nisu u skladu s održavanjem adekvatne razine regulatornog kapitala 12. naložiti da neto dobit upotrijebi za jačanje regulatornog kapitala 13. naložiti privremenu zabranu ili ograničiti isplatu dividende ili bilo kojeg drugog oblika isplate dobiti te obračun i isplatu raspodjela imateljima instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ako zabrana ili ograničenje ne predstavlja nastanak statusa neispunjavanja obveze kreditne institucije 14. naložiti		

stope ukupnog kapitala i njegova omjera financijske poluge, ovisno o tome što je primjenjivo, na razinu potrebnu kako bi i dalje ispunjavao uvjete odobrenja za rad i obavljao djelatnosti za koje je na temelju Direktive 2013/36/EU ili Direktive 2014/65/EU dobio odobrenje za rad; (d) veličine, poslovnog modela, modela financiranja i profila rizičnosti subjekta; (e)mjere u kojoj bi propast subjekta imala štetan učinak na financijsku stabilnost, među ostalim širenjem zaraze na druge institucije ili subjekte, zbog međusobne povezanosti subjekta s tim drugim institucijama ili subjektima ili s ostatkom financijskog sustava. 2. Ako je planom sanacije predviđeno poduzimanje mjere sanacije ili izvršavanje ovlasti za otpis i konverziju relevantnih instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 59., u skladu s relevantnim scenarijem iz članka 10. stavka 3., zahtjev iz članka 45. stavka 1. odgovara iznosu koji je dostatan za to da se osigura sljedeće: (a) da gubici čiji nastanak subjekt očekuje budu u cijelosti pokriveni („pokrivanje gubitaka”); (b)da sanacijski subjekt i njegova društva kćeri koja su institucije ili subjekti iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d), ali nisu sanacijski subjekti budu dokapitalizirani do razine koja im omogućuje da i dalje ispunjavaju uvjete odobrenja za rad i obavljaju djelatnosti za koje su na temelju Direktive 2013/36/EU, Direktive 2014/65/EU ili jednakovrijednog zakonodavnog akta dobili odobrenje za rad tijekom odgovarajućeg razdoblja koje nije dulje od jedne godine („dokapitalizacija”). Ako je planom sanacije predviđeno da subjekt bude likvidiran u okviru redovnog postupka u slučaju insolventnosti ili drugih jednakovrijednih nacionalnih postupaka, sanacijsko tijelo procjenjuje je li opravdano ograničiti zahtjev iz članka 45. stavka 1. za taj subjekt tako da ne premašuje iznos dostatan za pokrivanje gubitaka u skladu s prvim podstavkom točkom (a). Procjenom sanacijskog tijela posebno se evaluira ograničenje iz drugog podstavka u pogledu bilo kakvog mogućeg učinka na financijsku stabilnost i na rizik širenja zaraze na financijski sustav. 3. Za sanacijske subjekte iznos iz stavka 2. prvog podstavka jest sljedeći: (a)u svrhu izračuna zahtjeva iz članka 45. stavka 1., u skladu s člankom 45. stavkom 2. točkom (a), zbroj:	smanjenje troškova poslovanja, uključujući ograničenje plaća i drugih primitaka članova uprave, članova nadzornog odbora i radnika kreditne institucije 15. naložiti obvezu češćeg ili dodatnog izvješćivanja Hrvatske narodne banke, uključujući izvješćivanje o pozicijama regulatornog kapitala, likvidnosti i financijskoj poluzi pod uvjetima iz članka 106. ovoga Zakona 16. naložiti ispunjenje posebnih zahtjeva za likvidnost, uključujući ograničenja ročnih neusklađenosti između imovine i obveza		

i.iznosa gubitaka koje treba pokriti pri sanaciji koji odgovara zahtjevima iz članka 92. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i članka 104.a Direktive 2013/36/EU za sanacijski subjekt na konsolidiranoj razini sanacijske grupe; i ii.iznosa dokapitalizacije koji sanacijskoj grupi omogućuje da na temelju sanacije ponovno uspostavi usklađenost sa zahtjevom u pogledu stope ukupnog kapitala iz članka 92. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i zahtjevom iz članka 104.a Direktive 2013/36/EU na konsolidiranoj razini sanacijske grupe nakon provedbe preferirane sanacijske strategije; i (b)u svrhu izračuna zahtjeva iz članka 45. stavka 1., u skladu s člankom 45. stavkom 2. točkom (b), zbroj: i.iznosa gubitaka koje treba pokriti pri sanaciji koji odgovara, na konsolidiranoj razini sanacijske grupe, zahtjevu u vezi s omjerom financijske poluge iz članka 92. stavka 1. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 za sanacijski subjekt; i ii.iznosa dokapitalizacije koji sanacijskoj grupi omogućuje da na temelju sanacije ponovno uspostavi usklađenost sa zahtjevom u vezi s omjerom financijske poluge iz članka 92. stavka 1. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj razini sanacijske grupe nakon provedbe preferirane sanacijske strategije. Za potrebe članka 45. stavka 2. točke (a) zahtjev iz članka 45. stavka 1. izražava se kao postotak koji se dobije kada se iznos izračunan u skladu s prvim podstavkom točkom (a) ovog stavka podijeli s ukupnim iznosom izloženosti riziku. Za potrebe članka 45. stavka 2. točke (b) zahtjev iz članka 45. stavka 1. izražava se kao postotak koji se dobije kada se iznos izračunan u skladu s prvim podstavkom točkom (b) ovog stavka podijeli s mjerom ukupne izloženosti. Pri utvrđivanju pojedinačnog zahtjeva predviđenog u prvom podstavku točki (b) ovog stavka sanacijsko tijelo u obzir uzima zahtjeve iz članka 37. stavka 10. i članka 44. stavaka 5. i 8. Pri utvrđivanju iznosa dokapitalizacije iz prethodnih podstavaka sanacijsko tijelo: (a)upotrebljava najnovije iskazane vrijednosti za odgovarajući ukupni iznos izloženosti riziku ili mjeru ukupne izloženosti kako su prilagođeni svim promjenama koje proizlaze iz mjera sanacije utvrđenih u planu sanacije; i (b)nakon savjetovanja s nadležnim tijelom naviše ili naniže usklađuje iznos koji odgovara	17. naložiti javnu objavu dodatnih informacija 18. naložiti smanjenje rizika koji kratkoročno, srednjoročno i dugoročno proizlaze iz ESG čimbenika, uključujući i one koji proizlaze iz procesa prilagodbe i tranzicije prema relevantnim pravnim i regulatornim ciljevima Republike Hrvatske, ili kad je primjenjivo druge države članice, Europske unije ili trećih zemalja na način da prilagode svoje poslovne strategije, sustave unutarnjeg upravljanja i upravljanje rizicima, u svrhu čega može naložiti jačanje ciljeva,		

postojećem zahtjevu iz članka 104.a Direktive 2013/36/EU radi određivanja zahtjeva koji se primjenjuje na sanacijski subjekt nakon provedbe preferirane sanacijske strategije. Sanacijsko tijelo može povećati zahtjev iz prvog podstavka točke (a) podtočke ii. za odgovarajući iznos koji je potreban kako bi se osiguralo da subjekt nakon sanacije može održati dostatno povjerenje tržišta tijekom odgovarajućeg razdoblja koje nije dulje od jedne godine. Ako se primjenjuje šesti podstavak ovog stavka, iznos iz tog podstavka jednak je zahtjevu za kombinirani zaštitni sloj koji se primjenjuje nakon primjene instrumenata sanacije umanjen za iznos iz članka 128. točke 6. podtočke (a) Direktive 2013/36/EU. Iznos iz šestog podstavka ovog stavka usklađuje se naniže ako sanacijsko tijelo nakon savjetovanja s nadležnim tijelom utvrdi da bi bilo izvedivo i vjerojatno da niži iznos bude dostatan za održavanje povjerenja tržišta i osiguravanje kontinuiteta pružanja ključnih ekonomskih funkcija institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) i njezina pristupa financiranju bez uporabe izvanredne javne financijske potpore, osim doprinosâ iz aranžmanâ financiranja sanacije, u skladu s člankom 44. stavcima 5. i 8. te člankom 101. stavkom 2., nakon provedbe sanacijske strategije. Taj iznos usklađuje se naviše ako nakon savjetovanja s nadležnim tijelom sanacijsko tijelo utvrdi da je viši iznos potreban za održavanje dostatnog povjerenja tržišta i osiguravanje kontinuiteta pružanja ključnih ekonomskih funkcija institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) i njihova pristupa financiranju bez uporabe izvanredne javne financijske potpore, osim doprinosâ iz aranžmanâ financiranja sanacije, u skladu s člankom 44. stavcima 5. i 8. te člankom 101. stavkom 2. tijekom odgovarajućeg razdoblja koje nije dulje od jedne godine. 4. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuje metodologija koju upotrebljavaju sanacijska tijela za procjenu zahtjeva iz članka 104.a Direktive 2013/36/EU i zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj za sanacijske subjekte na konsolidiranoj razini sanacijske grupe ako sanacijska grupa ne podliježe tim zahtjevima na temelju te direktive. EBA Komisiji podnosi taj nacrt regulatornih tehničkih standarda do 28. prosinca 2019. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 5. Za sanacijske subjekte koji ne podliježu članku 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji su dio	mjera i aktivnosti uključenih u planove iz članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona 19. naložiti da provede testiranje otpornosti na stres ili analizu scenarija kako bi procijenila rizike koji proizlaze iz izloženosti kriptoimovini i pružanja usluga povezanih s kriptoimovinom 20. naložiti da smanji izloženosti prema toj središnjoj drugoj ugovornoj strani ili da uskladi izloženosti na svim svojim računima za poravnanje u skladu s člankom 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja		

sanacijske grupe čija ukupna imovina prelazi 100 milijarda EUR razina zahtjeva iz stavka 3. ovog članka barem je jednaka iznosu od: (a) 13,5 %, kada se izračunava u skladu s člankom 45. stavkom 2. točkom (a); i (b) 5 %, kada se izračunava u skladu s člankom 45. stavkom 2. točkom (b). Odstupajući od članka 45.b, sanacijska tijela iz prvog podstavka ovog stavka ispunjavaju razinu zahtjeva iz prvog podstavka ovog stavka, koja je jednaka iznosu od 13,5 % kada se izračunava u skladu s člankom 45. stavkom 2. točkom (a) i jednaka iznosu od 5 % kada se izračunava u skladu s člankom 45. stavkom 2. točkom (b), s pomoću regulatornog kapitala, podređenih prihvatljivih instrumenata ili obveza iz članka 45.b stavka 3. ove Direktive. 6. Sanacijsko tijelo može, nakon savjetovanja s nadležnim tijelom, odlučiti primjenjivati zahtjeve utvrđene u stavku 5. ovog članka na sanacijski subjekt koji ne podliježe članku 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji je dio sanacijske grupe čija je ukupna imovina manja od 100 milijarda EUR te za koji je sanacijsko tijelo procijenilo da bi vjerojatno mogao predstavljati sistemski rizik u slučaju njegove propasti. Pri donošenju odluke iz prvog podstavka ovog stavka sanacijsko tijelo uzima u obzir: (a) pretežnost depozita i nezastupljenost dužničkih instrumenata u modelu financiranja; (b) mjeru u kojoj je ograničen pristup tržištima kapitala za prihvatljive obveze; (c) mjeru u kojoj se sanacijski subjekt oslanja na redovni osnovni kapital za ispunjavanje zahtjeva iz članka 45.e. Time što ne postoji odluka na temelju prvog podstavka ovog stavka ne dovode se u pitanje odluke na temelju članka 45.b stavka 5. 7. Za subjekte koji sami po sebi nisu sanacijski subjekti iznos iz stavka 2. prvog podstavka jest sljedeći: (a) u svrhu izračuna zahtjeva iz članka 45. stavka 1., u skladu s člankom 45. stavkom 2. točkom (a) zbroj: i. iznosa gubitaka koje treba pokriti koji odgovara zahtjevima iz članka 92. stavka 1. točke (c)	2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (Tekst značajan za EGP) (SL L 20, 27. 7. 2012.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 648/2012), ako Hrvatska narodna banka ocijeni da postoji prekomjerni koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani, 21. naložiti da razriješi predsjednika, člana ili članove uprave i da imenuje novoga predsjednika, člana ili članove uprave kreditne institucije 22. naložiti da imenuje odgovarajuće		

Uredbe (EU) br. 575/2013 i članka 104.a Direktive 2013/36/EU za subjekt; i ii.iznosa dokapitalizacije koji subjektu omogućuje da ponovno uspostavi usklađenost sa zahtjevom u pogledu stope ukupnog kapitala iz članka 92. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i zahtjevom iz članka 104.a Direktive 2013/36/EU nakon izvršenja ovlasti za otpis ili konverziju relevantnih instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 59. ove Direktive ili nakon sanacije sanacijske grupe; i (b)u svrhu izračuna zahtjeva iz članka 45. stavka 1., u skladu s člankom 45. stavkom 2. točkom (b) zbroj: i.iznosa gubitaka koje treba pokriti koji odgovara zahtjevu u vezi s omjerom financijske poluge iz članka 92. stavka 1. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 za subjekt; i ii.iznosa dokapitalizacije kojim se subjektu omogućuje da ponovno uspostavi usklađenost sa zahtjevom u vezi s omjerom financijske poluge iz članka 92. stavka 1. točke (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 nakon izvršenja ovlasti za otpis ili konverziju relevantnih instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 59. ove Direktive ili nakon sanacije sanacijske grupe. Za potrebe članka 45. stavka 2. točke (a) zahtjev iz članka 45. stavka 1. izražava se kao postotak koji se dobije kada se iznos izračunan u skladu s prvim podstavkom točkom (a) ovog stavka podijeli s ukupnim iznosom izloženosti riziku. Za potrebe članka 45. stavka 2. točke (b) zahtjev iz članka 45. stavka 1. izražava se kao postotak koji se dobije kada se iznos izračunan u skladu s prvim podstavkom točkom (b) ovog stavka podijeli s mjerom ukupne izloženosti. Pri utvrđivanju pojedinačnog zahtjeva predviđenog u prvom podstavku točki (b) ovog stavka sanacijsko tijelo uzima u obzir zahtjeve iz članka 37. stavka 10. i članka 44. stavaka 5. i 8. Pri utvrđivanju iznosa dokapitalizacije iz prethodnih podstavaka sanacijsko tijelo: (a)upotrebljava najnovije iskazane vrijednosti za odgovarajući ukupni iznos izloženosti riziku ili mjeru ukupne izloženosti kako su prilagođeni svim promjenama koje proizlaze iz mjera predviđenih u planu sanacije; i (b)nakon savjetovanja s nadležnim tijelom naviše ili naniže usklađuje iznos koji odgovara postojećem zahtjevu iz članka 104.a Direktive 2013/36/EU radi određivanja zahtjeva koji se primjenjuje na relevantni subjekt nakon izvršenja ovlasti za otpis ili konverziju relevantnih	odbore za pojedina područja poslovanja koji su u nadležnosti nadzornog odbora 23. naložiti poboljšavanje ili ograničavanje primjene pojedinog internog pristupa ili modela iz članka 185. ovoga Zakona 24. naložiti da razriješi nositelja ključne funkcije i imenuje novoga 25. naložiti da provede mjeru prema preporuci Vijeća za financijsku stabilnost 26. naložiti smanjenje, odnosno ograničiti izloženosti kreditne institucije 27. naložiti poboljšanje		

instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 59. ove Direktive ili nakon sanacije sanacijske grupe. Sanacijsko tijelo može povećati zahtjev iz prvog podstavka točke (a) podtočke ii. ovog stavka, za odgovarajući iznos koji je potreban kako bi se osiguralo da subjekt nakon izvršenja ovlasti za otpis ili konverziju relevantnih instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 59. može održati dostatno povjerenje tržišta tijekom odgovarajućeg razdoblja koje nije dulje od jedne godine. Ako se primjenjuje šesti podstavak ovog stavka, iznos iz tog podstavka jednak je zahtjevu za kombinirani zaštitni sloj koji se primjenjuje nakon izvršenja ovlasti iz članka 59. ove Direktive ili nakon sanacije sanacijske grupe umanjen za iznos iz članka 128. točke 6. podtočke (a) Direktive 2013/36/EU. Iznos iz šestog podstavka ovog stavka usklađuje se naniže ako nakon savjetovanja s nadležnim tijelom sanacijsko tijelo utvrdi da bi bilo izvedivo i vjerojatno da niži iznos bude dostatan za osiguravanje povjerenja tržišta i osiguravanje kontinuiteta pružanja ključnih ekonomskih funkcija institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) te njihova pristupa financiranju bez uporabe izvanredne javne financijske potpore, osim doprinosâ iz aranžmanâ financiranja sanacije, u skladu s člankom 44. stavcima 5. i 8. te člankom 101. stavkom 2., nakon izvršenja ovlasti iz članka 59. ili nakon sanacije sanacijske grupe. Taj iznos usklađuje se naviše ako sanacijsko tijelo nakon savjetovanja s nadležnim tijelom utvrdi da je viši iznos potreban za održavanje dostatnog povjerenja tržišta i osiguravanje kontinuiteta pružanja ključnih ekonomskih funkcija institucija ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) te njihova pristupa financiranju bez uporabe izvanredne javne financijske potpore, osim doprinosâ iz aranžmanâ financiranja sanacije, u skladu s člankom 44. stavcima 5. i 8. te člankom 101. stavkom 2. tijekom odgovarajućeg razdoblja koje nije dulje od jedne godine. 8. Ako sanacijsko tijelo očekuje da bi određene vrste prihvatljivih obveza vjerojatno mogle biti u potpunosti ili djelomično isključene iz bail-ina na temelju članka 44. stavka 3. ili u potpunosti prenesene na primatelja u okviru djelomičnog prijenosa, zahtjev iz članka 45. stavka 1. ispunjava se s pomoću regulatornog kapitala ili drugih prihvatljivih obveza koji su dostatni za sljedeće: (a) pokrivanje iznosa isključenih obveza utvrđenih u skladu s člankom 44. stavkom 3.; (b) osiguranje toga da se ispune uvjeti iz stavka 2.	postupaka naplate dospjelih potraživanja 28. naložiti da se kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. od a) do h) Uredbe (EU) br. 575/2013 ne može smatrati malom i jednostavnom kreditnom institucijom 29. naložiti da Hrvatskoj narodnoj banci u određenom roku dostavi izvještaj ovlaštenog revizora o otklanjanju nezakonitosti 30. naložiti drugu mjeru koju smatra primjerenom i razmjernom kako bi kreditna institucija uklonila slabosti i nedostatke u		

9. Svaka odluka sanacijskog tijela o nametanju minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u skladu s ovim člankom sadržava obrazloženje te odluke, uključujući cjelovitu procjenu elemenata iz stavaka od 2. do 8. ovog članka te je sanacijsko tijelo preispituje bez nepotrebne odgode kako bi se u obzir uzele promjene razine zahtjeva iz članka 104.a Direktive 2013/36/EU. 10. Za potrebe stavaka 3. i 7. ovog članka, kapitalni zahtjevi tumače se u skladu s primjenom, od strane nadležnog tijela, prijelaznih odredbi utvrđenih u dijelu desetom glavi I. poglavljima 1., 2. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 te u odredbama nacionalnog zakonodavstva u kojima se propisuju mogućnosti koje su nadležnim tijelima dodijeljene tom uredbom. Članak 45.d Određivanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze za sanacijske subjekte koji su dio GSV institucija i Unijina značajna društva kćeri GSV institucija izvan EU-a 1. Zahtjev iz članka 45. stavka 1. za sanacijski subjekt koji je GSV institucija ili dio GSV institucije sastoji se od sljedećeg: (a) zahtjevâ iz članaka 92.a i 494. Uredbe (EU) br. 575/2013; i (b)svakog dodatka zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljive obveze koji sanacijsko tijelo odredi posebno u odnosu na taj subjekt u skladu sa stavkom 3. ovog članka. 2. Zahtjev iz članka 45. stavka 1. za Unijino značajno društvo kći GSV institucije izvan EU-a sastoji se od sljedećeg: (a) zahtjevâ iz članaka 92.b i 494. Uredbe (EU) br. 575/2013; i (b)svakog dodatka zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljive obveze koji sanacijsko tijelo odredi posebno u odnosu na to značajno društvo kći u skladu sa stavkom 3. ovog članka, a koji se ispunjava s pomoću regulatornog kapitala i obveza koje ispunjavaju uvjete iz članka 45.f i članka 89. stavka 2. 3. Sanacijsko tijelo uvodi dodatak zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljive obveze iz stavka 1. točke (b) i stavka 2. točke (b) samo:	poslovanju koje nemaju značenje kršenja propisa ili uskladila svoje poslovanje s odredbama ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija 31. naložiti kreditnoj instituciji da prekine i više ne ponavlja neko postupanje. (2) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da interni sustavi koje kreditna institucija primjenjuje za potrebe vrednovanja rizika iz članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona nisu zadovoljavajući, naložit će kreditnoj instituciji da upotrebljava standardiziranu		

(a)ako zahtjev iz stavka 1. točke (a) ili stavka 2. točke (a) ovog članka nije dostatan za ispunjavanje uvjetâ iz članka 45.c; i (b) u mjeri u kojoj se osigurava da su ispunjeni uvjeti iz članka 45.c. 4. Za potrebe članka 45.h stavka 2., ako su najmanje dva GSV subjekta koja su dio iste GSV institucije ujedno i sanacijski subjekti, relevantna sanacijska tijela izračunavaju iznos iz stavka 3.: (a) za svaki sanacijski subjekt; (b) za matično društvo u Uniji kao da je jedini sanacijski subjekt GSV institucije. 5. Svaka odluka sanacijskog tijela o uvođenju dodatka zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u skladu sa stavkom 1. točkom (b) ovog članka ili stavkom 2. točkom (b) ovog članka sadržava obrazloženje te odluke, uključujući cjelovitu procjenu elemenata iz stavka 3. ovog članka, te je sanacijsko tijelo preispituje bez nepotrebne odgode kako bi se u obzir uzele promjene razine zahtjeva iz članka 104.a Direktive 2013/36/EU koji se primjenjuje na sanacijsku grupu ili Unijino značajno društvo kći GSV institucije izvan EU-a. Članak 45.e Primjena minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze na sanacijske subjekte 1. Sanacijski subjekti ispunjavaju zahtjeve utvrđene u člancima od 45.b do 45.d na konsolidiranoj osnovi na razini sanacijske grupe. 2. Sanacijsko tijelo određuje zahtjev iz članka 45. stavka 1. za sanacijski subjekt na konsolidiranoj razini sanacijske grupe u skladu s člankom 45.h, na temelju zahtjeva utvrđenih u člancima od 45.b do 45.d i na temelju toga predviđa li plan sanacije da će se društva kćeri iz treće zemlje koja su dio grupe sanirati zasebno. 3. Za sanacijske grupe utvrđene u skladu s člankom 2. stavkom 1. točkom 83.b podtočkom (b), relevantno sanacijsko tijelo odlučuje, ovisno o značajkama mehanizma solidarnosti i preferirane sanacijske strategije, koji subjekti unutar sanacijske grupe moraju biti usklađeni s člankom 45.c stavcima 3. i 5. te člankom 45.d stavkom 1. točkom (a) kako bi se osiguralo da je sanacijska grupa kao cjelina usklađena sa stavcima 1. i 2. ovog članka te na koji način to moraju činiti u skladu s planom sanacije.	metodologiju iz tog članka. (3) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da određenoj maloj i jednostavnoj kreditnoj instituciji za obuhvaćanje kamatnog rizika koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje nije primjerena pojednostavnjena standardizirana metodologija, naložit će primjenu standardizirane metodologije iz članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona. **(4) Hrvatska narodna banka u dogovoru sa sanacijskim tijelom može mjere iz stavka 1. ovoga članka naložiti i u slučaju**		

Članak 45.f Primjena minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze na subjekte koji sami po sebi nisu sanacijski subjekti 1. Institucije koje su društva kćeri sanacijskog subjekta ili subjekta iz treće zemlje, ali same po sebi nisu sanacijski subjekti ispunjavaju zahtjeve utvrđene u članku 45.c na pojedinačnoj osnovi. Sanacijsko tijelo nakon savjetovanja s nadležnim tijelom može odlučiti primijeniti zahtjev utvrđen ovim člankom na subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) koji je društvo kći sanacijskog subjekta, ali sam po sebi nije sanacijski subjekt. Odstupajući od prvog podstavka ovog stavka, matična društva u Uniji koja sama po sebi nisu sanacijski subjekti, ali su društva kćeri subjekata iz trećih zemalja ispunjavaju zahtjeve iz članka 45.c i članka 45.d na konsolidiranoj osnovi. Za sanacijske grupe utvrđene u skladu s člankom 2. stavkom 1. točkom 83.b podtočkom (b), one kreditne institucije koje su stalno povezane sa središnjim tijelom, ali same po sebi nisu sanacijski subjekti, središnje tijelo koje samo po sebi nije sanacijski subjekt te svi sanacijski subjekti koji ne podliježu zahtjevu iz članka 45.e stavka 3., pridržavaju se članka 45.c stavka 7. na pojedinačnoj osnovi. Zahtjev iz članka 45. stavka 1. u pogledu subjekta iz ovog stavka određuje se u skladu s člancima 45.h i 89., ako je primjenjivo, te na temelju zahtjeva utvrđenih u članku 45.c. 2. Zahtjev iz članka 45. stavka 1. u pogledu subjekata iz stavka 1. ovog članka ispunjava se s pomoću najmanje jednog od sljedećeg: (a)obveza: i.koje su izdane sanacijskom subjektu i koje je sanacijski subjekt kupio ili izravno ili neizravno putem drugih subjekata u istoj sanacijskoj grupi koji su kupili obveze od subjekta na koji se primjenjuje ovaj članak, ili koje su izdane postojećem dioničaru i koje je postojeći dioničar kupio, koji nije dio iste sanacijske grupe sve dok se izvršavanjem ovlasti za otpis ili konverziju u skladu s člancima od 59. do 62. ne utječe na kontrolu koju sanacijski subjekt ima nad	**kad je utvrđeno kršenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze.** *Mjere rane intervencije* Članak 271. (1) Kada kreditna institucija prekrši ili će zbog između ostaloga, financijskoga stanja koje se naglo pogoršava, uključujući pogoršanje likvidnosti, sve veće razine financijske poluge, neprihodujućih kredita ili koncentracije izloženosti, kako je ocijenjeno na temelju skupa		

društvom kćeri; ii.kojima se ispunjavaju kriteriji prihvatljivosti iz članka 72.a Uredbe (EU) br. 575/2013, uz iznimku članka 72.b stavka 2. točaka (b), (c), (k), (l) i (m) i članka 72.b stavaka od 3. do 5. te uredbe; iii.koje u redu prvenstva u redovnom postupku u slučaju insolventnosti dolaze poslije obveza koje ne ispunjavaju uvjet iz podtočke i. i koje nisu prihvatljive za kapitalne zahtjeve; iv.koje podliježu ovlastima za otpis ili konverziju u skladu s člancima od 59. do 62. na način koji je u skladu sa sanacijskom strategijom sanacijske grupe, osobito u smislu da se ovlašću ne utječe na kontrolu koju sanacijski subjekt ima nad društvom kćeri; v.čije stjecanje vlasništva nije izravno ili neizravno financirao subjekt na koji se primjenjuje ovaj članak; vi.kod kojih u odredbama kojima se one uređuju nije izričito ili implicitno navedeno da bi subjekt na koji se primjenjuje ovaj članak ovisno o slučaju izvršio opciju kupnje nad obvezama, otkupio ih, ponovno kupio ili ih prijevremeno otplatio, osim u slučaju insolventnosti ili likvidacije subjekta i ako taj subjekt ne daje takve navode na drugi način; vii.kod kojih u odredbama kojima se one uređuju imatelju nije dano pravo da ubrza buduće planirano plaćanje kamata ili glavnice, osim u slučaju insolventnosti ili likvidacije subjekta na koji se primjenjuje ovaj članak; viii.kod kojih se iznos kamata ili dividendi, ovisno o slučaju, koji je dospio ne mijenja se ovisno o kreditnoj sposobnosti subjekta na koji se primjenjuje ovaj članak ili njegova matičnog društva; (b)regulatornog kapitala kako slijedi: i. redovnog osnovnog kapitala; i ii.drugog regulatornog kapitala: —koji je izdan subjektima i koji su kupili subjekti koji su uključeni u istu sanacijsku grupu, ili —koji je izdan subjektima i koji su kupili subjekti koji nisu uključeni u istu sanacijsku grupu sve dok se izvršavanjem ovlasti za otpis ili konverziju u skladu s člancima od 59. do 62. ne utječe na kontrolu koju sanacijski subjekt ima nad društvom kćeri. 3. Sanacijsko tijelo nadležno za društvo kćer koje nije sanacijski subjekt može izuzeti to društvo kćer od primjene ovog članka ako:	pokazatelja, koji mogu uključivati kapitalni zahtjev kreditne institucije plus 1,5 postotni bod u bliskoj budućnosti vjerojatno prekršiti odredbe ovoga Zakona, zahtjeve iz Uredbe (EU) br. 575/2013, ili nacionalnih propisa država članica kojima su prenesene odredbe glave II Direktive 2014/65/EU ili članaka od 3. do 7., od 14. do 17., 24., 25. i 26. Uredbe (EU) br. 600/2014, Hrvatska narodna banka, ne dovodeći u pitanje mjere iz članka 105. ovoga Zakona, kada su one primjenjive, može naložiti barem sljedeće mjere: 1. naložiti kreditnoj instituciji		

(a)i društvo kći i sanacijski subjekt imaju poslovni nastan u istoj državi članici i dio su iste sanacijske grupe; (b) sanacijski subjekt ispunjava zahtjev iz članka 45.e; (c)nema trenutačnih ili očekivanih bitnih praktičnih ili pravnih prepreka brzom prijenosu regulatornog kapitala ili otplati obveza od strane sanacijskog subjekta u korist društva kćeri za koje je provedeno utvrđenje u skladu s člankom 59. stavkom 3., osobito ako je mjera sanacije poduzeta u odnosu na sanacijski subjekt; (d)sanacijski subjekt ispunjava zahtjeve nadležnog tijela za bonitetnim upravljanjem društvom kćeri te je izjavio, uz suglasnost nadležnog tijela, da jamči za obveze koje preuzima društvo kći, ili rizici društva kćeri nisu od značaja; (e)postupci procjene, mjerenja i kontrole rizika koje provodi sanacijski subjekt obuhvaćaju društvo kćer; (f)sanacijski subjekt ima više od 50 % glasačkih prava povezanih s udjelima u kapitalu društva kćeri ili ima pravo imenovati ili razriješiti većinu članova upravljačkog tijela društva kćeri. 4. Sanacijsko tijelo nadležno za društvo kćer koje nije sanacijski subjekt može također izuzeti to društvo kćer od primjene ovog članka ako: (a)i društvo kći i njegovo matično društvo imaju poslovni nastan u istoj državi članici i dio su iste sanacijske grupe; (b)matično društvo ispunjava zahtjev iz članka 45. stavka 1. na konsolidiranoj osnovi u toj državi članici; (c)nema trenutačnih ili očekivanih bitnih praktičnih ili pravnih prepreka brzom prijenosu regulatornog kapitala ili otplati obveza od strane matičnog društva u korist društva kćeri za koje je provedeno utvrđenje u skladu s člankom 59. stavkom 3., osobito ako su mjera sanacije ili ovlasti iz članka 59. stavka 1. poduzete u odnosu na matično društvo; (d)matično društvo ispunjava zahtjeve nadležnog tijela za bonitetnim upravljanjem društvom kćeri te je izjavilo, uz suglasnost nadležnog tijela, da jamči za obveze koje preuzima društvo kći, ili rizici društva kćeri nisu od značaja; (e)postupci procjene, mjerenja i kontrole rizika koje provodi matično društvo obuhvaćaju društvo kćer; (f)matično društvo ima više od 50 % glasačkih prava povezanih s udjelima u kapitalu društva kćeri ili ima pravo imenovati ili razriješiti većinu članova upravljačkog tijela društva kćeri.	da provede jednu ili više od aranžmana ili mjera iz plana oporavka ili da ažurira plan oporavka ako su okolnosti koje su dovele do rane intervencije različite od pretpostavki iz prvotnog plana oporavka i provede jedan ili više aranžmana ili mjera iz ažuriranoga plana oporavka u određenome vremenskom roku, kako bi se otklonile okolnosti koje su dovele do nalaganja mjera 2. naložiti kreditnoj instituciji da razmotri stanje, utvrdi mjere za rješavanje mogućih utvrđenih problema i izradi program djelovanja		

5. Ako su ispunjeni uvjeti utvrđeni u stavku 3. točkama (a) i (b), sanacijsko tijelo nadležno za društvo kćer može dopustiti da se zahtjev iz članka 45. stavka 1. ispuni u potpunosti ili djelomično jamstvom koje izdaje sanacijski subjekt i kojim se ispunjavaju sljedeći uvjeti: (a) jamstvo se pruža u iznosu koji barem odgovara iznosu zahtjeva koji zamjenjuje; (b)jamstvo se aktivira ako društvo kći ne može otplatiti svoje dugove ili druge obveze u skladu s dospijećem ili je provedeno utvrđenje u skladu s člankom 59. stavkom 3. za to društvo kćer, ovisno o tome do čega prije dođe; (c)jamstvo je kolateralizirano ugovorom o financijskom kolateralu kako je definiran u članku 2. stavku 1. točki (a) Direktive 2002/47/EZ u visini od najmanje 50 % njegova iznosa; (d)kolateral kojim se osigurava jamstvo ispunjava zahtjeve iz članka 197. Uredbe (EU) br. 575/2013 koji su, uzimajući u obzir konzervativne korektivne faktore, dostatni za pokrivanje kolateraliziranog iznosa kako je navedeno u točki (c); (e)kolateral kojim se osigurava jamstvo nije opterećen, a osobito se ne upotrebljava kao kolateral za osiguranje nekog drugog jamstva; (f)efektivno dospijeće kolaterala ispunjava isti uvjet dospijeća kao onaj iz članka 72.c stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013; i (g)ne postoje pravne, regulatorne ili operativne prepreke prijenosu kolaterala sa sanacijskog subjekta na relevantno društvo kćer, među ostalim i ako se mjera sanacije poduzima u odnosu na sanacijski subjekt. Za potrebe prvog podstavka točke (g), sanacijski subjekt na zahtjev sanacijskog tijela dostavlja neovisno, pisano i obrazloženo pravno mišljenje ili na drugi zadovoljavajući način dokazuje da ne postoje pravne, regulatorne ili operativne prepreke prijenosu kolaterala sa sanacijskog subjekta na relevantno društvo kćer. 6. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju metode kako bi se izbjeglo da neizravno upisivanje, djelomično ili u cijelosti, instrumenata koji se priznaju za potrebe ovog članka od strane sanacijskog subjekta otežavaju neometanu provedbu sanacijske strategije. Takvim metodama treba posebno osigurati pravilan prijenos gubitaka na sanacijski subjekt i pravilan prijenos kapitala od sanacijskog subjekta na subjekte koji su dio sanacijske grupe, ali koji sami nisu sanacijski subjekti, te osigurati mehanizam kako bi se izbjeglo dvostruko računanje prihvatljivih instrumenata priznatih za potrebe ovog članka. One se sastoje od režima odbitaka ili jednako pouzdanog pristupa te osiguravaju subjektima koji sami nisu sanacijski subjekti	za rješavanje tih problema kao i vremenski rok za njegovu provedbu 3. naložiti kreditnoj instituciji da sazove skupštinu dioničara ili je izravno sazvati ako kreditna institucija ne ispuni taj zahtjev, te u oba slučaja odrediti dnevni red i zahtijevati da dioničari razmotre donošenje određenih odluka 4. naložiti kreditnoj instituciji da razriješi ili imenuje novog ili više novih članova uprave, nadzornog odbora ili višega rukovodstva ako se za te osobe utvrdi da ne zadovoljavaju uvjete za izvršavanje svoje dužnosti u skladu s		

ishod istovjetan onome pri kojem sanacijski subjekt u potpunosti izravno upiše prihvatljive instrumente priznate za potrebe ovog članka. EBA Komisiji podnosi taj nacrt regulatornih tehničkih standarda do 28. prosinca 2019. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Članak 45.g Izuzeće za središnje tijelo i kreditne institucije koje su stalno povezane sa središnjim tijelom Sanacijsko tijelo može djelomično ili u potpunosti izuzeti od primjene članka 45.f središnje tijelo ili kreditnu instituciju koja je stalno povezana sa središnjim tijelom ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: (a)kreditna institucija i središnje tijelo podliježu nadzoru istog nadležnog tijela, imaju poslovni nastan u istoj državi članici i dio su iste sanacijske grupe; (b)središnje tijelo i njegove stalno povezane kreditne institucije za svoje obveze odgovaraju solidarno ili za obveze njegovih stalno povezanih kreditnih institucija u potpunosti jamči središnje tijelo; (c)minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze te za solventnost i likvidnost središnjeg tijela i svih stalno povezanih kreditnih institucija prate se kao cjelina na temelju konsolidiranih izvještaja tih institucija; (d)u slučaju izuzeća za kreditnu instituciju koja je stalno povezana sa središnjim tijelom, uprava središnjeg tijela ovlaštena je za davanje uputa upravi stalno povezanih institucija; (e) relevantna sanacijska grupa ispunjava zahtjev iz članka 45.e stavka 3.; i (f)nema trenutačnih ili očekivanih bitnih praktičnih ili pravnih prepreka brzom prijenosu regulatornog kapitala ili otplati obveza između središnjeg tijela i stalno povezanih kreditnih institucija u slučaju sanacije. Članak 45.h Postupak određivanja minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze 1. Sanacijsko tijelo nadležno za sanacijski subjekt, sanacijsko tijelo za grupu – ako nije riječ o	odredbama glave VI. ovoga Zakona ili odredbama propisa kojim je prenesen članak 9. Direktive 2014/65/EU 5. naložiti kreditnoj instituciji da prema potrebi izradi plan pregovora o restrukturiranju duga s nekima od svojih vjerovnika ili njima svima u skladu s planom oporavka 6. naložiti kreditnoj instituciji promjene poslovne strategije kreditne institucije 7. naložiti kreditnoj instituciji promjene pravne ili operativne strukture kreditne institucije te 8. prikupljati sve potrebne		

prvom tijelu – i sanacijska tijela odgovorna za društva kćeri koja pripadaju sanacijskoj grupi i koja podliježu zahtjevu iz članka 45.f na pojedinačnoj osnovi poduzimaju sve u okviru svoje ovlasti kako bi zajedno odlučili o: (a)iznosu zahtjeva koji se primjenjuje na konsolidiranoj razini sanacijske grupe za svaki sanacijski subjekt; i (b)iznosu zahtjeva koji se na pojedinačnoj osnovi primjenjuje na svaki subjekt koji pripada sanacijskoj grupi i koji nije sanacijski subjekt. Zajedničkom odlukom osigurava se usklađenost s člancima 45.e i 45.f, ona mora biti u cijelosti obrazložena i dostavlja se na sljedeći način: (a) sanacijski subjekt dobiva odluku od sanacijskog tijela; (b)subjekti koji pripadaju sanacijskoj grupi i koji nisu sanacijski subjekt dobivaju odluku od sanacijskih tijela za te subjekte; (c)matično društvo u Uniji za grupu dobiva odluku od sanacijskog tijela nadležnog za sanacijski subjekt ako to matično društvo u Uniji nije samo po sebi sanacijski subjekt koji je dio te iste sanacijske grupe. Zajedničkom odlukom koja se donosi u skladu s ovim člankom može se predvidjeti, ako je to u skladu sa sanacijskom strategijom i ako sanacijski subjekt nije izravno ili neizravno kupio dostatan broj instrumenata koji su u skladu s člankom 45.f stavkom 2., da društvo kći u skladu s člankom 45.f stavkom 2. djelomično ispunjava zahtjeve iz članka 45.c stavka 7. instrumentima koji su izdani subjektima koji ne pripadaju sanacijskoj grupi i koje su ti subjekti kupili. 2. Ako su najmanje dva GSV subjekta koji su dio GSV institucije ujedno i sanacijski subjekti, sanacijska tijela iz stavka 1. raspravljaju i, kada je to prikladno i usklađeno sa sanacijskom strategijom GSV institucije, dogovaraju se o primjeni članka 72.e Uredbe (EU) br. 575/2013 i svim prilagodbama radi smanjivanja ili uklanjanja razlike između zbroja iznosa iz članka 45.d stavka 4. točke (a) i članka 12. Uredbe (EU) br. 575/2013 za pojedinačne sanacijske subjekte i zbroja iznosa iz članka 45.d stavka 4. točke (b) i članka 12. Uredbe (EU) br. 575/2013. Takva se prilagodba može podložno sljedećem: (a)prilagodba se može primijeniti s obzirom na razlike koje među relevantnim državama članicama	informacije, uključujući i nadzorom u poslovnim prostorijama, te ih prosljeđivati sanacijskom tijelu kako bi se ažurirao plan sanacije i pripremilo za moguću sanaciju institucije i za vrednovanje imovine i obveza kreditne institucije u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava. (2) Hrvatska narodna banka bez odgode obavješćuje sanacijska tijela nakon što utvrdi da su ispunjeni uvjeti iz stavka 1. ovoga članka. **(3) Hrvatska narodna banka u**		

postoje u izračunu ukupnih iznosa izloženosti riziku tako da se prilagodi razina zahtjeva; (b)prilagodba se ne primjenjuje radi uklanjanja razlika među sanacijskim grupama koje proizlaze iz izloženosti. Zbroj iznosa iz članka 45.d stavka 4. točke (a) ove Direktive i članka 12. Uredbe (EU) br. 575/2013. za pojedinačne sanacijske subjekte ne može biti niži od zbroja iznosa iz članka 45.d stavka 4. točke (b) ove Direktive i članka 12. Uredbe (EU) br. 575/2013. 3. Ako se ta zajednička odluka ne donese u roku od četiri mjeseca, odluka se donosi u skladu sa stavcima od 4. do 6. 4. Ako se zajednička odluka ne donese u roku od četiri mjeseca zbog neslaganja u pogledu konsolidiranog zahtjeva za sanacijsku grupu iz članka 45.e, odluku o tom zahtjevu donosi sanacijsko tijelo nadležno za sanacijski subjekt nakon što u obzir uzme sljedeće: (a)procjenu subjekata koji pripadaju sanacijskoj grupi i koji nisu sanacijski subjekt, a koju provode relevantna sanacijska tijela; (b)mišljenje sanacijskog tijela za grupu ako ono nije ujedno i sanacijsko tijelo nadležno za sanacijski subjekt. Ako je na kraju četveromjesečnog razdoblja bilo koje od dotičnih sanacijskih tijela uputilo predmet EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, sanacijsko tijelo nadležno za sanacijski subjekt odgađa svoju odluku i čeka bilo kakvu odluku koju EBA može donijeti u skladu s člankom 19. stavkom 3. te uredbe te donosi svoju odluku u skladu s odlukom EBA-e. U odluci EBA-e u obzir se uzimaju točke (a) i (b) iz prvog podstavka. Četveromjesečni rok smatra se rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA svoju odluku donosi u roku od jednog mjeseca. Predmet se ne može uputiti EBA-i nakon isteka četveromjesečnog razdoblja ili nakon što se donese zajednička odluka. Ako EBA ne donese odluku u roku od jednog mjeseca od upućivanja predmeta, primjenjuje se odluka sanacijskog tijela nadležnog za sanacijski subjekt.	**dogovoru sa sanacijskim tijelom može mjere iz stavka 1. ovoga članka naložiti i u slučaju kad je utvrđeno kršenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze.** (4) Za svaku od mjera iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka određuje odgovarajući rok za izvršenje mjere, te po isteku roka može procijeniti učinkovitost provedbe tih mjere. (5) U postupku povodom tužbe protiv rješenja o nalaganju mjera iz ovoga članka nadležni upravni sud ne može odlučiti da tužba		

5. Ako se zajednička odluka ne donese u roku od četiri mjeseca zbog neslaganja u pogledu razine zahtjeva iz članka 45.f koji na pojedinačnoj osnovi treba primijeniti na svaki subjekt koji pripada sanacijskoj grupi, odluku donosi sanacijsko tijelo nadležno za taj subjekt ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: (a)uzeta su u obzir stajališta i rezerve koje je sanacijsko tijelo nadležno za sanacijski subjekt izrazilo u pisanom obliku, i (b)ako je sanacijsko tijelo za grupu različito od sanacijskog tijela nadležnog za sanacijski subjekt, uzeta su u obzir stajališta i rezerve koje je sanacijsko tijelo za grupu izrazilo u pisanom obliku. Ako je na kraju četveromjesečnog razdoblja sanacijsko tijelo nadležno za sanacijski subjekt ili sanacijsko tijelo za grupu uputilo predmet EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, sanacijska tijela odgovorna na pojedinačnoj osnovi za društva kćeri odgađaju svoju odluku i čekaju bilo kakvu odluku koju EBA može donijeti skladu s člankom 19. stavkom 3. te uredbe te svoje odluke donose u skladu s odlukom EBA-e. U odluci EBA-e u obzir se uzimaju točke (a) i (b) iz prvog podstavka. Četveromjesečni rok smatra se rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA svoju odluku donosi u roku od jednog mjeseca. Predmet se ne može uputiti EBA-i nakon isteka četveromjesečnog razdoblja ili nakon što se donese zajednička odluka. Sanacijsko tijelo nadležno za sanacijski subjekt ili sanacijsko tijelo za grupu ne može uputiti predmet EBA-i na obvezujuće posredovanje ako razina zahtjeva koju je odredilo sanacijsko tijelo nadležno za društvo kćer: (a)ne odstupa za više od 2 % ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunanog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 u odnosu na zahtjev iz članka 45.e; i (b) usklađena je s člankom 45.c stavkom 7. Ako EBA ne donese odluku u roku od jednog mjeseca, primjenjuju se odluke sanacijskih tijela za društva kćeri. Zajednička odluka i sve odluke donesene zbog izostanka zajedničke odluke redovito se preispituju i	ima odgodni učinak niti može izdati privremenu mjeru. (6) Pri nalaganju mjera u fazi rane intervencije kreditnoj instituciji za koju je Jedinstveni sanacijski odbor izravno odgovoran Hrvatska narodna banka surađuje s Jedinstvenim sanacijskim odborom na način kako je uređeno člancima 12.j i 13. Uredbe (EU) br. 806/2014		
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 10., 26., 27., 28., 29., 30.,

prema potrebi ažuriraju. 6. Ako se zajednička odluka ne donese u roku od četiri mjeseca zbog neslaganja u pogledu razine konsolidiranog zahtjeva za sanacijsku grupu i razine zahtjeva koji se na pojedinačnoj osnovi primjenjuje na subjekte sanacijske grupe, primjenjuje se sljedeće: (a) odluka o razini zahtjeva koji se na pojedinačnoj osnovi treba primijeniti na društva kćeri koja pripadaju sanacijskoj grupi donosi se u skladu sa stavkom 5.; (b) odluka o razini konsolidiranog zahtjeva za sanacijsku grupu donosi se u skladu sa stavkom 4. 7. Zajednička odluka iz stavka 1. i sve odluke koje donesu sanacijska tijela iz stavaka 4., 5. i 6. u slučaju nepostojanja zajedničke odluke obvezujuće su za dotična sanacijska tijela. Zajednička odluka i sve odluke donesene u slučaju nepostojanja zajedničke odluke redovito se preispituju i prema potrebi ažuriraju. 8. Sanacijska tijela, u suradnji s nadležnim tijelima, zahtijevaju ispunjavanje i provjeravaju ispunjavaju li subjekti ispunjavaju zahtjev iz članka 45. stavka 1. i sve odluke donose na temelju tog članka uz istodobnu izradu i održavanje planova sanacije. Članak 45.i Nadzorno izvješćivanje i objavljivanje zahtjeva 1. Subjekti iz članka 1. stavka 1. na koje se primjenjuje zahtjev iz članka 45. stavka 1. svoja nadležna i sanacijska tijela izvješćuju o sljedećem: (a) iznosima regulatornog kapitala koji, kada je primjenjivo, ispunjava uvjete iz članka 45.f stavka 2. točke (b) ove Direktive i iznosima prihvatljivih obveza te o izračunu tih iznosa u skladu s člankom 45. stavkom 2. ove Direktive nakon primjenjivih umanjenja u skladu s člancima od 72.e do 72.j Uredbe (EU) br. 575/2013; (b) iznosima ostalih obveza prihvatljivih za bail-in; (c) za stavke navedene u točkama (a) i (b): i. njihovu sastavu, uključujući njihov profil dospijeća, ii. njihovu redu prvenstva u redovnom postupku u slučaju insolventnosti; i			31., 34., 35., 36., 37., 39., 40., 87., 93., 114. i 148.

iii. o tome jesu li za njih mjerodavni propisi treće zemlje i, ako je tako, koje treće zemlje te o tome sadržavaju li ugovorne odredbe iz članka 55. stavka 1. ove Direktive, članka 52. stavka 1. točaka (p) i (q) te članka 63. točaka (n) i (o) Uredbe (EU) br. 575/2013. Obveza izvješćivanja o iznosima ostalih obveza prihvatljivih za bail-in iz prvog podstavka točke (b) ovog stavka ne primjenjuje se na subjekte koji na datum izvješćivanja o tim informacijama raspolažu iznosima regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza u iznosu od najmanje 150 % zahtjeva iz članka 45. stavka 1. kako je izračunano u skladu s prvim podstavkom točkom (a) ovog stavka. 2. Subjekti iz stavka 1. izvješćuju: (a) o informacijama iz stavka 1. točke (a) najmanje na polugodišnjoj osnovi; i (b) o informacijama iz stavka 1. točaka (b) i (c) najmanje na godišnjoj osnovi. Međutim, na zahtjev nadležnog tijela ili sanacijskog tijela subjekti iz stavka 1. češće izvješćuju o informacijama iz stavka 1. 3. Subjekti iz stavka 1. najmanje na godišnjoj osnovi javno objavljuju sljedeće informacije: (a) iznose regulatornog kapitala koji, kada je primjenjivo, ispunjava uvjete iz članka 45.f stavka 2. točke (b), i prihvatljivih obveza; (b) sastav stavki iz točke (a), uključujući njihov profil dospijeća i red prvenstva u redovnom postupku u slučaju insolventnosti; (c) primjenjivi zahtjev iz članka 45.e ili članka 45.f izražen u skladu s člankom 45. stavkom 2. 4. Stavci 1. i 3. ovog članka ne primjenjuju se na subjekte u čijem je planu sanacije predviđeno da se subjekt treba likvidirati u okviru redovnog postupka u slučaju insolventnosti. 5. EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda kako bi pobliže odredila jedinstvene obrasce za izvješćivanje, upute i metodologiju za uporabu tih obrazaca, učestalost i datume izvješćivanja, definicije i informatička rješenja za nadzorno izvješćivanje iz stavaka 1. i 2. Takvim nacrtom provedbenih tehničkih standarda pobliže se određuje standardiziran način pružanja informacija o redu prvenstva stavki iz stavka 1. točke (c) primjenjiv u nacionalnom postupku u slučaju insolventnosti u svakoj državi članici.			

Za institucije ili subjekte iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) ove Direktive koje podliježu članku 92.a i članku 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013 taj nacrt provedbenih tehničkih standarda prema potrebi se usklađuje s provedbenim tehničkim standardima donesenima u skladu s člankom 430. te uredbe. EBA Komisiji podnosi te provedbene tehničke standarde do 28. lipnja 2020. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 6. EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda kako bi pobliže odredila jedinstvene formate za objavu, učestalost i povezane upute u skladu s kojima se javno objavljuju informacije propisane u stavku 3. Takvim jedinstvenim formatima za objavu pružaju se dovoljno sveobuhvatne i usporedive informacije kako bi se mogli procijeniti profil rizičnosti subjekata iz članka 1. stavka 1. te mjera u kojoj ispunjavaju primjenjive zahtjeve iz članka 45.e ili članka 45.f. Formati za objavu su, prema potrebi, u tabličnom obliku. Za institucije ili subjekte iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) ove Direktive koje podliježu članku 92.a i članku 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013 taj nacrt provedbenih tehničkih standarda prema potrebi se usklađuje s provedbenim tehničkim standardima donesenima u skladu s člankom 434.a te uredbe. EBA Komisiji podnosi te provedbene tehničke standarde do 28. lipnja 2020. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 7. Ako su provedene mjere sanacije ili je izvršena ovlast za otpis ili konverziju iz članka 59., zahtjevi za objavljivanje iz stavka 3. primjenjuju se od datuma roka za ispunjavanje zahtjevâ iz članka 45.e ili članka 45.f navedenog u članku 45.m. Članak 45.j Izvješćivanje EBA-i			

1. Sanacijska tijela obavješćuju EBA-u o minimalnom zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljive obveze koji su utvrđeni, u skladu s člankom 45.e ili člankom 45.f, za svaki subjekt pod njihovom nadležnošću. 2. EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda kako bi pobliže odredila obrasce za izvješćivanje, upute i metodologiju za uporabu tih obrazaca, učestalost i datume izvješćivanja, definicije i informatička rješenja za utvrđivanje i prijenos informacija EBA-i za potrebe stavka 1. koje provode sanacijska tijela u suradnji s nadležnim tijelima. EBA Komisiji podnosi taj nacrt provedbenih tehničkih standarda do 28. lipnja 2020. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Članak 45.k Kršenja minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze 1. Relevantna tijela rješavaju svako kršenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze iz članka 45.e ili članka 45.f na temelju najmanje jednog od sljedećeg: (a) ovlasti za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije u skladu s člancima 17. i 18.; (b) ovlasti iz članka 16.a; (c) mjera iz članka 104. Direktive 2013/36/EU; (d) mjera rane intervencije u skladu s člankom 27.; (e) administrativnih sankcija i drugih administrativnih mjera u skladu s člancima 110. i 111. Relevantna tijela također mogu procijeniti propada li institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) ili je vjerojatno da će propasti, u skladu s člankom 32., 32.a ili 33., ovisno o tome što je primjenjivo. 2. Sanacijska tijela i nadležna tijela međusobno se savjetuju pri izvršavanju ovlasti iz stavka 1. Članak 45.l Izvješća			

1. EBA, u suradnji s nadležnim tijelima i sanacijskim tijelima, svake godine Komisiji podnosi izvješće u kojem se procjenjuje barem sljedeće: (a)kako se zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze utvrđen u skladu s člankom 45.e ili člankom 45.f provodio na nacionalnoj razini, a posebno je li bilo razlika u razinama koje su predviđene za usporedive subjekte u državama članicama; (b)kako su sanacijska tijela izvršavala ovlast iz članka 45.b stavaka 4., 5. i 7. te je li pri izvršavanju te ovlasti bilo razlika u državama članicama; (c)ukupna razina i sastav regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza institucija i subjekata, iznosi instrumenata izdanih u tom razdoblju te dodatni iznosi potrebni za ispunjavanje primjenjivih zahtjeva. 2. Uz godišnje izvješće previđeno stavkom 1., EBA svake tri godine Komisiji podnosi izvješće u kojem procjenjuje sljedeće: (a)učinak minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze te svih predloženih usklađenih razina tog minimalnog zahtjeva na sljedeće: i. financijska tržišta općenito, a posebno na tržišta neosiguranog duga i izvedenica; ii.poslovne modele i strukture bilanci institucija, posebno na profil financiranja i strategiju financiranja institucija te na pravnu i operativnu strukturu grupa; iii. profitabilnost institucija, posebno na njihov trošak financiranja; iv. prijenos izloženosti na subjekte koji ne podliježu bonitetnom nadzoru; v. financijske inovacije; vi.pretežnost instrumenata regulatornog kapitala i podređenih prihvatljivih instrumenata te njihovu prirodu i utrživost; vii.odnos institucija ili subjekata iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) prema preuzimanju rizika; viii.razinu opterećenosti imovine institucija ili subjekata iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d); ix.mjere koje institucije ili subjekti iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) poduzimaju kako bi ispunili minimalne zahtjeve, a posebno na mjeru do koje su minimalni zahtjevi ispunjeni razduživanjem imovine, izdavanjem dugoročnog duga i prikupljanjem kapitala; i x.razinu kreditiranja koje provode kreditne institucije, uz poseban naglasak na kreditiranje mikropoduzeća te malih i srednjih poduzeća, lokalnih vlasti, regionalnih vlasti i subjekata			

javnog sektora te financiranje trgovine, uključujući kreditiranje u okviru službenih programa osiguranja izvoznih kredita; (b) međudjelovanje minimalnih zahtjeva i kapitalnih zahtjeva, omjera financijske poluge i likvidnosnih zahtjeva utvrđenih Uredbom (EU) br. 575/2013 i Direktivom 2013/36/EU; (c) kapacitet institucija ili subjekata iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) za neovisno prikupljanje kapitala ili financiranje na tržištima kako bi ispunili sve predložene usklađene minimalne zahtjeve. 3. Izvješće iz stavka 1. podnosi se Komisiji do 30. rujna u kalendarskoj godini koja slijedi nakon zadnje godine obuhvaćene izvješćem. Prvo izvješće podnosi se Komisiji do 30. rujna godine nakon datuma početka primjene ove Direktive. Izvješćem iz stavka 2. obuhvaćaju se tri kalendarske godine, a Komisiji se ono podnosi do 31. prosinca u kalendarskoj godini koja slijedi nakon zadnje godine obuhvaćene izvješćem. Prvo izvješće podnosi se Komisiji do 31. prosinca 2022. Članak 45.m Prijelazni aranžmani i aranžmani nakon sanacije 1. Odstupajući od članka 45. stavka 1., sanacijska tijela određuju odgovarajuća prijelazna razdoblja u kojima institucije ili subjekti iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) moraju ispuniti zahtjeve iz članka 45.e ili 45.f ili zahtjeve koji proizlaze iz primjene članka 45.b stavka 4., 5. ili 7., ovisno o slučaju. Rok za institucije i subjekte za ispunjenje zahtjeva iz članka 45.e ili 45.f ili zahtjeva koji proizlaze iz primjene članka 45.b stavka 4., 5. ili 7. jest 1. siječnja 2024. Sanacijsko tijelo određuje prijelazne ciljne razine za zahtjeve u članku 45.e ili 45.f ili za zahtjeve koji proizlaze iz primjene članka 45.b stavka 4., 5. ili 7., ovisno o slučaju, koje su institucije ili subjekti iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) dužni ispunjavati 1. siječnja 2022. Prijelaznim ciljnim razinama se u pravilu, osigurava linearno povećanje regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza radi približavanja zahtjevu. Sanacijsko tijelo može odrediti prijelazno razdoblje koje završava nakon 1. siječnja 2024. ako je to valjano opravdano i primjereno na temelju kriterijâ iz stavka 7., uzimajući u obzir:			

(a) razvoj financijske situacije subjekta; (b)izglede da će subjekt u razumnom roku moći osigurati usklađenost sa zahtjevima iz članka 45.e ili 45.f ili zahtjevom koji proizlazi iz primjene članka 45.b stavka 4., 5. ili 7.; i (c)je li subjekt u mogućnosti zamijeniti obveze koje više ne ispunjavaju kriterije prihvatljivosti ili dospijeća iz članaka 72.b i 72.c Uredbe (EU) br. 575/2013 i članka 45.b ili članka 45.f stavka 2. ove Direktive te, ako nije, je li ta nemogućnost idiosinkrastične naravi ili je posljedica poremećaja na širem tržištu. 2. Rok za sanacijske subjekte za usklađivanje s minimalnom razinom zahtjeva iz članka 45.c stavka 5. ili 6. jest 1. siječnja 2022. 3. Minimalne razine zahtjeva iz članka 45.c stavaka 5. i 6. ne primjenjuju se u roku od dvije godine nakon datuma: (a) na koji je sanacijsko tijelo primijenilo bail-in instrument; ili (b)na koji je sanacijski subjekt primijenio alternativnu mjeru privatnog sektora iz članka 32. stavka 1. točke (b) kojom su instrumenti kapitala i druge obveze otpisani ili konvertirani u instrumente redovnog osnovnog kapitala, ili na koji su ovlasti za otpis ili konverziju u skladu s člankom 59. izvršene u odnosu na taj sanacijski subjekt, radi dokapitalizacije sanacijskog subjekta bez primjene instrumenata sanacije. 4. Zahtjevi iz članka 45.b stavaka 4. i 7. te članka 45.c stavaka 5. i 6.,., ovisno o tome što je primjenjivo, ne primjenjuju se u razdoblju od tri godine nakon datuma na koji je za sanacijski subjekt ili grupu kojoj sanacijski subjekt pripada utvrđeno da je GSV institucija, ili na koji je za sanacijski subjekt nastupila situacija iz članka 45.c stavka 5. ili 6. 5. Odstupajući od članka 45. stavka 1., sanacijska tijela određuju odgovarajuće prijelazno razdoblje unutar kojeg su institucije ili subjekti iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) na koje su primijenjeni instrumenti sanacije ili ovlast za otpis ili konverziju iz članka 59. dužni ispuniti zahtjeve iz članka 45.e ili 45.f ili zahtjev koji proizlazi iz primjene članka 45.b stavka 4., 5. ili 7., ovisno o slučaju. 6. Za potrebe stavaka od 1. do 5., sanacijska tijela obavješćuju instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) o planiranom minimalnom zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljive obveze za svako razdoblje od 12 mjeseci tijekom prijelaznog razdoblja kako bi se olakšalo postupno			

povećanje njihovog kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije. Na kraju prijelaznog razdoblja minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze je jednak iznosu određenom u skladu s člankom 45.b stavkom 4., 5. ili 7., člankom 45.c stavkom 5. ili 6., člankom 45.e ili člankom 45.f, ovisno o slučaju. 7. Pri određivanju prijelaznih razdoblja sanacijska tijela uzimaju u obzir: (a) pretežnost depozita i nezastupljenost dužničkih instrumenata u modelu financiranja; (b) pristup tržištima kapitala za prihvatljive obveze; (c)mjeru u kojoj se sanacijski subjekt oslanja na redovni osnovni kapital kako bi se ispunjavao zahtjev iz članka 45.e. 8. Podložno stavku 1. sanacijska tijela ne sprečava se da naknadno revidiraju prijelazno razdoblje ili bilo koji planirani minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze priopćen u skladu sa stavkom 6.”;			
18.u članku 46. riječi „prihvatljive obveze” zamjenjuju se riječima „obveze prihvatljive za bail-in”;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 83.

19.u članku 47. stavku 1. točki (b) podtočki ii. riječi „prihvatljivih obveza” zamjenjuju se riječima „obveza prihvatljivih za bail-in”;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 84.
20.članak 48. mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 1. točka (e) zamjenjuje se sljedećim: „(e)ako i samo ako je ukupno smanjenje dionica ili drugih vlasničkih instrumenata, relevantnih instrumenata kapitala i obveza prihvatljivih za bail-in na temelju točaka od (a) do (d) ovog stavka manje od zbroja iznosa iz članka 47. stavka 3. točaka (b) i (c), kako bi se postigao zbroj iznosa iz članka 47. stavka 3. točaka (b) i (c), tijela u potrebnoj mjeri smanjuju glavnicu ili nepodmireni iznos ostatka obveza prihvatljivih za bail-in, uključujući dužničke instrumente iz članka 108. stavka 3., u skladu s hijerarhijom tražbina u redovnom postupku u slučaju insolventnosti, uključujući red prvenstva depozita iz članka 108., na temelju članka 44., zajedno s otpisom na temelju točaka od (a) do (d) ovog stavka.”; (b)u stavku 2. riječi „prihvatljive obveze” zamjenjuju se riječima „obveze prihvatljive za bail-in” u odgovarajućem gramatičkom obliku; (c)dodaje se sljedeći stavak: „7. Države članice osiguravaju da, za subjekte iz članka 1. stavka 1. prvog podstavka točaka od (a) do (d), sve tražbine koje proizlaze iz stavki regulatornog kapitala u njihovim nacionalnim zakonima kojima se uređuje redovni postupak u slučaju insolventnosti imaju niži red prvenstva od bilo koje tražbine koja ne proizlazi iz stavke regulatornog kapitala. Za potrebe prvog podstavka, u mjeri u kojoj je instrument samo djelomično priznat kao stavka regulatornog kapitala, s cijelim instrumentom postupa se kao s tražbinom koja proizlazi iz stavke	Stečajni redovi stavki regulatornog kapitala financijskih institucija i holdinga Članak 372. (1) U redovnom postupku zbog insolventnosti pokrenutom nad određenim financijskim institucijama ili holdinzima sve tražbine koje proizlaze iz stavki regulatornog kapitala tih subjekata imaju niži red prvenstva	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (II. čitanje) (21.07.2025)

regulatornog kapitala te on ima niži red prvenstva od tražbine koja ne proizlazi iz stavke regulatornog kapitala.”;	od bilo koje tražbine koja ne proizlazi iz stavke regulatornog kapitala tih subjekata. (2) Financijske institucije i holdinzi iz stavka 1. ovoga članka su: financijska institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je društvo kći kreditne institucije ili društva iz podstavaka 2. ili 3. ovoga stavka i koja je obuhvaćena nadzorom matičnog društva na konsolidiranoj osnovi u skladu s člancima 6. do 17. Uredbe (EU) br. 575/2013 financijski holding, mješoviti financijski holding i mješovit holding		

	sa sjedištem u Republici Hrvatskoj matični financijski holding u Republici Hrvatskoj, matični financijski holding u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, matični mješoviti financijski holding u Republici Hrvatskoj i matični mješoviti financijski holding u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. (3) U slučaju kada je instrument samo djelomično priznat kao stavka regulatornog kapitala, s cijelim instrumentom postupa se kao s tražbinom koja proizlazi iz stavke regulatornog		

	kapitala te on ima niži red prvenstva od tražbine koja ne proizlazi iz stavke regulatornog kapitala. (4) Redovni postupak zbog insolventnosti je postupak zbog insolventnosti koji dovodi do djelomične ili potpune prodaje imovine dužnika i imenovanja likvidatora ili stečajnog upravitelja, koji se uobičajeno primjenjuje na institucije prema nacionalnom pravu te se ili zasebno primjenjuju na te institucije ili se općenito primjenjuje za svaku fizičku ili pravnu osobu, a u Republici Hrvatskoj je to stečajni postupak.		

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 85.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija (NN 146/2020) članak/članci 33.

21.članak 55. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 55. Ugovorno priznanje bail-ina 1. Države članice zahtijevaju od institucija i subjekata iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) da u ugovore unesu odredbu kojom vjerovnik ili ugovorna strana u sporazumu ili instrumentu kojim se stvara obveza priznaje da ta obveza može biti podložna ovlastima za otpis i konverziju i pristaje biti obvezan odnosno obvezana svim smanjenjima glavnice ili nepodmirenog dospjelog iznosa, konverzijom ili poništenjem koje proizvodi učinke izvršenjem tih ovlasti od strane sanacijskog tijela, uz uvjet da takva obveza ispunjava sve sljedeće uvjete: (a) obveza nije isključena na temelju članka 44. stavka 2.; (b) obveza nije depozit iz članka 108. točke (a); (c) obveza je uređena pravom treće zemlje; (d)obveza je izdana ili preuzeta nakon datuma na koji država članica primjenjuje odredbe donesene radi prenošenja ovog odjeljka. Sanacijska tijela mogu odlučiti da se obveza iz prvog podstavka ovog stavka ne primjenjuje na institucije ili subjekte u odnosu na koje je zahtjev iz članka 45. stavka 1. jednak iznosu pokrivanja gubitaka kako je definirano člankom 45.c stavkom 2. točkom (a), pod uvjetom da se obveze koje ispunjavaju uvjete iz prvog podstavka i koje ne sadržavaju ugovornu odredbu iz tog podstavka ne računaju za ispunjenje tog zahtjeva. Prvi podstavak ne primjenjuje se ako sanacijsko tijelo države članice utvrdi da obveze ili instrumenti iz prvog podstavka mogu biti podložni ovlastima sanacijskog tijela države članice za otpis i konverziju na temelju prava treće zemlje ili na temelju obvezujućeg sporazuma sklopljenog s tom trećom zemljom. 2. Države članice osiguravaju da ako institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) ili (d) utvrdi da je iz pravnih ili drugih razloga neizvedivo u ugovorne odredbe kojima se uređuje relevantna obveza uključiti odredbu kako se zahtijeva u skladu sa stavkom 1., takva institucija ili subjekt o svojem utvrđenju, uključujući navođenje vrste obveze i obrazloženje tog utvrđenja, obavješćuje sanacijsko tijelo. Institucija ili subjekt sanacijskom tijelu pruža sve informacije koje		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 145/2024) članak/članci 19.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 93.

sanacijsko tijelo zatraži u razumnom roku nakon primitka obavijesti kako bi sanacijsko tijelo procijenilo učinak te obavijesti na mogućnost sanacije te institucije ili subjekta. U slučaju obavijesti iz prvog podstavka ovog stavka države članice osiguravaju da se obveza uključivanja odredbe u ugovorne odredbe kako se zahtijeva u skladu sa stavkom 1. automatski suspendira od trenutka kada sanacijsko tijelo primi tu obavijest. U slučaju da sanacijsko tijelo zaključi da nije iz pravnih ili drugih razloga neizvedivo u ugovorne odredbe uključiti odredbu kako se zahtijeva u skladu sa stavkom 1., uzimajući u obzir potrebu da se osigura mogućnost sanacije institucije ili subjekta, ono u razumnom roku nakon primitka obavijesti na temelju prvog podstavka zahtijeva uključivanje takve ugovorne odredbe. Sanacijsko tijelo uz to može zahtijevati da institucija ili subjekt izmijeni svoju praksu u pogledu primjene izuzeća od ugovornog priznanja bail-ina. U obveze iz prvog podstavka ovog stavka nisu uključeni instrumenti dodatnog osnovnog kapitala, instrumenti dopunskog kapitala i dužnički instrumenti iz članka 2. stavka 1. točke 48. podtočke ii. ako su ti instrumenti neosigurane obveze. Nadalje, obveze iz prvog podstavka ovog stavka nadređene su obvezama iz članka 108. stavka 2. točaka (a), (b) i (c) i članka 108. stavka 3. Ako sanacijsko tijelo, u kontekstu procjene mogućnosti sanacije institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) u skladu s člancima 15. i 16. ili u bilo kojem drugom trenutku, utvrdi da u vrsti obveza koja uključuje prihvatljive obveze iznos obveza u koje, u skladu s prvim podstavkom ovog stavka, nije uključena ugovorna odredba iz stavka 1., zajedno s obvezama koje su isključene iz primjene bail-in instrumenta u skladu s člankom 44. stavkom 2. ili za koje je vjerojatno da će biti isključene u skladu s člankom 44. stavkom 3. iznosi više od 10 % te vrste, ono odmah procjenjuje učinak te posebne činjenice na mogućnost sanacije te institucije ili subjekta, uključujući učinak na mogućnost sanacije koji proizlazi iz rizika od kršenja zaštitnih mjera za vjerovnike predviđenih u članku 73. pri primjeni ovlasti za otpis i konverziju prihvatljivih obveza. Ako sanacijsko tijelo, na temelju procjene iz petog podstavka ovog stavka, zaključi da obveze, koje u skladu s prvim podstavkom ne uključuju ugovornu odredbu iz stavka 1, predstavljaju značajnu prepreku mogućnosti sanacije, prema potrebi primjenjuje ovlasti iz članka 17. kako bi uklonilo tu prepreku mogućnosti sanacije. Obveze za koje institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) u ugovorne odredbe			

ne uključi odredbu kako se zahtijeva u stavku 1. ovog članka ili se na nju u skladu s tim stavkom taj zahtjev ne primjenjuje ne računaju se za ispunjavanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze. 3. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela od institucija i subjekata iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) mogu zahtijevati da tijelima dostave pravno mišljenje u vezi s pravnom provedivošću i djelotvornošću ugovorne odredbe iz stavka 1. ovog članka. 4. Ako institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) u ugovorne odredbe kojima se uređuje relevantna obveza ne uključi ugovornu odredbu kako se zahtijeva u skladu sa stavkom 1. ovog članka, time se ne sprječava sanacijsko tijelo da izvrši ovlasti za otpis i konverziju u vezi s tom obvezom. 5. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kako bi dodatno utvrdila popis obveza na koje se primjenjuje izuzeće iz stavka 1. i sadržaj ugovorne odredbe koja se zahtijeva u tom stavku, uzimajući u obzir različite poslovne modele institucija. EBA Komisiji podnosi taj nacrt regulatornih tehničkih standarda do 3. srpnja 2015. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda navedenih u prvom podstavku u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 6. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kako bi se pobliže odredilo sljedeće: (a)pravne ili druge uvjete pod kojima bi instituciji ili subjektu iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) iz pravnih ili drugih razloga bilo neizvedivo u određene kategorije obveza uključiti ugovornu odredbu iz stavka 1. ovog članka; (b)uvjete pod kojima sanacijsko tijelo zahtijeva uključivanje ugovorne odredbe na temelju stavka 2. trećeg podstavka.; (c)razuman rok u kojem sanacijsko tijelo zahtijeva uključivanje ugovorne odredbe na temelju stavka 2. trećeg podstavka. EBA Komisiji podnosi taj nacrt regulatornih tehničkih standarda do 28. lipnja 2020. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda navedenih u prvom			

podstavku u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 7. Sanacijsko tijelo određuje, ako to smatra potrebnim, kategorije obveza za koje institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) može utvrditi da je iz pravnih ili drugih razloga neizvedivo uključiti ugovornu odredbu iz stavka 1. ovog članka na temelju uvjeta dodatno utvrđenih zbog primjene stavka 6. 8. EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju ujednačeni formati i obrasci za dostavljanje obavijesti sanacijskim tijelima za potrebe stavka 2. EBA Komisiji podnosi taj nacrt provedbenih tehničkih standarda do 28. lipnja 2020. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.”;			
22. naslov poglavlja V. glave IV. zamjenjuje se sljedećim: „Otpis ili konverzija instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza”;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci Glava VII.
23.članak 59. mijenja se kako slijedi: (a) naslov se zamjenjuje sljedećim: „Zahtjev za otpis ili konverziju relevantnih instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza”; (b)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Ovlast za otpis ili konverziju relevantnih instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza može		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci

se izvršiti: (a) neovisno o mjeri sanacije; ili (b)u kombinaciji s mjerom sanacije, ako su ispunjeni uvjeti za sanaciju navedeni u člancima 32., 32.a ili 33. Ako je sanacijski subjekt relevantne instrumente kapitala i prihvatljive obveze kupio neizravno putem drugih subjekata u istoj sanacijskoj grupi, ovlast za otpis ili konverziju tih relevantnih instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza izvršava se zajedno s izvršenjem iste ovlasti na razini matičnog društva dotičnog subjekta ili na razini drugih matičnih društava koja nisu sanacijski subjekti, kako bi se gubitke učinkovito prenijelo na sanacijski subjekt te kako bi on dokapitalizirao dotični subjekt. Nakon izvršenja ovlasti za otpis ili konverziju relevantnih instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza neovisno o mjeri sanacije, provodi se vrednovanje predviđeno člankom 74. i primjenjuje se članak 75.”; (c)umeću se sljedeći stavci: „1.a Ovlast za otpis ili konverziju prihvatljivih obveza neovisno o mjeri sanacije može se izvršiti samo za prihvatljive obveze koje ispunjavaju uvjete iz članka 45.f stavka 2. točke (a) ove Direktive, osim uvjeta koji se odnosi na preostalo dospijeće obveza kako je utvrđeno člankom 72.c stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. Pri izvršavanju te ovlasti države članice osiguravaju da je otpis ili konverzija u skladu s načelom iz članka 34. stavka 1. točke (g). 1.b Ako je mjera sanacije poduzeta u odnosu na sanacijski subjekt, ili u iznimnim okolnostima odstupajući od plana sanacije, u odnosu na subjekt koji nije sanacijski subjekt, iznos koji je smanjen, otpisan ili konvertiran u skladu s člankom 60. stavkom 1. na razini tog subjekta računa se u pragove utvrđene u članku 37. stavku 10. i članku 44. stavku 5. točki (a), ili članku 44. stavku 8. točki (a), koji se primjenjuju na dotični subjekt.”; (d)u stavku 2. riječi „instrumenata kapitala” zamjenjuju se riječima „instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza kako je navedeno u stavku 1.a”; (e)u stavku 3. uvodni dio i točke (a) i (b) zamjenjuju se sljedećim:			50. i 52.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 21/2022) članak/članci 5.

„3. Države članice zahtijevaju da sanacijska tijela izvršavaju ovlast otpisa ili konverzije, u skladu s člankom 60. i bez odgode, u vezi s relevantnim instrumentima kapitala i prihvatljivim obvezama, kako je navedeno u stavku 1.a, koje je izdala institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ako nastupi jedna ili više sljedećih okolnosti: (a) ako je utvrđeno da su uvjeti za sanaciju iz članka 32., 32.a ili 33. ispunjeni, prije nego što su poduzete bilo kakve mjere sanacije; ili (b) ako mjerodavno tijelo utvrdi da institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) više neće biti održivi ako se ne izvrši ta ovlast u vezi s relevantnim instrumentima kapitala i prihvatljivim obvezama kako je navedeno u stavku 1.a;"; (f) u stavcima 4. i 10. riječi „instrumenti kapitala" zamjenjuju se riječima „instrumenti kapitala ili prihvatljive obveze kako je navedeno u stavku 1.a" u odgovarajućem gramatičkom obliku;			
24. članak 60. mijenja se kako slijedi: (a) naslov se zamjenjuje sljedećim: „Odredbe o otpisu ili konverziji relevantnih instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza"; (b) u stavku 1. dodaje se sljedeća točka: „(d) glavnica prihvatljivih obveza iz članka 59. stavka 1.a otpisuje se ili konvertira u instrumente redovnog osnovnog kapitala ili oboje, do mjere potrebne za postizanje ciljeva sanacije iz članka 31. ili do mjere kapaciteta relevantnih prihvatljivih obveza, ovisno o tome što e manje."; (c) stavak 2. zamjenjuje se sljedećim: „2. Ako se glavnica relevantnog instrumenta kapitala ili prihvatljive obveze kako je navedeno u članku 59. stavku 1.a otpisuje: (a) smanjenje navedene glavnice je trajno, podložno svakom povećanju vrijednosti u skladu s mehanizmom nadoknade iz članka 46. stavka 3.; (b) imatelju relevantnog instrumenta kapitala ili prihvatljive obveze kako je navedeno u članku 59. stavku 1.a ne ostaje nikakva obveza u okviru otpisanog iznosa tog instrumenta ili u vezi s njim, osim već obračunanih obveza i obveza u vezi s odštetom do koje može doći zbog žalbe kojom se osporava zakonitost izvršavanja ovlasti otpisa; (c) ne isplaćuje se nikakva naknada ni jednom imatelju relevantnih instrumenata kapitala ili		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 53.

obveza kako je navedeno u članku 59. stavku 1.a osim one u skladu sa stavkom 3. ovog članka.”; (d)stavak 3. mijenja se kako slijedi: i.uvodni dio zamjenjuje se sljedećim: „Kako bi se postigao učinak konverzije relevantnih instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza kako je navedeno u članku 59. stavku 1.a, na temelju stavka 1. točaka (b), (c) i (d) ovog članka, sanacijska tijela mogu od institucija ili subjekata iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) zatražiti da izdaju instrumente redovnog osnovnog kapitala imateljima relevantnih instrumenata kapitala i takvih prihvatljivih obveza. Relevantni instrumenti kapitala i takve obveze mogu se konvertirati samo ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:”; ii.u točki (d) riječi „svaki relevantni instrument kapitala” zamjenjuje se riječima „svaki relevantni instrument kapitala ili svaku prihvatljivu obvezu kako je navedeno u članku 59. stavku 1.a.”;			
25.u članku 61. stavku 3. dodaje se sljedeći podstavak: „Ako su relevantni instrumenti kapitala ili prihvatljive obveze kako je navedeno u članku 59. stavku 1.a ove Direktive priznati u svrhu ispunjavanja zahtjeva iz članka 45.f stavka 1. ove Direktive, tijelo nadležno za utvrđivanje okolnosti iz članka 59. stavka 3. ove Direktive mjerodavno je tijelo države članice u kojoj su institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ove Direktive dobili odobrenje za rad u skladu s glavom III. Direktive 2013/36/EU.”;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 52.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih

			društava (NN 21/2022) članak/članci 5.
26.članak 62. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Države članice osiguravaju da, prije utvrđivanja okolnosti kako se navodi u članku 59. stavku 3. točki (b), (c), (d) ili (e) u vezi s društvom kćeri koje izdaje relevantne instrumente kapitala ili prihvatljive obveze kako je navedeno u članku 59. stavku 1.a u svrhu ispunjavanja zahtjeva iz članka 45.f na pojedinačnoj osnovi ili relevantne instrumente kapitala koji su priznati u svrhu ispunjavanja kapitalnih zahtjeva na pojedinačnoj ili konsolidiranoj osnovi, mjerodavno tijelo ispunjava sljedeće zahtjeve: (a)kada razmatra utvrđivanje okolnosti kako se navodi u članku 59. stavku 3. točki (b), (c), (d) ili (e), nakon savjetovanja sa sanacijskim tijelom nadležnim za relevantni sanacijski subjekt, ono u roku od 24 sata od savjetovanja s tim sanacijskim tijelom obavješćuje: i.konsolidirajuće nadzorno tijelo i, ako nije riječ o istom tijelu, mjerodavno tijelo u državi članici u kojoj je smješteno konsolidirajuće nadzorno tijelo; ii.sanacijska tijela drugih subjekata u istoj sanacijskoj grupi koji su izravno ili neizravno kupili obveze iz članka 45.f stavka 2. od subjekta na koji se primjenjuje članak 45.f stavak 1.; (b)kada razmatra utvrđivanje okolnosti kako se navodi u članku 59. stavku 3. točki (c), ono bez odgode obavješćuje nadležno tijelo odgovorno za svaku instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) koje je izdalo relevantne instrumente kapitala u vezi s kojima se moraju izvršiti ovlasti za otpis ili konverziju ako se tako utvrdi, i ako se ne radi o istom tijelu, mjerodavna tijela u državama članicama u kojima su ta nadležna tijela i konsolidirajuće nadzorno tijelo smješteni.”;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 55.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 21/2022) članak/članci 6.

(b)u stavku 4. uvodni dio zamjenjuje se sljedećim: „Ako je obavijest sastavljena na temelju stavka 1., mjerodavno tijelo nakon savjetovanja s tijelima obaviještenima u skladu s točkom (a) podtočkom i. ili točkom (b) tog stavka ocjenjuje sljedeće:”;			
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 27/2024) članak/članci 21.
27.u članku 63. stavku 1. točkama (e), (f) i (j) riječi „prihvatljive obveze” zamjenjuju se riječima „obveze prihvatljive za bail-in” u odgovarajućem gramatičkom obliku; 28.u članku 66. stavku 4. riječi „prihvatljive obveze” zamjenjuju se riječima „obveze prihvatljive za bail-in”; 29.članak 68. mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 3. uvodni dio zamjenjuje se sljedećim: „Pod uvjetom da se bitne obveze prema ugovoru, uključujući obveze plaćanja i isporuke, te pružanje kolaterala, i dalje izvršavaju, mjera za sprječavanje krize, suspenzija obveze u skladu s člankom 33.a ili mjera za upravljanje krizom, uključujući nastanak bilo kojeg događaja izravno		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 97.,101. i 104.

povezanog s primjenom takve mjere, sama po sebi ne omogućuje da bilo tko:”; (b)stavak 5. zamjenjuje se sljedećim: „5. Suspenzija ili ograničenje u skladu s člankom 33.a, 69. ili 70. ne predstavlja neizvršenje ugovorne obveze za potrebe stavaka 1. i 3. ovog članka i članka 71. stavka 1.”;			
30.članak 69. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 4. zamjenjuje se sljedećim: „4. Svaka suspenzija u skladu sa stavkom 1. ne primjenjuje se na obveze plaćanja i isporuke koje se duguju: (a) sustavima i operaterima sustava određenima u skladu s Direktivom 98/26/EZ; (b)središnjim drugim ugovornim stranama koje imaju odobrenje za rad u Uniji na temelju članka 14. Uredbe (EU) br. 648/2012 i središnji drugim ugovornim stranama trećih zemalja koje je ESMA priznala na temelju članka 25. te uredbe; (c) središnjim bankama.”; (b)u stavku 5. dodaju se sljedeći podstavci: „Sanacijska tijela određuju područje primjene te ovlasti uzimajući u obzir okolnosti pojedinačnih slučajeva. Sanacijska tijela posebno pažljivo procjenjuju prikladnost proširenja suspenzije na prihvatljive depozite kako je definirano u članku 2. stavku 1. točki 4. Direktive 2014/49/EU, posebno na osigurane depozite koje drže fizičke osobe i mikropoduzeća te mala i srednja poduzeća. Države članice mogu predvidjeti mogućnost da, u slučaju da se ovlast za suspenziju obveze plaćanja ili isporuke izvršava u odnosu na prihvatljive depozite, sanacijska tijela osiguraju da deponenti imaju pristup odgovarajućem dnevnom iznosu tih depozita.”;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 106.

31.u članku 70. stavak 2. zamjenjuje se sljedećim: „2. Sanacijska tijela ne izvršavaju ovlast iz stavka 1. ovog članka u vezi s bilo čim od sljedećeg: (a)založnim pravom koje pripada sustavima ili operaterima sustava određenima za potrebe Direktive 98/26/EZ; (b)središnjim drugim ugovornim stranama koje imaju odobrenje za rad u Uniji na temelju članka 14. Uredbe (EU) br. 648/2012 i središnjim drugim ugovornim stranama trećih zemalja koje je ESMA priznala na temelju članka 25. Uredbe (EU) br. 648/2012; i (c)središnjim bankama u vezi s imovinom za koju institucija u sanaciji jamči ili je osigurava maržom ili kolateralom.”;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 107.
32.u članku 71. stavak 3. zamjenjuje se sljedećim: „3. Bilo koja suspenzija na temelju stavka 1. ili 2. ne primjenjuje se na: (a) sustave ili operatere sustava određene za potrebe Direktive 98/26/EZ; (b)središnje druge ugovorne strane koje imaju odobrenje za rad u Uniji na temelju članka 14. Uredbe (EU) br. 648/2012 i središnje druge ugovorne strane trećih zemalja koje je ESMA priznala na temelju članka 25. Uredbe (EU) br. 648/2012; ili (c) središnje banke.”;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 108.
33.umeće se sljedeći članak: „Članak 71.a Ugovorno priznanje ovlasti za obustavu sanacije 1. Države članice od institucija i subjekata iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) traže da u svaki financijski ugovor koji sklope i koji je uređen pravom treće zemlje uključe odredbu kojom stranke priznaju da sanacijsko tijelo nad tim financijskim ugovorom može izvršiti ovlasti suspenzije ili ograničavanja prava i obveza iz članaka 33.a, 69., 70. i 71. te priznaju da se na njih odnose		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 109. i 150.

zahtjevi iz članka 68. 2. Države članice također mogu zahtijevati da matična društva u Uniji osiguraju da njihova društva kćeri iz trećih zemalja u financijske ugovore iz stavka 1.uključe odredbu radi isključivanja mogućnosti da izvršavanje ovlasti suspenzije ili ograničavanja prava i obveza matičnog društva u Uniji koje provodi sanacijsko tijelo, u skladu sa stavkom 1., predstavlja valjane temelje za prijevremeni otkaz, suspenziju, izmjene ili netiranje te ostvarivanje pravâ prijeboja ili prisilnu naplatu založnih prava nad tim ugovorima. Zahtjev u prvom podstavku može se primijeniti u odnosu na društva kćeri iz trećih zemalja koja su: (a) kreditne institucije; (b)investicijska društva (ili koja bi bila investicijska društva da imaju sjedište u relevantnoj državi članici); ili (c) financijske institucije. 3. Stavak 1. primjenjuje se na svaki financijski ugovor kojim se: (a)stvara nova obveza ili bitno mijenja postojeća obveza nakon stupanja na snagu odredaba donesenih na nacionalnoj razini radi prenošenja ovog članka; (b)predviđa ostvarivanje jednog ili više prava otkaza ili prava prisilne naplate založnih prava na koja bi se primijenio članak 33.a, 68., 69., 70. ili 71. ako je financijski ugovor uređen zakonima države članice. 4. Ako institucija ili subjekt ne uključi ugovornu odredbu kako se zahtijeva u skladu sa stavkom 1. ovog članka, to ne sprječava sanacijsko tijelo da primijeni ovlasti iz članka 33.a, 68., 69., 70. ili 71. u vezi s tim financijskim ugovorom. 5. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kako bi dodatno utvrdila sadržaj zahtijevane odredbe iz stavka 1., uzimajući u obzir različite poslovne modele institucija i subjekata. EBA Komisiji podnosi taj nacrt regulatornih tehničkih standarda do 28. lipnja 2020. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda navedenih u prvom podstavku u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.”;			

34.članak 88. mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 1. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „Podložno članku 89., sanacijska tijela za grupu osnivaju sanacijske kolegije za obavljanje zadaća iz članaka 12., 13., 16., 18., od 45. do 45.h, 91. i 92. te, prema potrebi, za osiguranje suradnje i koordinacije sa sanacijskim tijelima trećih zemalja.”; (b)u stavku 1., u drugom podstavku točki (i), riječi „članku 45.” zamjenjuju se riječima „člancima od 45. do 45.h.”;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 112.
35.članak 89. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 89. Europski sanacijski kolegiji 1. Ako institucija treće zemlje ili matično društvo treće zemlje ima društva kćeri s poslovnim nastanom u Uniji ili matična društva u Uniji s poslovnim nastanom u najmanje dvjema državama članicama ili najmanje dvije podružnice u Uniji koje najmanje dvije države članice smatraju značajnima, sanacijska tijela država članica u kojima ti subjekti imaju poslovni nastan ili u kojima se nalaze te značajne podružnice uspostavljaju jedinstveni europski sanacijski kolegij. 2. Europski sanacijski kolegij iz stavka 1. ovog članka izvršava funkcije i obavlja zadaće navedene u članku 88. u odnosu na subjekte iz stavka 1. ovog članka te, u mjeri u kojoj su te zadaće relevantne za njih, na njihove podružnice. Zadaće iz prvog podstavka ovog stavka uključuju određivanje zahtjeva iz članaka od 45. do 45.h. Kad određuju zahtjev iz članaka od 45. do 45.h, članovi europskog sanacijskog kolegija u obzir uzimaju globalnu sanacijsku strategiju koju donose tijela trećih zemalja, odnosno ako postoji. Ako u skladu s globalnom sanacijskom strategijom društva kćeri s poslovnim nastanom u Uniji ili matično društvo u Uniji i njegove institucije kćeri nisu sanacijski subjekti, a članovi europskog		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 14., 15. i 114.

sanacijskog kolegija budu suglasni s tom strategijom, društva kćeri s poslovnim nastanom u Uniji ili, na konsolidiranoj osnovi, matično društvo u Uniji ispunjavaju zahtjev iz članka 45.f stavka 1. izdavanjem instrumenata iz članka 45.f stavka 2. točaka (a) i (b) svojem krajnjem matičnom društvu s poslovnim nastanom u trećoj zemlji, društvima kćerima tog krajnjeg matičnog društva s poslovnim nastanom u istoj trećoj zemlji ili drugim subjektima pod uvjetima utvrđenima u članku 45.f stavku 2. točki (a) podtočki i. i točki (b) podtočki ii. 3. Ako svim društvima kćerima institucije iz treće zemlje ili matičnog društva iz treće zemlje u Uniji upravlja samo jedno matično društvo u Uniji, europskim sanacijskim kolegijem predsjedava sanacijsko tijelo države članice u kojoj matično društvo u Uniji ima poslovni nastan. U slučaju u kojem se prvi podstavak ne primjenjuje, europskim sanacijskim kolegijem predsjedava sanacijsko tijelo nadležno za matično društvo u Uniji ili društvo kćer u Uniji s najvećom ukupnom bilančnom imovinom. 4. Države članice uzajamnim dogovorom svih relevantnih stranaka mogu primijeniti izuzeće od zahtjeva za osnivanje europskog sanacijskog kolegija ako druga skupina ili kolegij izvršava iste funkcije ili obavlja iste zadaće utvrđene u ovom članku te ispunjava sve uvjete i provodi sve postupke, uključujući one koji se odnose na članstvo i sudjelovanje u europskim sanacijskim kolegijima, utvrđene u ovom članku i članku 90. U tom slučaju sva upućivanja na europske sanacijske kolegije u ovoj Direktivi tumače se kao upućivanja na te druge skupine ili kolegije. 5. Podložno stavcima 3. i 4. ovog članka, europski sanacijski kolegij u ostalim stvarima djeluje u skladu s člankom 88.”; 36.u Prilogu, u točki 6. odjeljka B i točki 17. odjeljka C, riječi „prihvatljive obveze” zamjenjuju se riječima „obveze prihvatljive za bail-in” u odgovarajućem gramatičkom obliku.			
Članak 2. Izmjene Direktive 98/26/EZ Direktiva 98/26/EZ mijenja se kako slijedi: 1.članak 2. mijenja se kako slijedi:		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama Zakona o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za

(a)točka (c) zamjenjuje se sljedećim: „(c),središnja druga ugovorna strana’ znači središnja druga ugovorna strana kako je definirana u članku 2. točki 1. Uredbe (EU) br. 648/2012;”; (b)točka (f) zamjenjuje se sljedećim: „(f),sudionik’ znači institucija, središnja druga ugovorna strana, posrednik za namiru, klirinška kuća, upravitelj sustava ili klirinški član središnje druge ugovorne strane koji ima odobrenje na temelju članka 17. Uredbe (EU) br. 648/2012;”; 2.umeće se sljedeći članak: „Članak 12.a Komisija do 28. lipnja 2021. preispituje kako države članice primjenjuju ovu Direktivu na svoje domaće institucije koje izravno sudjeluju u sustavima uređenima pravom treće zemlje te na kolateralno osiguranje predviđeno u vezi sa sudjelovanjem u takvim sustavima. Komisija posebno procjenjuje potrebu za dodatnim izmjenama ove Direktive u pogledu sustava uređenih pravom treće zemlje. Komisija podnosi izvješće o tome Europskom parlamentu i Vijeću te uz njega prilaže, prema potrebi, prijedloge za reviziju ove Direktive.”.			namiru financijskih instrumenata (NN 118/20) članak/članci 2.
Članak 3. Prenošenje 1. Države članice stavljaju na snagu zakone i druge propise koji su potrebni radi usklađivanja s ovom Direktivom do 28. prosinca 2020. One Komisiji odmah dostavljaju tekst tih mjera. Države članice primjenjuju te mjere od datuma njihova stupanja na snagu u nacionalnom pravu, što je najkasnije 28. prosinca 2020. Države članice članak 1. točku 17. ove Direktive, u dijelu koji se odnosi na članak 45.i stavak 3. Direktive 2014/59/EU, primjenjuju od 1. siječnja 2024. Ako je u skladu s člankom 45.m stavkom 1.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 2, 149. i 153.

Direktive 2014/59/EU sanacijsko tijelo odredilo rok za ispunjenje zahtjeva koji završava nakon 1. siječnja 2024., datum početka primjene članka 1. točke 17. ove Direktive, u dijelu koji se odnosi na članak 45.i stavka 3. Direktive 2014/59/EU, jednak je roku za ispunjenje zahtjeva. 2. Kada države članice donose mjere iz stavka 1., one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave. Načine tog upućivanja određuju države članice. 3. Države članice Komisiji i EBA-i dostavljaju tekst glavnih odredaba nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama Zakona o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata (NN 118/20) članak/članci 1. i 3.
Članak 4. Stupanje na snagu Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.		Nije potrebno preuzimanje	Uređuje stupanje na snagu Direktive.
Članak 5. Adresati Ova je Direktiva upućena državama članicama.		Nije potrebno preuzimanje	Propisuje kome je Direktiva upućena.

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. **Naziv propisa Europske unije**
   Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća

2. **Naziv prijedloga propisa**
   Zakon o kreditnim institucijama

3. Usklađenost odredbi propisa Europske unije (sekundarni izvori prava) s odredbama prijedloga propisa

a)	b)	c)	d)
Odredbe propisa Europske unije	**Odredbe prijedloga propisa**	**Je li sadržaj odredbe propisa Europske unije u potpunosti preuzet u odredbu prijedloga propisa?**	**Obrazloženje (ako sadržaj odredbe propisa Europske unije nije preuzet ili je djelomično preuzet u odredbu prijedloga propisa)**

Članak 1. Predmet i područje primjene 1. Ovom se Direktivom utvrđuju pravila i postupci koji se odnose na oporavak i sanaciju sljedećih subjekata: (a)institucija koje imaju poslovni nastan u Uniji; (b)financijskih institucija koje imaju poslovni nastan u Uniji kada je financijska institucija društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva ili društva iz točaka (c) ili (d) i obuhvaćena je nadzorom matičnog društva na konsolidiranoj osnovi u skladu s člancima 6. i 17. Uredbe (EU) br. 575/2013; (c)financijskih holdinga, mješovitih financijskih holdinga i mješovitih holdinga koji imaju poslovni nastan u Uniji; (d)matičnih financijskih holdinga u državi članici, matičnih financijskih holdinga u Uniji, matičnih mješovitih financijskih holdinga u državi članici, matičnih mješovitih financijskih holdinga u Uniji; (e)podružnica onih institucija koje imaju poslovni nastan izvan Unije u skladu s posebnim uvjetima utvrđenima u ovoj Direktivi. Pri utvrđivanju i primjeni zahtjeva u okviru ove Direktive i pri upotrebi različitih instrumenata kojima raspolažu u odnosu na		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 1., 3. i 5 st. 1.

subjekt iz prvog podstavka te podložno posebnim odredbama, sanacijska tijela i nadležna tijela uzimaju u obzir prirodu njegova posla, njegovu dioničarsku strukturu, njegov pravni oblik, profil rizika, veličinu i pravni status, njegovu povezanost s drugim institucijama ili s financijskim sustavom općenito, opseg i složenost njegovih aktivnosti, njegovo sudjelovanje u institucionalnom sustavu zaštite koji udovoljava zahtjevima članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili u drugim zadružnim sustavima međusobne solidarnosti kako je definirano člankom 113. stavkom 6. te uredbe te podatak o tome obavlja li investicijske usluge ili aktivnosti kako je definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 2. Direktive 2014/65/EU. 2. Države članice mogu donijeti ili zadržati stroža pravila ili dodatna pravila u odnosu na pravila utvrđena u ovoj Direktivi i u delegiranim i provedbenim aktima donesenima na temelju ove Direktive, pod uvjetom da imaju opću primjenu te nisu u suprotnosti s ovom Direktivom i s delegiranim i provedbenim aktima donesenima na temelju nje.			

Članak 2. Definicije 1. Za potrebe ove Direktive primjenjuju se sljedeće definicije: 1.„sanacij” znači primjena instrumenta sanacije ili instrumenta iz članka 37. stavka 9. kako bi se postigao jedan ili više ciljeva sanacije iz članka 31. stavka 2.; 2.„kreditna institucija” znači kreditna institucija kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, ne uključujući subjekte iz članka 2. stavka 5. Direktive 2013/36/EU; 3.„investicijsko društvo” znači investicijsko društvo kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 koje podliježe zahtjevu u pogledu inicijalnog kapitala utvrđenom u članku 28. stavku 2. Direktive 2013/36/EU; 4.„financijska institucija” znači financijska institucija kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 26. Uredbe (EU) br. 575/2013; 5.„društvo kćer” znači društvo kćer kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 16. Uredbe (EU) br. 575/2013; 6.„matično društvo” znači matično društvo kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 15. podtočki (a) Uredbe (EU) br. 575/2013;	*Plan oporavka* Članak 258. (1) Plan oporavka u kojem utvrđuje mjere za obnavljanje financijskog položaja nakon njegovoga značajnog pogoršanja dužna je sastaviti i održavati: 1. kreditna institucija koja nije dio grupe kreditnih institucija u EU-u, i to na pojedinačnoj osnovi 2. kreditna institucija koja je članica grupe kreditnih institucija u EU-u, i to na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi, ako je tako odlučeno u skladu s člankom 260. stavkom 3. ovoga Zakona i naloženo rješenjem Hrvatske narodne banke i 3. kreditna institucija koja je isključena iz grupe kreditnih institucija u RH na temelju članka 19. Uredbe (EU) br. 575/2013, i to na pojedinačnoj osnovi. (2) Plan oporavka smatra se dijelom sustava upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona. (3) Kreditna institucija dužna je plan oporavka ažurirati najmanje jednom godišnje ili nakon promjene u	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o planovima oporavka kreditnih institucija (NN 110/2022) članak/članci 1.

7.„konsolidirana osnova” znači na osnovi konsolidiranog položaja kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 47. Uredbe (EU) br. 575/2013; 8.„institucionalni sustav zaštite” znači aranžman koji ispunjava zahtjeve iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013; 9.„financijski holding” znači financijski holding kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 20. Uredbe (EU) br. 575/2013; 10.„mješoviti financijski holding” znači mješoviti financijski holding kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 21. Uredbe (EU) br. 575/2013; 11.„mješoviti holding” znači mješoviti holding kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 22. Uredbe (EU) br. 575/2013; 12.„matični financijski holding u državi članici” znači matični financijski holding u državi članici kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 30. Uredbe (EU) br. 575/2013; 13.„matični financijski holding u Uniji” znači matični financijski holding iz EU-a kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 31. Uredbe (EU) br. 575/2013; 14.„matični mješoviti financijski holding u državi članici” znači matični mješoviti financijski holding u državi članici kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 32. Uredbe (EU) br. 575/2013; 15.„matični financijski mješoviti holding u	pravnoj ili organizacijskoj strukturi kreditne institucije ili članice grupe kreditnih institucija za koju se plan oporavka izrađuje ili nakon promjene njihove poslovne ili financijske situacije koja bi mogla bitno utjecati na plan oporavka ili stvoriti potrebu za njegovom promjenom, te isti dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci. (4) Hrvatska narodna banka može pojedinoj kreditnoj instituciji, ako ocijeni potrebnim, naložiti i češće ažuriranje plana oporavka. (5) Prije dostave Hrvatskoj narodnoj banci, uprava kreditne institucije procjenjuje i odobrava plan oporavka, uz prethodnu suglasnost nadzornoga odbora. (6) Kreditna institucija dužna je primjenjivati plan oporavka donesen u skladu sa stavkom 5. ovoga članka. (7) Plan oporavka iz stavka 1. ovoga članka izrađuje se i dostavlja na način propisan podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 15. ovoga članka. (8) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i redovito ažurirati popis svih financijskih ugovora u kojima je ta kreditna institucija ugovorna		

Uniji" znači matični financijski mješoviti holding iz EU-a kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 33. Uredbe (EU) br. 575/2013; 16.„ciljevi sanacije" znači ciljevi sanacije navedeni u članku 31. stavku 2.; 17.„podružnica" znači podružnica kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 17. Uredbe (EU) br. 575/2013; 18.„sanacijsko tijelo" znači tijelo koje je odredila država članica u skladu s člankom 3.; 19.„instrument sanacije" znači instrument sanacije naveden u članku 37. stavku 3.; 20.„sanacijska ovlast" znači ovlast navedena u člancima od 63. do 72.; 21.„nadležno tijelo" znači nadležno tijelo kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 40. Uredbe (EU) br. 575/2013, uključujući Europsku središnju banku u pogledu posebnih zadaća koje su joj dodijeljene Uredbom Vijeća (EU) br. 1024/2013 (25); 22.„nadležna ministarstva' znači ministarstva financija ili druga ministarstva država članica koja su odgovorna za ekonomske, financijske i proračunske odluke na nacionalnoj razini u skladu s nacionalnim nadležnostima i koja su određena u skladu s člankom 3. stavkom 5.; 23.„institucija" znači kreditna institucija ili investicijsko društvo; 24.„upravljačko tijelo" znači upravljačko	strana. (9) Kreditna institucija dužna je propisati, dokumentirati i redovito nadzirati postupak izrade i ažuriranja plana oporavka. (10) Kreditna institucija dužna je osigurati Hrvatskoj narodnoj banci uvid u potpune i detaljne informacije o postupku izrade i ažuriranja plana oporavka. (11) Primjena manjeg opsega plana oporavka i manje učestalosti njegova ažuriranja kako je utvrđeno stavkom 7. ovoga članka ne utječe na ovlast Hrvatske narodne banke za poduzimanje mjera za sprječavanje krize. (12) Prije donošenja podzakonskog propisa iz stavka 15. ovoga članka Hrvatska narodna banka će se, o okolnostima iz stavka 15. točke 2. ovoga članka, savjetovati s Vijećem za financijsku stabilnost. (13) Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o donošenju propisa iz stavka 15. ovoga članka i načina na koji je uređen manji opseg plana oporavka i manja učestalost njegova ažuriranja.		

tijelo kako je definirano u članku 3. stavku 1. točki 7. Direktive 2013/36/EU; 25. „više rukovodstvo" znači više rukovodstvo kako je definirano u članku 3. stavku 1. točki 9. Direktive 2013/36/EU; 26. „grupa" znači matično društvo i njegova društva kćeri; 27. „prekogranična grupa" znači grupa koja ima grupske subjekte s poslovnim nastanom u više od jedne države članice; 28. „izvanredne javne financijske potpore" znači državne potpore u smislu članka 107. stavka 1. UFEU ili bilo koje druge javne financijske potpore na nadnacionalnoj razini koje bi, da su predviđene na nacionalnoj razini, predstavljale državne potpore koje se dodjeljuju s ciljem očuvanja ili obnavljanja održivosti, likvidnosti ili solventnosti institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ili grupe u čijem su sastavu takva institucija ili subjekt; 29. „hitna likvidnosna pomoć" znači osiguravanje novca središnje banke od strane središnje banke, ili bilo koja druga pomoć koja može rezultirati povećanjem novca središnje banke, solventnoj financijskoj instituciji ili grupi solventnih financijskih institucija, a koje su suočene s privremenim problemima likvidnosti i koje bi bez takve pomoći bile dio monetarne politike;	(14) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija u sanaciji nije dužna izraditi niti ažurirati plan oporavka. (15) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje: 1. način i opseg primjene zahtjeva vezanih uz izradu plana oporavka kreditne institucije te sadržaj, način i rokove dostave tog plana 2. manji opseg plana oporavka i manju učestalost njegova ažuriranja uzimajući u obzir sljedeće: a) utjecaj koji bi propast kreditne institucije mogao imati zbog prirode njezina poslovanja, dioničarske strukture, pravnog oblika, profila rizičnosti, veličine i pravnog statusa, međusobne povezanosti s drugim kreditnim institucijama ili općenito s financijskim sustavom, opsega i složenosti poslova, i pružanja investicijskih usluga ili aktivnosti definiranih propisima kojima se uređuje tržište kapitala, kojim se prenosi članak 4. stavka 1. točke 2. Direktive 2014/65/EU te b) procjenu bi li se njezina propast i		

30.„sistemska kriza” znači poremećaj u financijskom sustavu koji može uzrokovati ozbiljne negativne posljedice za unutarnje tržište i realno gospodarstvo. Sve vrste financijskih posrednika, tržišta i infrastrukture mogu potencijalno biti sistemski važni do određene mjere; 31.„subjekt grupe” znači pravna osoba koja je dio grupe; 32.„plan oporavka” znači plan oporavka koji sastavlja i ažurira institucija u skladu s člankom 5.; 33.„plan oporavka grupe” znači plan oporavka grupe koji je sastavljen i koji se ažurira u skladu s člankom 7.; 34.„značajna podružnica” znači podružnica koja bi se smatrala značajnom u državi članici domaćinu u skladu s člankom 51. stavkom 1. Direktive 2013/36/EU; 35.„ključne funkcije” znači aktivnosti, usluge ili djelatnosti čije bi obustavljanje u jednoj ili više država članica vjerojatno dovelo do prekida usluga bitnih za stvarno gospodarstvo ili do poremećaja financijske stabilnosti zbog veličine, tržišnog udjela, vanjske i unutarnje međusobne povezanosti, složenosti ili prekograničnih aktivnosti institucije ili grupe posebno s obzirom na zamjenjivost tih aktivnosti, usluga ili djelatnosti; 36.„temeljne linije poslovanja” znači poslovanje i pripadajuće usluge koje predstavljaju bitne izvore prihoda, dobiti	prisilna likvidacija mogla značajno negativno odraziti na financijska tržišta, druge kreditne institucije ili investicijska društva, uvjete financiranja ili na šire gospodarstvo.		
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 4.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 178.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Pravilnik o planovima oporavka investicijskih društava (NN 110/18) članak/članci 1.

ili vrijednosti franšize institucije ili grupe čiji je institucija sastavni dio; 37. „konsolidirajuće nadzorno tijelo” znači konsolidirajuće nadzorno tijelo kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 41. Uredbe (EU) br. 575/2013; 38. „regulatorni kapital” znači regulatorni kapital kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 118. Uredbe (EU) br. 575/2013; 39. „uvjeti za sanaciju” znači uvjeti iz članka 32. stavka 1.; 40. „mjera sanacije” znači odluka o pokretanju sanacije institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) u skladu s člankom 32. ili 33., primjenu instrumenta sanacije ili izvršavanje jedne ili više sanacijskih ovlasti; 41. „plan sanacije” znači plan sanacije institucije sastavljen u skladu s člankom 10.; 42. „sanacija grupe” znači jedno od sljedećeg: (a) poduzimanje mjere sanacije na razini matičnog društva ili institucije koja podliježe konsolidiranom nadzoru, ili (b) koordinacija primjene instrumenata sanacije i provedba sanacijskih ovlasti nadležnih tijela u odnosu na grupske subjekte koji ispunjavaju uvjete za sanacij; 43. „plan sanacije grupe” znači plan sanacije grupe sastavljen u skladu s člancima 12. i		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 21/2022) članak/članci 1.

1.; 44.„sanacijsko tijelo za grupu” znači sanacijsko tijelo u državi članici u kojoj se nalazi konsolidirajuće nadzorno tijelo; 45.„program sanacije grupe” znači plan koji je sastavljen u svrhu sanacije grupe u skladu s člankom 91.; 46.„sanacijski kolegij” znači kolegij uspostavljen u skladu s člankom 80. za izvršavanje zadaća iz članka 88. stavka 1.; 47.„redovni postupak u slučaju insolventnosti” znači svi postupci u slučaju insolventnosti koji dovode do djelomičnog ili potpunog oduzimanja imovine dužnika i imenovanja likvidatora ili upravitelja, koji se prema nacionalnom pravu uobičajeno primjenjuju na institucije bilo da se primjenjuju samo na te institucije ili se općenito primjenjuju na svaku fizičku ili pravnu osobu; 48.„dužnički instrumenti” navedeni u članku 63. stavku 1. točkama (g) i (j) znači obveznice i ostale oblike prenosivog duga, instrumente koji stvaraju ili priznaju dug te instrumente koji daju pravo na stjecanje dužničkih instrumenata; 49.„matična institucija u državi članici” znači matična institucija u državi članici kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 28. Uredbe (EU) br. 575/2013; 50.„matična institucija u Uniji” znači matična institucija iz EU-a kako je			

definirana u članku 4. stavku 1. točki 29. Uredbe (EU) br. 575/2013; 51. „kapitalni zahtjevi" znači zahtjevi utvrđeni u člancima od 92. do 98. Uredbe (EU) br. 575/2013; 52. „kolegij nadzornih tijela" znači kolegij nadzornih tijela osnovan u skladu s člankom 116. Direktive 2013/36/EU; 53. „okvir Unije za državne potpore" znači okvir utvrđen člancima 107., 108. i 109. UFEU-a te uredbama i svim aktima Unije, uključujući komunikacije i obavijesti sastavljene ili donesene u skladu s člankom 108. stavkom 4. ili člankom 109. UFEU-a; 54. „likvidacija" znači realizacija imovine institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d); 55. „instrument odvajanja imovine" znači mehanizam za izvršavanje prijenosa imovine, prava ili obveza institucija koje je u sanaciji od strane sanacijskog tijela na subjekt za upravljanje imovinom u skladu s člankom 42.; 56. „subjekt za upravljanje imovinom" znači pravna osoba koja ispunjava zahtjeve iz članka 42. stavka 2.; 57. „bail-in instrument" znači mehanizam za izvršavanje ovlasti otpisa i konverzije od strane sanacijskog tijela u odnosu na obveze institucije koja je u sanaciji u skladu s člankom 43.; 58. „instrument prodaje poslovanja" znači mehanizam za provedbu prijenosa, od			

strane sanacijskog tijela, dionica ili drugih vlasničkih instrumenta koje izdaje institucija u sanaciji, ili imovine, prava ili obveza institucije u sanaciji na kupca koji nije prijelazna institucija, u skladu s člankom 38.; 59.„prijelazna institucija" znači pravna osoba koja ispunjava zahtjeve utvrđene u članku 40. stavku 2.; 60.„instrument prijelazne institucije" znači mehanizam za prijenos dionica ili drugih vlasničkih instrumenata koje izdaje institucija u sanaciji ili imovine, prava ili obveza institucije u sanaciji na prijelaznu instituciju u skladu s člankom 40.; 61.„vlasnički instrumenti" znači dionice, drugi instrumenti koji daju pravo na vlasništvo, instrumenti koji se mogu konvertirati u dionice ili koji daju pravo stjecanja dionica ili drugih vlasničkih instrumenata te instrumenti koji predstavljaju vlasništvo dionica ili drugi vlasnički instrumenti; 62.„dioničari" znači dioničari ili imatelji drugih vlasničkih instrumenata; 63.„ovlasti za prijenos" znači ovlasti definirane u članku 63. stavku 1. točki (c) ili (d) za prijenos dionica, ostalih vlasničkih instrumenata, dužničkih instrumenata, imovine, prava ili obveza ili bilo koje kombinacije ovih stavki od institucije u sanaciji na primatelja; 64.„središnja druga ugovorna strana" znači središnja druga ugovorna stranu kako je			

definirana u članku 2. točki 1. Uredbe (EU) br. 648/2012; 65. „izvedenica” znači izvedenica kako je definirana u članku 2. točki 5. Uredbe (EU) br. 648/2012; 66. „ovlasti otpisa i konverzije” znači ovlasti navedene u članku 59. stavku 2. i članku 63. stavku 1. točkama od (e) do (i); 67. „osigurana obveza” znači obveza kod koje je pravo vjerovnika na naplatu ili drugi oblik ispunjenja osigurano teretom, zalogom, založnim pravom ili ugovorom o kolateralu uključujući prava koja proizlaze iz repo transakcija i drugih ugovora o kolateralu s prijenosom vlasništva; 68. „instrumenti redovnog osnovnog kapitala” znači instrumenti kapitala koji ispunjavaju uvjete utvrđene u članku 28. stavcima od 1. do 4., članku 29. stavcima od 1. do 5. ili članku 31. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013; 69. „instrumenti dodatnog osnovnog kapitala” znači instrumenti kapitala koji ispunjavaju uvjete utvrđene u članku 52. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013; 70. „ukupni iznos” znači ukupni iznos do kojeg, prema procjeni sanacijskih tijela, prihvatljive obveze trebaju biti otpisane ili konvertirane, u skladu s člankom 46. stavkom 1.; 71. „prihvatljive obveze” znači obveze i instrumenti kapitala, koji nisu instrumenti redovnog osnovnog kapitala, dodatnog			

osnovnog kapitala ni dopunskog kapitala, institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) koji nisu isključene iz područja primjene bail-in instrumenta na temelju članka 44. stavka 2.; 72. „sustav osiguranja depozita” znači sustav osiguranja depozita koji uvodi i službeno priznaje država članica u skladu s člankom 4. Direktive 2014/49/EU; 73. „instrumenti dopunskog kapitala” znači instrumenti kapitala ili podređeni krediti koji ispunjavaju uvjete utvrđene člankom 63. Uredbe (EU) br. 575/2013; 74. „relevantni instrumenti kapitala” za potrebe glave IV. poglavlja IV. odjeljka 5. i glave V. poglavlja IV. znači instrumenti dodatnog osnovnog kapitala i instrumenti dopunskog kapitala; 75. „stopa konverzije” znači čimbenik koji određuje broj dionica ili drugih vlasničkih instrumenata u koje će se konvertirati obveze određene kategorije, u odnosu na jedan instrument dotične kategorije ili na određenu jedinicu vrijednosti tražbine duga; 76. „pogođeni vjerovnik” znači vjerovnik čija je tražbina povezana s obvezom koja je umanjena ili konvertirana u dionice ili druge vlasničke instrumente provedbom ovlasti za otpis ili konverziju u skladu s korištenjem bail-in instrumenta; 77. „pogođeni imatelj” znači imatelj vlasničkih instrumenata čiji se vlasnički instrumenti poništavaju u skladu s ovlasti			

navedenom u članku 63. stavku 1. točki (h); 78. „mjerodavno tijelo” znači tijelo države članice određeno u skladu s člankom 61. koje je prema nacionalnom pravu te države odgovorno za utvrđenja iz članka 59. stavka 3.; 79. „relevantna matična institucija” znači matična institucija države članice, matična institucija Unije, financijski holding, mješoviti financijski holding, mješoviti holding, matični financijski holding u državi članici, matični financijski holding u Uniji, mješoviti matični holding u državi članici ili mješoviti matični holding u Uniji, u vezi s kojima se primjenjuje bail-in instrument; 80. „primatelj” znači subjekt na koji se prenose dionice, drugi vlasnički instrumenti, dužnički instrumenti, imovina, prava, obveze ili bilo koja kombinacija ovih stavki sa institucije u sanacij; 81. „radni dan” znači bilo koji dan osim subote, nedjelje ili državnog praznika u dotičnoj državi članici; 82. „pravo otkaza” znači pravo na otkaz ugovora, pravo na prijevremeno ispunjenje, otkaz ili prijeboj obveze ili bilo koja slična odredba kojom se suspendira, mijenja ili gasi neka obveza ugovorne strane ili odredba kojom se sprječava nastanak neke obveze iz			

ugovora koja bi inače nastala; 83.„institucija u sanaciji” znači institucija, financijska institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding, mješoviti holding, matični financijski holding u državi članici, matični financijski holding u Uniji, matični mješoviti financijski holding u zemlji članici ili matični mješoviti holding u Uniji, u vezi s kojim se provodi mjera sanacije; 84.„društvo kćer u Uniji” znači institucija koja ima poslovni nastan u državi članici i koja je društvo kćer institucije treće zemlje ili matičnog društva treće zemlje; 85.„matično društvo u Uniji” znači matična institucija u Uniji, matični financijski holding u Uniji ili matični mješoviti financijski holding u Uniji; 86.„institucija treće zemlje” znači subjekt čija središnjica ima poslovni nastan u trećoj zemlji i koji bi, da ima poslovni nastan u Uniji, bio obuhvaćen definicijom institucije; 87.„matično društvo treće zemlje” znači matično društvo, matični financijski holding ili matični mješoviti financijski holding, koji ima poslovni nastan u trećoj zemlji; 88.„sanacijski postupak u trećoj zemlji” znači postupanje u skladu s pravom treće zemlje za svladavanje propasti institucije treće zemlje ili matičnog društva treće zemlje što je, u smislu ciljeva i			

predviđenih rezultata, usporedivo sa mjerama sanacije u okviru ove Direktive; 89. „podružnica u Uniji” znači podružnica institucije treće zemlje, koja se nalazi u državi članici; 90. „relevantno tijelo treće zemlje” znači tijelo treće zemlje odgovorno za provođenje funkcija usporedivih s funkcijama sanacijskih ili nadležnih tijela u skladu s ovom Direktivom; 91. „aranžman financiranja grupe” znači aranžman ili aranžmani financiranja sanacijskog tijela za grupu u državi članici; 92. „naizmjenična transakcija” znači transakcija izvršena između dva subjekta grupe za potrebe potpunog ili djelomičnog prijenosa rizika proizašlog iz druge transakcije između jednog od tih subjekata grupe i treće strane; 93. „jamstvo unutar grupe” znači ugovor prema kojem jedan subjekt grupe jamči za obveze drugog subjekta grupe prema trećoj strani; 94. „osigurani depoziti” znači osigurani depoziti kako su definirani u članku 2. stavku 1. točki (5) Direktive 2014/49/EU; 95. „prihvatljivi depoziti” znači prihvatljivi depoziti kako su definirani u članku 2. stavku 1. točki (4) Direktive 2014/49/EU; 96. „pokrivene obveznice” znači instrument iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (26);			

97.„ugovor o financijskom kolateralu s pravom prijenosa vlasništva” znači ugovor o financijskom kolateralu s pravom prijenosa vlasništva kako je definiran u članku 2. stavku 1. točki (b) Direktive 2002/47/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (27); 98.„sporazum o netiranju” znači sporazum u okviru kojeg se niz tražbina ili obveza može preoblikovati u jedan neto zahtjev, uključujući sporazume o netiranju putem zatvaranja transakcije prema kojima se prilikom nastanka događaja izvršenja (bez obzira na to kako i kojim propisom je taj događaj definiran) obveze strana ubrzavaju tako da odmah postaju dospjele ili prestaju te su u svakom slučaju pretvorene u jedan neto zahtjev ili su njime zamijenjene, uključujući „odredbe o konačnom netiranju” kako je definirano u članku 2. stavku 1. točki (n) podtočki i. Direktive 2002/47/EZ i „saldiranje” kako je definirano u članku 2. točki (k) Direktive 98/26/EZ; 99.„sporazum o prijeboju” znači sporazum prema kojem se dvije tražbine ili više njih ili dvije obveze ili više njih koje si međusobno duguju institucija u sanaciji i druga ugovorna strana mogu međusobno prebiti; 100.„financijski ugovori” uključuju sljedeće ugovore i sporazume: (a)ugovore o vrijednosnim papirima,			

uključujući: i.ugovore za kupnju, prodaju ili pozajmicu vrijednosnog papira, skupine ili indeksa vrijednosnih papira; ii.opcije na vrijednosni papir, skupinu ili indeks vrijednosnih papira; iii.repo transakcije ili obratne repo transakcije bilo kojeg od tih vrijednosnih papira, skupine ili indeksa vrijednosnih papira; (b)ugovore o robi, uključujući: i.ugovore za kupnju, prodaju ili zajam robe, skupine ili indeksa robe za buduću isporuku; ii.opcije na robu, skupinu ili indeks robe; iii.repo transakcije ili obratne repo transakcije bilo koje od tih roba, skupina ili indeksa robe; (c)terminske ugovore i nestandardizirane terminske ugovore, uključujući ugovore (koji nisu ugovori o robi) za kupnju, prodaju ili prijenos robe ili imovine bilo koje druge vrste, usluge, prava ili udjela po dogovorenoj cijeni na neki budući datum, (d)sporazume o zamjeni, uključujući: i.zamjene i opcije u vezi s kamatnim stopama; sporazume o promptnom ili drugom trgovanju devizama;			

valutu; indeks vlasničkog kapitala ili vlasnički kapital; dužnički indeks ili dug; indekse robe ili robu; vrijeme; emisije ili inflaciju; ii. ukupni povrat, raspon kredita ili zamjenu kredita; iii. bilo koji sporazum ili transakciju koji su slični sporazumu iz podtočaka i. ili ii. kojima se periodično trguje na tržištima zamjena ili izvedenica; (e) međubankovne sporazume o pozajmljivanju kada je rok zajma tri mjeseca ili manje; (f) okvirne sporazume za bilo koji ugovor ili sporazum iz točaka od (a) do (e). 101. „mjera za sprječavanje krize” znači izvršavanje ovlasti za izravno uklanjanje nedostataka ili prepreka oporavku u skladu s člankom 6. stavkom 6., izvršavanje ovlasti za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije u skladu s člankom 17 ili 18., primjena mjera rane intervencije u skladu s člankom 27., imenovanje privremenog upravitelja u skladu s člankom 29. ili izvršavanje ovlasti otpisa ili konverzije u skladu s člankom 59.; 102. „mjera za upravljanje krizom” znači mjera sanacije ili imenovanje posebnog upravitelja u skladu s člankom 35. ili osobe u skladu s člankom 51. stavkom 2. ili člankom 72. stavkom 1.;			

103. „mogućnost oporavka” znači mogućnost institucije da obnovi svoj financijski položaj nakon znatnog gubitka vrijednosti; 104. „deponent” znači deponent kako je definiran u članku 2. stavku 1. točki (6) Direktive 2014/49/EU; 105. „ulagatelj” znači ulagatelj u smislu članka 1. točke 4. Direktive 97/9/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (28); 106. „imenovano nacionalno makrobonitetno tijelo” znači tijelo kojem je povjerena provedba makrobonitetne politike iz Preporuke B1 Preporuke Europskog odbora za sistemske rizike od 22. prosinca 2011. o makrobonitetnim ovlastima nacionalnih tijela (ESRB/2011/3); 107. „mikropoduzeća te mala i srednja poduzeća” znači mikropoduzeća te mala i srednja poduzeća kako je definirano s obzirom na kriterij godišnjeg prometa iz članka 2. stavka 1. Priloga Preporuci Komisije 2003/361/EC (29); 108. „uređeno tržište” znači uređeno tržište kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 21. Direktive 2014/65/EU. 2. Komisija je ovlaštena donijeti delegirane akte u skladu s člankom 115. kako bi točno odredila kriterije za utvrđivanje aktivnosti, usluga i djelovanja iz prvog podstavka točke 35. s obzirom na definiciju „ključnih funkcija” i kriterije za utvrđivanje			

poslovanja i povezanih usluga iz prvog podstavka točke 36. s obzirom na definiciju „temeljnih linija poslovanja”.			
Članak 3. Imenovanje tijela odgovornih za sanaciju 1. Svaka država članica imenuje jedno ili, iznimno, više sanacijskih tijela koja su ovlaštena primjenjivati instrumente sanacije i izvršavati sanacijske ovlasti. 2. Sanacijsko tijelo je tijelo javne uprave ili tijela kojima su povjerene ovlasti javne uprave. 3. Sanacijska tijela mogu biti nacionalne središnje banke, nadležna ministarstva ili druga tijela javne uprave ili tijela kojima su povjerene ovlasti javne uprave. Države članice iznimno mogu predvidjeti da su sanacijska tijela tijela nadležna za nadzor za potrebe Uredbe (EU) br. 575/2013 i Direktive 2013/36/EU. Moraju postojati adekvatni strukturni mehanizmi kako bi se osigurala operativna neovisnost i izbjegli sukobi interesa među nadzornim funkcijama u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 i Direktivom 2013/36/EU ili drugim		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 8., 9. st. 2., 7. st. 2. i 11.

funkcijama relevantnog tijela i funkcijama sanacijskih tijela u skladu s ovom Direktivom, ne dovodeći u pitanje razmjenu informacija i obveze suradnje u skladu sa zahtjevima stavka 4. Države članice moraju posebno osigurati da između nadležnih tijela, nacionalnih središnjih banaka, nadležnih ministarstava ili drugih tijela postoji operativna neovisnost između sanacijskih funkcija i nadzornih ili drugih funkcija relevantnog tijela. Osoblje uključeno u provedbu funkcija sanacijskog tijela u skladu s ovom Direktivom je strukturno odvojeno od osoblja koje je uključeno u provedbu drugih zadaća u skladu s Uredbom (EU) 575/2013 i Direktivom 2013/36/EU ili s obzirom na druge funkcije relevantnog tijela i podliježe posebnim linijama izvješćivanja. Za potrebe ovog stavka, države članice ili sanacijsko tijelo donose i objavljuju sva potrebna interna pravila, uključujući pravila o poslovnoj tajni i razmjeni informacija između različitih funkcionalnih područja. 4. Države članice zahtijevaju da tijela koja provode nadzor i sanacijske funkcije te osobe koje u njihovo ime provode te funkcije usko surađuju u pripremi, planiranju i primjeni odluka o sanaciji, i kada su sanacijsko tijelo i nadležno tijelo različiti subjekti i kada te funkcije obnaša			

isti subjekt. 5. Svaka država članica imenuje jedno ministarstvo za izvršavanje funkcija nadležnog ministarstva u okviru ove Direktive. 6. Ako sanacijsko tijelo u državi članici nije nadležno ministarstvo, ono obavješćuje nadležno ministarstvo o odlukama donesenim u skladu s ovom Direktivom i, osim ako je drukčije utvrđeno nacionalnim pravom, ishođuje njegovo odobrenje prije provedbe odluka koje imaju izravni fiskalni učinak ili sistemske implikacije. 7. Odluke koje donesu nadležna tijela, sanacijska tijela i EBA u skladu s ovom Direktivom uzimaju u obzir mogući učinak te odluke u svim državama članicama u kojima institucija ili grupa upravlja i na najmanju mjeru svode negativne učinke na financijsku stabilnost i negativne gospodarske i socijalne učinke u tim državama članicama. Odluke EBA-e podliježu članku 38. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 8. Države članice osiguravaju da svako sanacijsko tijelo ima stručno znanje, sredstva i operativnu sposobnost za primjenu mjera sanacije te da je sposobno izvršavati ovlasti brzinom i fleksibilnošću potrebnima za ostvarivanje ciljeva sanacije.			

9. EBA, u suradnji s nadležnim tijelima i sanacijskim tijelima razvija potrebno stručno znanje, sredstva i operativnu sposobnost te nadgleda provedbu stavka 8. uključujući i putem periodičnih stručnih pregleda. 10. Kada, u skladu sa stavkom 1. država članica imenuje više od jednog tijela za primjenu instrumenata sanacije i izvršavanje sanacijskih ovlasti, EBA-i i Komisiji dostavlja priopćenje s detaljnim obrazloženjem te jasno raspoređuje funkcije i odgovornosti između tih tijela, osigurava adekvatnu koordinaciju među njima i imenuje jedno tijelo za kontakt za potrebe suradnje i koordinacije s relevantnim tijelima drugih država članica. 11. Države članice obavješćuju europsko nadzorno tijelo (Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo) („EBA”) o nacionalnom tijelu ili tijelima imenovanim sanacijskim tijelima i tijelu za kontakt te, ako je to potrebno, o njihovim posebnim funkcijama i odgovornostima. EBA objavljuje popis tih sanacijskih tijela i tijela za kontakt. 12. Ne dovodeći u pitanje članak 85. države članice mogu, u skladu s nacionalnim pravom, ograničiti odgovornost sanacijskog tijela, nadležnog tijela i njihovog osoblja za radnje i propuste tijekom izvršavanja funkcija u okviru ove Direktive.			

GLAVA II. PRIPREMA POGLAVLJE I. Planiranje oporavka i sanacije Odjeljak 1. Opće odredbe Članak 4. Pojednostavljene obveze za određene institucije 1. Uzimajući u obzir utjecaj koji bi propast institucije mogla izazvati zbog prirode njenog poslovanja, njene dioničarske strukture, pravnog oblika, profila rizičnosti, veličine i pravnog statusa, međusobne povezanosti s ostalim institucijama ili općenito s financijskim sustavom, područje i složenosti njenog djelovanja, članstvo u institucionalnom sustavu zaštite ili u nekom drugom zadružnom sustavu međusobne solidarnosti prema članku 113. stavku 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 i moguće pružanje ulagačkih usluga ili aktivnosti definiranih člankom 4. stavkom 1. točkom 2. Direktive 2014/65/EU da bi se njena propast i kasnija likvidacija u redovnom postupku u slučaju insolventnosti moglo značajno negativno odrazili na financijska tržišta,	*Plan oporavka* Članak 258. (1) Plan oporavka u kojem utvrđuje mjere za obnavljanje financijskog položaja nakon njegovoga značajnog pogoršanja dužna je sastaviti i održavati: 1. kreditna institucija koja nije dio grupe kreditnih institucija u EU-u, i to na pojedinačnoj osnovi 2. kreditna institucija koja je članica grupe kreditnih institucija u EU-u, i to na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi, ako je tako odlučeno u skladu s člankom 260. stavkom 3. ovoga Zakona i naloženo rješenjem Hrvatske narodne banke i 3. kreditna institucija koja je isključena iz grupe kreditnih institucija u RH na temelju članka 19. Uredbe (EU) br. 575/2013, i to na pojedinačnoj osnovi. (2) Plan oporavka smatra se dijelom sustava upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona. (3) Kreditna institucija dužna je plan oporavka ažurirati najmanje jednom godišnje ili nakon promjene u	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 25.

druge institucije, uvjete financiranja ili na šire gospodarstvo, država članica osigurava da nadležna i sanacijska tijela odrede: (a)sadržaj i detalje planova oporavka i sanacije predviđenih člancima 5. do 12.; (b)datum do kojeg će biti izrađeni prvi planovi oporavka i sanacije te učestalost ažuriranja planova oporavka i sanacije koja može biti manja od one predviđene člankom 5. stavkom 2., člankom 7. stavkom 45., člankom 10. stavkom 6. i člankom 13. stavkom 3.; (c)sadržaje i detalje informacija koje se traže od institucija kako je predviđeno člankom 5. stavkom 5., člankom 11. stavkom 1. i člankom 12. stavkom 2. te odjeljcima A i B Priloga. (d)razinu pojedinosti za procjenu mogućnosti sanacije predviđene člancima 15. i 16. te odjeljkom C Priloga. 2. Nadležna tijela i, ako je bitno, sanacijska tijela vrše procjenu iz stavka 1. nakon savjetovanja, prema potrebi, s nacionalnim makrobonitetnim tijelom. 3. Države članice osiguravaju da u slučajevima kada se primjenjuju pojednostavljene obveze, nadležna tijela i, prema potrebi, sanacijska tijela mogu u bilo kojem trenutku odrediti izvršenje pune, nepojednostavljene obveze.	pravnoj ili organizacijskoj strukturi kreditne institucije ili članice grupe kreditnih institucija za koju se plan oporavka izrađuje ili nakon promjene njihove poslovne ili financijske situacije koja bi mogla bitno utjecati na plan oporavka ili stvoriti potrebu za njegovom promjenom, te isti dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci. (4) Hrvatska narodna banka može pojedinoj kreditnoj instituciji, ako ocijeni potrebnim, naložiti i češće ažuriranje plana oporavka. (5) Prije dostave Hrvatskoj narodnoj banci, uprava kreditne institucije procjenjuje i odobrava plan oporavka, uz prethodnu suglasnost nadzornoga odbora. (6) Kreditna institucija dužna je primjenjivati plan oporavka donesen u skladu sa stavkom 5. ovoga članka. (7) Plan oporavka iz stavka 1. ovoga članka izrađuje se i dostavlja na način propisan podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 15. ovoga članka. (8) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i redovito ažurirati popis svih financijskih ugovora u kojima je ta kreditna institucija ugovorna		

4. Države članice osiguravaju da sama primjena pojednostavljenih obveza ne utječe na ovlasti nadležnog tijela, i prema potrebi, sanacijskog tijela za poduzimanje mjera za sprječavanje krize ili mjera za upravljanje krizom. 5. EBA do 3. srpnja 2015. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 s ciljem određivanja kriterija iz stavka 1. za procjenu, u skladu s tim stavkom, utjecaja propasti institucije na financijsko tržište, druge institucije ili na uvjete financiranja. 6. Uzimajući u obzir, prema potrebi, iskustvo stečeno primjenom smjernica iz stavka 5., EBA izrađuje nacrte regulatornih tehničkih standarda kako bi pobliže odredila kriterije iz stavka 1., za procjenu, utjecaja propasti institucije na financijsko tržište, druge institucije ili na uvjete financiranja, u skladu s tim stavkom. EBA Komisiji podnosi navedene nacrte regulatornih tehničkih standarda do 3. srpnja 2017. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 7. Nadležna tijela i sanacijska tijela obavješćuju EBA-u o načinu na koji su	strana. (9) Kreditna institucija dužna je propisati, dokumentirati i redovito nadzirati postupak izrade i ažuriranja plana oporavka. (10) Kreditna institucija dužna je osigurati Hrvatskoj narodnoj banci uvid u potpune i detaljne informacije o postupku izrade i ažuriranja plana oporavka. (11) Primjena manjeg opsega plana oporavka i manje učestalosti njegova ažuriranja kako je utvrđeno stavkom 7. ovoga članka ne utječe na ovlast Hrvatske narodne banke za poduzimanje mjera za sprječavanje krize. (12) Prije donošenja podzakonskog propisa iz stavka 15. ovoga članka Hrvatska narodna banka će se, o okolnostima iz stavka 15. točke 2. ovoga članka, savjetovati s Vijećem za financijsku stabilnost. (13) Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o donošenju propisa iz stavka 15. ovoga članka i načina na koji je uređen manji opseg plana oporavka i manja učestalost njegova ažuriranja.		

primijenili stavke 1., 8. 9. i 10. na institucije u svojoj nadležnosti. EBA do 31. prosinca 2017. podnosi izvješće Europskom parlamentu, Vijeću i Komisiji o provedbi stavaka 1., 8., 9. i 10. U tom se izvješću posebno navode razlike u provedbi stavaka 1., 8., 9. i 10., na nacionalnoj razini. 8. Podložno stavcima 3.b i 3.c, države članice osiguravaju da nadležna tijela i, prema potrebi, sanacijska tijela mogu izuzeti od primjene: (a)zahtjeve iz odjeljaka 2. i 3. ovog poglavlja za institucije povezane sa središnjim tijelom i potpuno ili djelomično izuzetih iz bonitetnih zahtjeva u nacionalnom pravu u skladu s člankom 10. Uredbe (EU) br. 575/2013; (b)zahtjeve iz odjeljka 2. za institucije koje su članice institucionalnog sustava zaštite. 9. Kada je izuzeće odobreno u skladu sa stavkom 8., države članice: (a)primjenjuju zahtjeve iz odjeljaka 2. i 3. ovog poglavlja na konsolidiranoj osnovi na središnje tijelo i institucije povezane s njim u okviru značenja članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013; (b)zahtijevaju da institucionalni sustav zaštite ispunjava zahtjeve odjeljka 2. u suradnji sa svakim od svojim izuzetih	(14) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija u sanaciji nije dužna izraditi niti ažurirati plan oporavka. (15) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje: 1. način i opseg primjene zahtjeva vezanih uz izradu plana oporavka kreditne institucije te sadržaj, način i rokove dostave tog plana 2. manji opseg plana oporavka i manju učestalost njegova ažuriranja uzimajući u obzir sljedeće: a) utjecaj koji bi propast kreditne institucije mogao imati zbog prirode njezina poslovanja, dioničarske strukture, pravnog oblika, profila rizičnosti, veličine i pravnog statusa, međusobne povezanosti s drugim kreditnim institucijama ili općenito s financijskim sustavom, opsega i složenosti poslova, i pružanja investicijskih usluga ili aktivnosti definiranih propisima kojima se uređuje tržište kapitala, kojim se prenosi članak 4. stavka 1. točke 2. Direktive 2014/65/EU te b) procjenu bi li se njezina propast i		

članova. U tu svrhu, svako upućivanje u odjeljcima 2. i 3. ovog poglavlja na grupu uključuje središnje tijelo i institucije povezane s njim u okviru značenja članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013 i njihova društva kćeri, a svako upućivanje na matična društva ili institucije koje podliježu konsolidiranom nadzoru u skladu s člankom 111. Direktive 2013/36/EU uključuju središnje tijelo. 10. Institucije koje su pod izravnim nadzorom Europske središnje banke u skladu s člankom 6. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 1024/2013 ili koje imaju znatan udio u financijskom sustavu države članice izrađuju vlastite planove oporavka u skladu s odjeljkom 2. ovog poglavlja i podliježu individualnim planovima sanacije u skladu s odjeljkom 3. Za potrebe ovog stavka smatra se da poslovanje institucije čini znatan udio u financijskom sustavu države članice ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta: (a)ukupna vrijednost njezine imovine prelazi 30 000 000 000 EUR; ili (b)omjer njezine ukupne imovine i BDP-a države članice u kojoj je društvo ima poslovni nastan prelazi 20 %, osim ako je ukupna vrijednost njegove imovine manja od 5 000 000 000 EUR;	prisilna likvidacija mogla značajno negativno odraziti na financijska tržišta, druge kreditne institucije ili investicijska društva, uvjete financiranja ili na šire gospodarstvo.		
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 178.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Pravilnik o planovima oporavka investicijskih društava (NN 110/18) članak/članci 3., 5. i 14.
		Nije potrebno preuzimanje	Dio predmetnih odredbi izmijenjen je Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/1075

11. EBA izrađuje nacrte provedbenih tehničkih standarda kako bi pobliže odredila ujednačene obrasce, predloške i definicije za identifikaciju i prijenos informacija od strane nadležnih tijela i sanacijskih tijela EBA-i za potrebe stavka 7., podložno načelu proporcionalnosti. EBA Komisiji podnosi navedene nacrte provedbenih tehničkih standarda do 3. srpnja 2015. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Odluka o planovima oporavka kreditnih institucija (NN 110/2022) članak/članci 17., 20., 21., 22. i 23.
Odjeljak 2. Planiranje oporavka Članak 5. Planovi oporavka 1. Države članice osiguravaju da svaka institucija koja nije dio grupe koja podliježe konsolidiranom nadzoru u skladu s člancima 111. i 112. Direktive 2013/36/EU sastavi i primjenjuje plan oporavka kojim utvrđuje mjere koje institucija mora poduzeti radi obnavljanja svojeg financijskog položaja nakon njegovog značajnog pogoršanja.	*Sustav upravljanja* Članak 181. Kreditna institucija dužna je, razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenih modelu poslovanja, uspostaviti i provoditi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja koji obuhvaća: – jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o planovima oporavka kreditnih institucija (NN 110/2022) članak/članci 5., 6., 15., 21.

Planovi oporavka smatraju se sustavom korporativnog upravljanja u smislu članka 74. Direktive 2013/36/EU. 2. Nadležna tijela osiguravaju da institucije ažuriraju svoje planove oporavka najmanje jednom godišnje ili nakon promjene u pravnoj ili organizacijskoj strukturi institucije, poslovnoj ili financijskoj situaciji, koja bi mogla bitno utjecati na plan oporavka ili stvoriti potrebu za njegovom promjenom. Nadležna tijela mogu zahtijevati da institucije češće ažuriraju svoje planove oporavka. 3. Planovi oporavka ne pretpostavljaju dostupnost izvanrednih javnih financijskih potpora ili primitak tih potpora. 4. Planovi oporavka uključuju, prema potrebi, analizu kako i kada se institucija može, pod uvjetima koje postavlja plan, prijaviti za uporabu instrumenata središnje banke i određuju onu imovinu koja bi se mogla smatrati kolateralom. 5. Ne dovodeći u pitanje članak 4., države članice osiguravaju da planovi oporavka uključuju informacije navedene u odjeljku A Priloga. Države članice mogu zahtijevati da se u planove oporavka uključe dodatne informacije. Planovi oporavka također uključuju mjere	– djelotvorno upravljanje svim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, uključujući ESG rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, kao i koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama uzimajući u obzir uvjete iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 – primjerene sustave unutarnjih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke – rodno neutralne politike i prakse primitaka koje su u skladu s i promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanjem rizicima uzimajući u obzir sklonost preuzimanja rizika kreditne institucije u odnosu na ESG rizik, te primjenu istih i – prikladne mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554. *Plan oporavka* Članak 258.		

koje bi institucija mogla poduzeti ako su ispunjeni uvjeti za ranu intervenciju iz članka 27. 6. Države članice zahtijevaju da planovi oporavka uključuju odgovarajuće uvjete i postupke za osiguranje pravovremene provedbe mjera oporavka kao i velik broj mogućnosti oporavka. Države članice zahtijevaju da planovi oporavka razmotre niz scenarija ozbiljnog makroekonomskog i financijskog stresa relevantnih za posebne uvjete institucije uključujući događanja na razini cijelog sustava i poseban stres povezan s pojedinačnim pravnim osobama i grupama. 7. EBA, u bliskoj suradnji s Europskim odborom za sistemske rizike (ESBR), do 3. srpnja 2015., izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kojima se detaljnije određuje niz scenarija koje se trebaju primijeniti za potrebe stavka 6. ovog članka. 8. Države članice mogu predvidjeti da nadležna tijela imaju ovlast zahtijevati od institucije da vodi detaljnu evidenciju o financijskim ugovorima u kojima je dotična institucija ugovorna strana. 9. Upravljačko tijelo institucije iz stavka 1. procjenjuje i odobrava plan oporavka prije	(1) Plan oporavka u kojem utvrđuje mjere za obnavljanje financijskog položaja nakon njegovoga značajnog pogoršanja dužna je sastaviti i održavati: 1. kreditna institucija koja nije dio grupe kreditnih institucija u EU-u, i to na pojedinačnoj osnovi 2. kreditna institucija koja je članica grupe kreditnih institucija u EU-u, i to na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi, ako je tako odlučeno u skladu s člankom 260. stavkom 3. ovoga Zakona i naloženo rješenjem Hrvatske narodne banke i 3. kreditna institucija koja je isključena iz grupe kreditnih institucija u RH na temelju članka 19. Uredbe (EU) br. 575/2013, i to na pojedinačnoj osnovi. (2) Plan oporavka smatra se dijelom sustava upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona. (3) Kreditna institucija dužna je plan oporavka ažurirati najmanje jednom godišnje ili nakon promjene u pravnoj ili organizacijskoj strukturi kreditne institucije ili članice grupe kreditnih institucija za koju se plan		

no što ga preda nadležnom tijelu. 10. EBA izrađuje nacrte regulatornih tehničkih standarda detaljnije navodeći, ne dovodeći u pitanje članak 4., informacije koje mora sadržavati plan oporavka iz stavka 5 ovog članka. EBA Komisiji podnosi navedene nacrte regulatornih tehničkih standarda do 3. srpnja 2015. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.	oporavka izrađuje ili nakon promjene njihove poslovne ili financijske situacije koja bi mogla bitno utjecati na plan oporavka ili stvoriti potrebu za njegovom promjenom, te isti dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci. (4) Hrvatska narodna banka može pojedinoj kreditnoj instituciji, ako ocijeni potrebnim, naložiti i češće ažuriranje plana oporavka. (5) Prije dostave Hrvatskoj narodnoj banci, uprava kreditne institucije procjenjuje i odobrava plan oporavka, uz prethodnu suglasnost nadzornoga odbora. (6) Kreditna institucija dužna je primjenjivati plan oporavka donesen u skladu sa stavkom 5. ovoga članka. (7) Plan oporavka iz stavka 1. ovoga članka izrađuje se i dostavlja na način propisan podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 15. ovoga članka. (8) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i redovito ažurirati popis svih financijskih ugovora u kojima je ta kreditna institucija ugovorna strana. (9) Kreditna institucija dužna je		

	propisati, dokumentirati i redovito nadzirati postupak izrade i ažuriranja plana oporavka. (10) Kreditna institucija dužna je osigurati Hrvatskoj narodnoj banci uvid u potpune i detaljne informacije o postupku izrade i ažuriranja plana oporavka. (11) Primjena manjeg opsega plana oporavka i manje učestalosti njegova ažuriranja kako je utvrđeno stavkom 7. ovoga članka ne utječe na ovlast Hrvatske narodne banke za poduzimanje mjera za sprječavanje krize. (12) Prije donošenja podzakonskog propisa iz stavka 15. ovoga članka Hrvatska narodna banka će se, o okolnostima iz stavka 15. točke 2. ovoga članka, savjetovati s Vijećem za financijsku stabilnost. (13) Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o donošenju propisa iz stavka 15. ovoga članka i načina na koji je uređen manji opseg plana oporavka i manja učestalost njegova ažuriranja. (14) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija u sanaciji		

	nije dužna izraditi niti ažurirati plan oporavka. (15) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje: 1. način i opseg primjene zahtjeva vezanih uz izradu plana oporavka kreditne institucije te sadržaj, način i rokove dostave tog plana 2. manji opseg plana oporavka i manju učestalost njegova ažuriranja uzimajući u obzir sljedeće: a) utjecaj koji bi propast kreditne institucije mogao imati zbog prirode njezina poslovanja, dioničarske strukture, pravnog oblika, profila rizičnosti, veličine i pravnog statusa, međusobne povezanosti s drugim kreditnim institucijama ili općenito s financijskim sustavom, opsega i složenosti poslova, i pružanja investicijskih usluga ili aktivnosti definiranih propisima kojima se uređuje tržište kapitala, kojim se prenosi članak 4. stavka 1. točke 2. Direktive 2014/65/EU te b) procjenu bi li se njezina propast i prisilna likvidacija mogla značajno negativno odraziti na financijska tržišta, druge kreditne institucije ili		

	investicijska društva, uvjete financiranja ili na šire gospodarstvo. *Procjena planova oporavka* Članak 259. (1) Kreditna institucija dužna je osigurati da plan oporavka ispunjava sljedeće kriterije: 1. razumno je vjerojatno da provedba aranžmana predloženih u planu osigurava ili ponovno uspostavlja održivost redovnog poslovanja i stabilnost financijskog položaja kreditne institucije ili grupe kreditnih institucija za koju se plan izrađuje, u situacijama značajnog financijskog poremećaja, uzimajući u obzir pripremne mjere koje je kreditna institucija poduzela ili planira poduzeti i 2. razumno je vjerojatno da se plan oporavka i mjere predviđene njime mogu u situacijama značajnog financijskog poremećaja brzo i učinkovito provesti te neće dovesti do značajnih štetnih posljedica u financijskom sustavu, čak i u slučaju istodobnog provođenja plana oporavka u drugoj kreditnoj instituciji.		

	(2) Hrvatska narodna banka dužna je u roku od šest mjeseci od dostave plana oporavka provjeriti jesu li ispunjeni zahtjevi iz članka 258. ovoga Zakona, podzakonskoga propisa koji je donesen na temelju članka 258. stavka 15. ovoga Zakona i uvjeta iz stavka 1. ovoga članka te o tome obavijestiti kreditnu instituciju. (3) Ako kreditna institucija ima značajnu podružnicu u drugoj državi članici, Hrvatska narodna banka će se roku i o pitanjima iz stavka 2. ovoga članka savjetovati i s nadležnim tijelom države članice u kojoj se nalazi ta podružnica, u onoj mjeri u kojoj je to važno za tu podružnicu. (4) Pri procjeni iz stavaka 2. i 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka vodit će računa o primjerenosti strukture kapitala i izvora financiranja kreditne institucije ovisno o složenosti organizacijske strukture i profilu rizičnosti te kreditne institucije. (5) Hrvatska narodna banka će bez odgađanja dostaviti plan oporavka sanacijskom tijelu nadležnom za izradu sanacijskog plana kreditne institucije, koje može, ako smatra da mjere predložene planom oporavka		

	mogu negativno utjecati na mogućnost sanacije te kreditne institucije, u primjerenom roku dati preporuke, a Hrvatska narodna banka će pri nalaganju mjera prema kreditnoj instituciji uzeti u obzir dobivene preporuke. (6) Ako Hrvatska narodna banka u roku iz stavka 2. ovoga članka ocijeni da postoje značajni nedostaci u planu oporavka ili značajne prepreke mogućnosti njegove provedbe, naložit će kreditnoj instituciji da u roku od najviše dva mjeseca dostavi izmijenjeni plan oporavka kojim se utvrđeni nedostaci ili prepreke uklanjaju. (7) Rok za dostavu izmijenjenog plana oporavka iz stavka 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka može na zahtjev kreditne institucije produžiti za najviše mjesec dana. (8) Ako ocijeni da ni izmijenjenim planom oporavka nisu uklonjeni utvrđeni nedostaci ili prepreke, Hrvatska narodna banka može naložiti kreditnoj instituciji da izvrši točno određene promjene plana oporavka. (9) Ako kreditna institucija ne dostavi izmijenjeni plan oporavka ili		

	ako Hrvatska narodna banka ocijeni da izmijenjenim planom oporavka nisu uklonjeni prvotno utvrđeni nedostaci ili prepreke, i ako ih nije moguće ukloniti nalaganjem točno određenih promjena plana oporavka, Hrvatska narodna banka naložit će kreditnoj instituciji da odredi koje je promjene u poslovanju moguće provesti kako bi uklonila nedostatke ili prepreke u provedbi plana oporavka te rokove u kojima bi te promjene mogla provesti. (10) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da su promjene u poslovanju koje je odredila kreditna institucija adekvatne za uklanjanje nedostataka ili prepreka u provedbi plana oporavka, naložit će kreditnoj instituciji da te promjene provede. (11) Ako kreditna institucija ne odredi promjene u poslovanju za uklanjanje nedostataka ili prepreka u provedbi plana oporavka ili ako Hrvatska narodna banka ocijeni da predložene promjene ili rokovi nisu adekvatni, Hrvatska narodna banka može kreditnoj instituciji naložiti bilo koju mjeru koju smatra potrebnom za uklanjanje nedostataka ili prepreka u provedbi plana oporavka i razmjernom s obzirom na ozbiljnost nedostataka i prepreka te učinke		

	mjera na poslovanje kreditne institucije. (12) U smislu stavka 11. ovoga članka Hrvatska narodna banka može, osim drugih mjera iz ovoga Zakona, naložiti osobito: 1. smanjivanje profila rizičnosti, uključujući i likvidnosni rizik 2. stvaranje uvjeta za pravodobno povećanje temeljnog kapitala ili regulatornog kapitala 3. preispitivanje strategije i organizacijske strukture 4. promjenu strategije izvora financiranja s ciljem povećanja otpornosti temeljnih poslovnih linija i ključnih funkcija i 5. uvođenje promjena u sustavu upravljanja. (13) Mjere iz stavka 12. ovoga članka mogu biti mjere koje se ispunjavaju na konsolidiranoj osnovi, mjere koje na pojedinačnoj osnovi ispunjava matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH ili mjere koje na pojedinačnoj osnovi ispunjava pojedina članica grupe kreditnih institucija.		

	(14) U slučaju iz članka 10. Uredbe (EU) br. 806/2014 pri procjeni planova oporavka Hrvatska narodna banka postupa u skladu s tom Uredbom. *Procjena planova oporavka prekogranične grupe* Članak 261. (1) Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo, u skladu sa zahtjevima za razmjenom povjerljivih informacija iz zakona kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava, zaprimljene planove oporavka za grupu kreditnih institucija dostavlja: 1. nadležnim tijelima država članica koja su član kolegija supervizora 2. nadležnim tijelima država članica u kojima se nalaze značajne podružnice, ako je to važno za tu podružnicu 3. sanacijskom tijelu za grupu i 4. sanacijskom tijelu za društvo kći. (2) Nakon savjetovanja s nadležnim tijelima država članica koje su članice kolegija supervizora i ako je		

	to primjenjivo za tu podružnicu, nakon savjetovanja s nadležnim tijelima država članica u kojima se nalaze značajne podružnice, Hrvatska narodna banka i nadležna tijela drugih država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u EU preispituju plan oporavka grupe kreditnih institucija, na način iz članka 260. ovoga Zakona i ovoga članka, i procjenjuju u kojoj mjeri ispunjava zahtjeve i kriterije propisane člankom 260. ovoga Zakona i ovim člankom. (3) Pri procjeni iz stavka 2. ovoga članka uzima se u obzir mogući utjecaj mjera oporavka na financijsku stabilnost u svim državama članicama u kojima grupa kreditnih institucija posluje. (4) Hrvatska narodna banka surađivat će s nadležnim tijelima država članica u kojima je sjedište drugih društava kćeri koja su uključena u grupu kreditnih institucija u EU radi donošenja zajedničke odluke o: 1. preispitivanju i procjeni plana oporavka za grupu kreditnih institucija u EU 2. zahtjevu za izradu pojedinačnog		

	plana oporavka za pojedinu kreditnu instituciju koja je dio grupe kreditnih institucija u EU 3. primjeni mjera iz članka 259. stavaka 6. do 12. ovoga Zakona na matičnu kreditnu instituciju u EU-u 4. primjeni mjera iz članka 259. stavaka 6. do 12. ovoga Zakona na društvo kći u grupi kreditnih institucija u EU. (5) Zajednička odluka bit će donesena u roku od četiri mjeseca od dana kad je konsolidirajuće nadzorno tijelo nadležnim tijelima drugih država članica dostavilo plan oporavka za grupu kreditnih institucija u EU. (6) Odluka iz stavka 5. ovoga članka mora biti u pisanom obliku i obrazložena. (7) Ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavit će odluku iz stavka 5. ovoga članka matičnoj kreditnoj instituciji za koju je nadležna. (8) Hrvatska narodna banka može u postupku donošenja zajedničke odluke iz stavka 5. ovoga članka zahtijevati pomoć od Europskog		

	nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 31. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (9) Hrvatska narodna banka na temelju odluke iz stavka 5. ovoga članka donijet će rješenje i dostaviti ga članici grupe kreditnih institucija u EU za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo. (10) Ako zajednička odluka iz stavka 5. ovoga članka nije donesena u roku od četiri mjeseca od dana kada je konsolidirajuće nadzorno tijelo nadležnim tijelima država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u EU dostavilo plan oporavka za tu grupu: – ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo samostalno će donijeti odluku iz članka 259. stavka 6. i 8. ovoga Zakona za matičnu kreditnu instituciju za koju je nadležna, vodeći računa o stavovima i izdvojenim mišljenjima tih nadležnih tijela te o istoj obavijestiti matičnu kreditnu instituciju za koju je nadležna i ta nadležna tijela. – ako Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo samostalno će donijeti odluku iz stavka 4. točaka 2. i 4. ovoga članka.		

	(11) Iznimno od stavka 10. ovoga članka, ako u roku od četiri mjeseca od dana kada je konsolidirajuće nadzorno tijelo nadležnim tijelima država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u EU dostavilo plan oporavka za tu grupu, a prije donošenja zajedničke odluke, Hrvatska narodna banka ili bilo koje nadležno tijelo druge države članice u kojoj je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u EU zatraže posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu sa člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 pri donošenju zajedničke odluke o procjeni plana oporavka ili o nalaganju mjera iz članka 259. stavka 12. točaka 1., 2. ili 4. ovoga Zakona i ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku u roku od mjesec dana, Hrvatska narodna banka donijet će odluku u skladu s tom odlukom. Rok od četiri mjeseca smatra se rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010. (12) U slučaju iz stavka 11. ovoga članka, ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ne donese odluku u roku od mjesec dana, Hrvatska narodna banka samostalno će donijeti		

	odluku iz stavka 10. ovoga članka za kreditne institucije za koje je nadležna, vodeći računa o stavovima i izdvojenim mišljenjima drugih nadležnih tijela te o njoj obavijestiti kreditnu instituciju za koju je nadležna i nadležna tijela država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u tu grupu kreditnih institucija u EU. (13) Hrvatska narodna banka i druga nadležna tijela koja se ne protive donošenju zajedničke odluke iz stavka 5. ovoga članka mogu donijeti zajedničku odluku o planu oporavka za grupu kreditnih institucija koji obuhvaća članice te grupe za koje su ta tijela nadležna. (14) Zajedničke odluke iz ovoga članka obvezuju sva nadležna tijela država članica u kojima je sjedište društava koja su uključena u tu grupu kreditnih institucija u RH. *Vrste supervizorskih mjera* Članak 105. (1) Hrvatska narodna banka može, u okviru postupka provjere i ocjene iz		

	članaka 98. i 99. ovoga Zakona, kontinuiranog nadzora odobrenja za upotrebu internih pristupa iz članka 101. ovoga Zakona i u slučajevima iz članka 102. ovoga Zakona, osim ostalih mjera propisanih ovim Zakonom, kreditnoj instituciji supervizorskim mjerama osobito: 1. naložiti da ima dodatni regulatorni kapital, iznad onoga zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 prema uvjetima iz članka 107. ovoga Zakona 2. naložiti jačanje sustava upravljanja, strategija, politika, postupaka i procedura provedenih u skladu s člancima 180. i 181. ovoga Zakona uključujući: a) poboljšanje strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala b) poboljšanje računovodstvenog i informacijskog sustava c) poboljšanje sustava unutarnjih kontrola 3. naložiti da dostavi plan za ponovnu uspostavu usklađenosti s bonitetnim zahtjevima u skladu s ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013. i odrediti rok za njegovu provedbu, uključujući poboljšanja tog plana vezano uz opseg i rok		

	4. naložiti primjenu posebnih politika rezerviranja ili tretman imovine za potrebe kapitalnih zahtjeva 5. naložiti pravilno vrednovanje bilančnih i izvanbilančnih stavki 6. zabraniti odnosno ograničiti poslove, među ostalim u vezi s primanjem depozita, poslovanjem ili poslovnom mrežom kreditne institucije ili naložiti prestanak aktivnosti koje predstavljaju prekomjerne rizike za stabilnost određene kreditne institucije uključujući: a) zabranu odnosno ograničenje odobravanja kredita b) zabranu odnosno ograničenje pružanja priznatih i dodatnih financijskih usluga c) zabranu odnosno ograničenje stjecanja udjela u investicijskim fondovima d) ograničenje rasta imovine i izvanbilančnih rizičnih stavki kreditne institucije e) naložiti prodaju dionica ili poslovnih udjela ili likvidaciju		

	društva kćeri kreditne institucije f) zabraniti odnosno ograničiti zaključivanje poslova s pojedinim dioničarima, članovima uprave, članovima nadzornog odbora, prokuristima, društvima koja su usko povezana s kreditnom institucijom i s njom povezanim osobama g) zabraniti ili ograničiti uvođenje novih proizvoda 7. naložiti mjere kojima se određuju posebni uvjeti poslovanja kreditne institucije, a koji mogu sadržavati najniže odnosno najviše kamatne stope, rokove dospijeća potraživanja i obveza te druge uvjete 8. naložiti prodaju materijalne i ostale imovine kreditne institucije 9. naložiti promjenu područja poslovanja, odnosno strukture usluga koje pruža kreditna institucija 10. naložiti smanjenje rizika koji su povezani s njezinim aktivnostima, proizvodima ili sustavima, uključujući aktivnosti povezane s eksternalizacijom 11. naložiti da iznos varijabilnih primitaka ograniči na postotak neto		

	prihoda kada ti primici nisu u skladu s održavanjem adekvatne razine regulatornog kapitala 12. naložiti da neto dobit upotrijebi za jačanje regulatornog kapitala 13. naložiti privremenu zabranu ili ograničiti isplatu dividende ili bilo kojeg drugog oblika isplate dobiti te obračun i isplatu raspodjela imateljima instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ako zabrana ili ograničenje ne predstavlja nastanak statusa neispunjavanja obveze kreditne institucije 14. naložiti smanjenje troškova poslovanja, uključujući ograničenje plaća i drugih primitaka članova uprave, članova nadzornog odbora i radnika kreditne institucije 15. naložiti obvezu češćeg ili dodatnog izvješćivanja Hrvatske narodne banke, uključujući izvješćivanje o pozicijama regulatornog kapitala, likvidnosti i financijskoj poluzi pod uvjetima iz članka 106. ovoga Zakona 16. naložiti ispunjenje posebnih zahtjeva za likvidnost, uključujući ograničenja ročnih neusklađenosti između imovine i obveza		

	17. naložiti javnu objavu dodatnih informacija 18. naložiti smanjenje rizika koji kratkoročno, srednjoročno i dugoročno proizlaze iz ESG čimbenika, uključujući i one koji proizlaze iz procesa prilagodbe i tranzicije prema relevantnim pravnim i regulatornim ciljevima Republike Hrvatske, ili kad je primjenjivo druge države članice, Europske unije ili trećih zemalja na način da prilagode svoje poslovne strategije, sustave unutarnjeg upravljanja i upravljanje rizicima, u svrhu čega može naložiti jačanje ciljeva, mjera i aktivnosti uključenih u planove iz članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona 19. naložiti da provede testiranje otpornosti na stres ili analizu scenarija kako bi procijenila rizike koji proizlaze iz izloženosti kriptoimovini i pružanja usluga povezanih s kriptoimovinom 20. naložiti da smanji izloženosti prema toj središnjoj drugoj ugovornoj strani ili da uskladi izloženosti na svim svojim računima za poravnanje u skladu s člankom 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja		

	2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (Tekst značajan za EGP) (SL L 20, 27. 7. 2012.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 648/2012), ako Hrvatska narodna banka ocijeni da postoji prekomjerni koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani, 21. naložiti da razriješi predsjednika, člana ili članove uprave i da imenuje novoga predsjednika, člana ili članove uprave kreditne institucije 22. naložiti da imenuje odgovarajuće odbore za pojedina područja poslovanja koji su u nadležnosti nadzornog odbora 23. naložiti poboljšavanje ili ograničavanje primjene pojedinog internog pristupa ili modela iz članka 185. ovoga Zakona 24. naložiti da razriješi nositelja ključne funkcije i imenuje novoga 25. naložiti da provede mjeru prema preporuci Vijeća za financijsku stabilnost 26. naložiti smanjenje, odnosno ograničiti izloženosti kreditne		

	institucije 27. naložiti poboljšanje postupaka naplate dospjelih potraživanja 28. naložiti da se kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. od a) do h) Uredbe (EU) br. 575/2013 ne može smatrati malom i jednostavnom kreditnom institucijom 29. naložiti da Hrvatskoj narodnoj banci u određenom roku dostavi izvještaj ovlaštenog revizora o otklanjanju nezakonitosti 30. naložiti drugu mjeru koju smatra primjerenom i razmjernom kako bi kreditna institucija uklonila slabosti i nedostatke u poslovanju koje nemaju značenje kršenja propisa ili uskladila svoje poslovanje s odredbama ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija 31. naložiti kreditnoj instituciji da prekine i više ne ponavlja neko postupanje. (2) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da interni sustavi koje kreditna institucija primjenjuje za potrebe vrednovanja rizika iz članka		

	182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona nisu zadovoljavajući, naložit će kreditnoj instituciji da upotrebljava standardiziranu metodologiju iz tog članka. (3) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da određenoj maloj i jednostavnoj kreditnoj instituciji za obuhvaćanje kamatnog rizika koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje nije primjerena pojednostavnjena standardizirana metodologija, naložit će primjenu standardizirane metodologije iz članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona. (4) Hrvatska narodna banka u dogovoru sa sanacijskim tijelom može mjere iz stavka 1. ovoga članka naložiti i u slučaju kad je utvrđeno kršenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze.		
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 178.

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Pravilnik o planovima oporavka investicijskih društava (NN 110/18) članak/članci 4., 8., 10. i 11.
		Nije potrebno preuzimanje	Odredba je sadržana u Delegiranoj Uredbi Komisije (EU) 2016/1075, čl. 3., čl. 4., čl. 8., čl. 9., čl. 10., čl. 11., čl. 12.
Članak 6. Procjena planova oporavka 1. Države članice zahtijevaju od institucija koje moraju izraditi planove oporavka u skladu s člankom 5. stavkom 1. i člankom 7. stavkom 1. da te planove oporavka podnesu na preispitivanje nadležnom tijelu. Države članice zahtijevaju od institucija da na način prihvatljiv nadležnom tijelu pokažu da ti planovi zadovoljavaju kriterije iz stavka 2. 2. Nadležna tijela, u roku od šest mjeseci od predaje svakog plana i nakon savjetovanja s nadležnim tijelima država članica u kojima su smještene značajne podružnice u onoj mjeri u kojoj je to važno	*Plan oporavka* Članak 258. (1) Plan oporavka u kojem utvrđuje mjere za obnavljanje financijskog položaja nakon njegovoga značajnog pogoršanja dužna je sastaviti i održavati: 1. kreditna institucija koja nije dio grupe kreditnih institucija u EU-u, i to na pojedinačnoj osnovi 2. kreditna institucija koja je članica grupe kreditnih institucija u EU-u, i to na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi, ako je tako	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 179. i 180.

za tu podružnicu, preispituju plan i procjenjuju u kojoj mjeri plan ispunjava zahtjeve iz članka 5. i sljedeće kriterije: (a)provedba aranžmana predloženih u planu bi vjerojatno održala ili obnovila održivost redovnog poslovanja i financijski položaj institucije ili grupe, uzimajući u obzir pripremne mjere koje je institucija poduzela ili planira poduzeti; (b)plan i posebne mogućnosti u okviru plana bi se vjerojatno mogli brzo i učinkovito provesti u situacijama financijskog stresa uz izbjegavanje u najvećoj mogućoj mjeri bilo kakav znatni štetni učinak na financijski sustav, uključujući scenarije koji bi doveli do toga da druge institucije provedu planove oporavka u istom razdoblju. 3. Prilikom procjene primjerenosti planova oporavka, nadležno tijelo uzima u obzir primjerenost strukture kapitala i financiranja institucije ovisno o razini kompleksnosti organizacijske strukture i profila rizika institucije. 4. Nadležno tijelo dostavlja plan oporavka sanacijskom tijelu. Sanacijsko tijelo može ispitati plan oporavka s ciljem utvrđivanja bilo kakvih mjera u planu oporavka koje bi mogle negativno utjecati na mogućnost sanacije institucije te može, po tom pitanju, sastaviti preporuke za nadležno tijelo.	odlučeno u skladu s člankom 260. stavkom 3. ovoga Zakona i naloženo rješenjem Hrvatske narodne banke i 3. kreditna institucija koja je isključena iz grupe kreditnih institucija u RH na temelju članka 19. Uredbe (EU) br. 575/2013, i to na pojedinačnoj osnovi. (2) Plan oporavka smatra se dijelom sustava upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona. (3) Kreditna institucija dužna je plan oporavka ažurirati najmanje jednom godišnje ili nakon promjene u pravnoj ili organizacijskoj strukturi kreditne institucije ili članice grupe kreditnih institucija za koju se plan oporavka izrađuje ili nakon promjene njihove poslovne ili financijske situacije koja bi mogla bitno utjecati na plan oporavka ili stvoriti potrebu za njegovom promjenom, te isti dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci. (4) Hrvatska narodna banka može pojedinoj kreditnoj instituciji, ako ocijeni potrebnim, naložiti i češće ažuriranje plana oporavka. (5) Prije dostave Hrvatskoj narodnoj banci, uprava kreditne institucije procjenjuje i odobrava plan		

5. Kada nadležno tijelo procijeni da u planu postoje bitni nedostatci ili bitne prepreke provedbi plana, obavješćuje instituciju ili matično društvo grupe o svojoj procjeni i traži da institucija, u roku od dva mjeseca, s mogućnošću produžetka roka za jedan mjesec uz odobrenje tijela, preda izmijenjeni plan koji pokazuje kako će se ti nedostatci ili prepreke riješiti. Prije nego od institucije zatraži da ponovno preda plan oporavka, nadležno tijelo instituciji daje priliku da iznese svoje mišljenje o tom zahtjevu. Ako nadležno tijelo smatra da izmijenjenim planom nedostaci i prepreke nisu adekvatno riješeni, može naložiti instituciji da izvrši određene promjene plana. 6. Ako institucija ne preda izmijenjeni plan oporavka ili nadležno tijelo utvrdi da izmijenjeni plan oporavka ne ispravlja adekvatno nedostatke ili potencijalne prepreke utvrđene u prvoj procjeni te da nije moguće adekvatno ispraviti nedostatke i prepreke uputom da se izvrše određene promjene plana, nadležno tijelo zahtjeva od institucije da unutar razumnog roka utvrdi promjene koje može uvesti u poslovanje kako bi uklonila nedostatke i prepreke u provedbi plana oporavka. Ako institucija ne utvrdi takve promjene unutar roka koji je odredilo nadležno tijelo	oporavka, uz prethodnu suglasnost nadzornoga odbora. (6) Kreditna institucija dužna je primjenjivati plan oporavka donesen u skladu sa stavkom 5. ovoga članka. (7) Plan oporavka iz stavka 1. ovoga članka izrađuje se i dostavlja na način propisan podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 15. ovoga članka. (8) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i redovito ažurirati popis svih financijskih ugovora u kojima je ta kreditna institucija ugovorna strana. (9) Kreditna institucija dužna je propisati, dokumentirati i redovito nadzirati postupak izrade i ažuriranja plana oporavka. (10) Kreditna institucija dužna je osigurati Hrvatskoj narodnoj banci uvid u potpune i detaljne informacije o postupku izrade i ažuriranja plana oporavka. (11) Primjena manjeg opsega plana oporavka i manje učestalosti njegova ažuriranja kako je utvrđeno stavkom 7. ovoga članka ne utječe na ovlast Hrvatske narodne banke za		

ili ako nadležno tijelo procijeni da mjere koje je predložila institucija ne bi adekvatno uklonile nedostatke ili prepreke, nadležno tijelo može naložiti instituciji poduzimanje bilo kojih mjera koje smatra nužnima i razmjernima, uzimajući u obzir ozbiljnost nedostataka i prepreka i učinak mjera na poslovanje institucije. Nadležno tijelo može, ne dovodeći u pitanje članak 104. Direktive 2013/36/EU naložiti instituciji da: (a) smanji profil rizičnosti institucije, uključujući likvidnosni rizik; (b) omogući mjere pravovremene dokapitalizacije; (c) preispita strategiju i strukturu institucije; (d) promijeni strategiju financiranja s ciljem povećanja otpornosti temeljnih linija poslovanja i ključnih funkcija; (e) uvede promjene u upravljačku strukturu institucije. Popis mjera navedenih u ovom stavku ne sprječava države članice da ovlaste nadležna tijela za poduzimanje dodatnih mjera u okviru nacionalnog prava. 7. Kada nadležno tijelo zahtijeva od institucije da poduzme mjere u skladu sa stavkom 46., njegova odluka o mjerama mora biti obrazložena i razmjerna. Odluka se instituciji dostavlja pisanim	poduzimanje mjera za sprječavanje krize. (12) Prije donošenja podzakonskog propisa iz stavka 15. ovoga članka Hrvatska narodna banka će se, o okolnostima iz stavka 15. točke 2. ovoga članka, savjetovati s Vijećem za financijsku stabilnost. (13) Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o donošenju propisa iz stavka 15. ovoga članka i načina na koji je uređen manji opseg plana oporavka i manja učestalost njegova ažuriranja. (14) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija u sanaciji nije dužna izraditi niti ažurirati plan oporavka. (15) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje: 1. način i opseg primjene zahtjeva vezanih uz izradu plana oporavka kreditne institucije te sadržaj, način i rokove dostave tog plana 2. manji opseg plana oporavka i manju učestalost njegova ažuriranja uzimajući u obzir sljedeće:		

putem i protiv nje postoji pravo na pravni lijek. 8. EBA sastavlja nacrte regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju minimalni kriteriji koje nadležno tijelo treba procijeniti za potrebe procjene iz stavka 2. ovog članka i članka 8. stavka 1. EBA Komisiji podnosi navedene nacrte regulatornih tehničkih standarda do 3. srpnja 2015. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.	a) utjecaj koji bi propast kreditne institucije mogao imati zbog prirode njezina poslovanja, dioničarske strukture, pravnog oblika, profila rizičnosti, veličine i pravnog statusa, međusobne povezanosti s drugim kreditnim institucijama ili općenito s financijskim sustavom, opsega i složenosti poslova, i pružanja investicijskih usluga ili aktivnosti definiranih propisima kojima se uređuje tržište kapitala, kojim se prenosi članak 4. stavka 1. točke 2. Direktive 2014/65/EU te b) procjenu bi li se njezina propast i prisilna likvidacija mogla značajno negativno odraziti na financijska tržišta, druge kreditne institucije ili investicijska društva, uvjete financiranja ili na šire gospodarstvo. *Procjena planova oporavka* Članak 259. (1) Kreditna institucija dužna je osigurati da plan oporavka ispunjava sljedeće kriterije: 1. razumno je vjerojatno da provedba aranžmana predloženih u planu		

	osigurava ili ponovno uspostavlja održivost redovnog poslovanja i stabilnost financijskog položaja kreditne institucije ili grupe kreditnih institucija za koju se plan izrađuje, u situacijama značajnog financijskog poremećaja, uzimajući u obzir pripremne mjere koje je kreditna institucija poduzela ili planira poduzeti i 2. razumno je vjerojatno da se plan oporavka i mjere predviđene njime mogu u situacijama značajnog financijskog poremećaja brzo i učinkovito provesti te neće dovesti do značajnih štetnih posljedica u financijskom sustavu, čak i u slučaju istodobnog provođenja plana oporavka u drugoj kreditnoj instituciji. (2) Hrvatska narodna banka dužna je u roku od šest mjeseci od dostave plana oporavka provjeriti jesu li ispunjeni zahtjevi iz članka 258. ovoga Zakona, podzakonskoga propisa koji je donesen na temelju članka 258. stavka 15. ovoga Zakona i uvjeta iz stavka 1. ovoga članka te o tome obavijestiti kreditnu instituciju. (3) Ako kreditna institucija ima značajnu podružnicu u drugoj državi članici, Hrvatska narodna banka će se		

	roku i o pitanjima iz stavka 2. ovoga članka savjetovati i s nadležnim tijelom države članice u kojoj se nalazi ta podružnica, u onoj mjeri u kojoj je to važno za tu podružnicu. (4) Pri procjeni iz stavaka 2. i 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka vodit će računa o primjerenosti strukture kapitala i izvora financiranja kreditne institucije ovisno o složenosti organizacijske strukture i profilu rizičnosti te kreditne institucije. (5) Hrvatska narodna banka će bez odgađanja dostaviti plan oporavka sanacijskom tijelu nadležnom za izradu sanacijskog plana kreditne institucije, koje može, ako smatra da mjere predložene planom oporavka mogu negativno utjecati na mogućnost sanacije te kreditne institucije, u primjerenom roku dati preporuke, a Hrvatska narodna banka će pri nalaganju mjera prema kreditnoj instituciji uzeti u obzir dobivene preporuke. (6) Ako Hrvatska narodna banka u roku iz stavka 2. ovoga članka ocijeni da postoje značajni nedostaci u planu oporavka ili značajne prepreke mogućnosti njegove provedbe, naložit će kreditnoj instituciji da u		

	roku od najviše dva mjeseca dostavi izmijenjeni plan oporavka kojim se utvrđeni nedostaci ili prepreke uklanjaju. (7) Rok za dostavu izmijenjenog plana oporavka iz stavka 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka može na zahtjev kreditne institucije produžiti za najviše mjesec dana. (8) Ako ocijeni da ni izmijenjenim planom oporavka nisu uklonjeni utvrđeni nedostaci ili prepreke, Hrvatska narodna banka može naložiti kreditnoj instituciji da izvrši točno određene promjene plana oporavka. (9) Ako kreditna institucija ne dostavi izmijenjeni plan oporavka ili ako Hrvatska narodna banka ocijeni da izmijenjenim planom oporavka nisu uklonjeni prvotno utvrđeni nedostaci ili prepreke, i ako ih nije moguće ukloniti nalaganjem točno određenih promjena plana oporavka, Hrvatska narodna banka naložit će kreditnoj instituciji da odredi koje je promjene u poslovanju moguće provesti kako bi uklonila nedostatke ili prepreke u provedbi plana oporavka te rokove u kojima bi te promjene mogla provesti.		

	(10) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da su promjene u poslovanju koje je odredila kreditna institucija adekvatne za uklanjanje nedostataka ili prepreka u provedbi plana oporavka, naložit će kreditnoj instituciji da te promjene provede. (11) Ako kreditna institucija ne odredi promjene u poslovanju za uklanjanje nedostataka ili prepreka u provedbi plana oporavka ili ako Hrvatska narodna banka ocijeni da predložene promjene ili rokovi nisu adekvatni, Hrvatska narodna banka može kreditnoj instituciji naložiti bilo koju mjeru koju smatra potrebnom za uklanjanje nedostataka ili prepreka u provedbi plana oporavka i razmjernom s obzirom na ozbiljnost nedostataka i prepreka te učinke mjera na poslovanje kreditne institucije. (12) U smislu stavka 11. ovoga članka Hrvatska narodna banka može, osim drugih mjera iz ovoga Zakona, naložiti osobito: 1. smanjivanje profila rizičnosti, uključujući i likvidnosni rizik 2. stvaranje uvjeta za pravodobno povećanje temeljnog kapitala ili		

	regulatornog kapitala 3. preispitivanje strategije i organizacijske strukture 4. promjenu strategije izvora financiranja s ciljem povećanja otpornosti temeljnih poslovnih linija i ključnih funkcija i 5. uvođenje promjena u sustavu upravljanja. (13) Mjere iz stavka 12. ovoga članka mogu biti mjere koje se ispunjavaju na konsolidiranoj osnovi, mjere koje na pojedinačnoj osnovi ispunjava matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH ili mjere koje na pojedinačnoj osnovi ispunjava pojedina članica grupe kreditnih institucija. (14) U slučaju iz članka 10. Uredbe (EU) br. 806/2014 pri procjeni planova oporavka Hrvatska narodna banka postupa u skladu s tom Uredbom.		

Članak 7. Planovi oporavka grupe 1. Države članice osiguravaju da matična društva u Uniji izrađuju plan oporavka grupe i predaju ga konsolidirajućem nadzornom tijelu. Planovi oporavka grupe sastoje se od plana oporavka čitave grupe koju vodi matično društvo u Uniji. Plan oporavka grupe utvrđuje mjere čija se provedba zahtijeva na razini matičnog društva u Uniji i svakog društva kćeri pojedinačno. 2. U skladu s člankom 8. nadležna tijela od društava kćeri mogu zahtijevati da izrade i predaju planove oporavka na pojedinačnoj osnovi. 3. Konsolidirajuće nadzorno tijelo, pod uvjetom da su na snazi zahtjevi povjerljivosti utvrđeni ovom Direktivom, predaje planove oporavka grupe: (a)relevantnim nadležnim tijelima iz članaka 115. i 116. Direktive 2013/36/EU; (b)nadležnim tijelima država članica u kojima su smještene značajne podružnice u onoj mjeri u kojoj je to važno za tu podružnicu; (c) sanacijskom tijelu za grupu; i (d) sanacijskim tijelima za podružnicu. 4. Cilj plana oporavka grupe je postizanje	*Plan oporavka* Članak 258. (1) Plan oporavka u kojem utvrđuje mjere za obnavljanje financijskog položaja nakon njegovoga značajnog pogoršanja dužna je sastaviti i održavati: 1. kreditna institucija koja nije dio grupe kreditnih institucija u EU-u, i to na pojedinačnoj osnovi 2. kreditna institucija koja je članica grupe kreditnih institucija u EU-u, i to na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi, ako je tako odlučeno u skladu s člankom 260. stavkom 3. ovoga Zakona i naloženo rješenjem Hrvatske narodne banke i 3. kreditna institucija koja je isključena iz grupe kreditnih institucija u RH na temelju članka 19. Uredbe (EU) br. 575/2013, i to na pojedinačnoj osnovi. (2) Plan oporavka smatra se dijelom sustava upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona. (3) Kreditna institucija dužna je plan oporavka ažurirati najmanje jednom godišnje ili nakon promjene u	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 178. i 180.

stabilnosti grupe kao cjeline ili bilo koje institucije grupe kada se nalazi u kriznoj situaciji, s ciljem rješavanja ili uklanjanja uzroka poremećaja i obnove financijskog položaja grupe ili institucije u pitanju istodobno vodeći računa financijskom položaju drugih subjekata grupe. Plan oporavka grupe uključuje mehanizme kojima se osigurava koordinacija i dosljednost mjera koje treba poduzeti na razini matičnog društva u Uniji, na razini subjekata iz članka 1. stavka 1. točaka (c) i (d) kao i mjera koje treba poduzeti na razini društava kćeri i, prema potrebi, u skladu s Direktivom 2013/36/EU na razini značajnih podružnica. 5. Plan oporavka grupe i bilo koji plan sastavljen za pojedino društvo kćer uključuje elemente navedene u članku 5. Prema potrebi, ti planovi uključuju aranžmane za financijsku potporu unutar grupe usvojene na temelju sporazuma o financijskoj potpori unutar grupe koji je postignut u skladu s poglavljem III. 6. Planovi oporavka grupe uključuju raspon mogućnosti oporavka koji navodi mjere za rješavanje scenarija predviđenih člankom 5. stavkom 6. Za svaku od tih scenarija planom oporavka grupe utvrđuje se postoje li prepreke u	pravnoj ili organizacijskoj strukturi kreditne institucije ili članice grupe kreditnih institucija za koju se plan oporavka izrađuje ili nakon promjene njihove poslovne ili financijske situacije koja bi mogla bitno utjecati na plan oporavka ili stvoriti potrebu za njegovom promjenom, te isti dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci. (4) Hrvatska narodna banka može pojedinoj kreditnoj instituciji, ako ocijeni potrebnim, naložiti i češće ažuriranje plana oporavka. (5) Prije dostave Hrvatskoj narodnoj banci, uprava kreditne institucije procjenjuje i odobrava plan oporavka, uz prethodnu suglasnost nadzornoga odbora. (6) Kreditna institucija dužna je primjenjivati plan oporavka donesen u skladu sa stavkom 5. ovoga članka. (7) Plan oporavka iz stavka 1. ovoga članka izrađuje se i dostavlja na način propisan podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 15. ovoga članka. (8) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i redovito ažurirati popis svih financijskih ugovora u kojima je ta kreditna institucija ugovorna		

provedbi mjera za oporavak unutar grupe, uključujući na razini pojedinačnih subjekata obuhvaćenih planom, i postoje li sadržajne praktične i pravne prepreke za brz prijenos regulatornog kapitala ili otplatu obveza ili imovine unutar grupe. 7. Upravljačko tijelo subjekta koji sastavlja plan oporavka grupe u skladu sa stavkom 1. procjenjuje i odobrava plan oporavka grupe prije no što ga podnese konsolidirajućem nadzornom tijelu.	strana. (9) Kreditna institucija dužna je propisati, dokumentirati i redovito nadzirati postupak izrade i ažuriranja plana oporavka. (10) Kreditna institucija dužna je osigurati Hrvatskoj narodnoj banci uvid u potpune i detaljne informacije o postupku izrade i ažuriranja plana oporavka. (11) Primjena manjeg opsega plana oporavka i manje učestalosti njegova ažuriranja kako je utvrđeno stavkom 7. ovoga članka ne utječe na ovlast Hrvatske narodne banke za poduzimanje mjera za sprječavanje krize. (12) Prije donošenja podzakonskog propisa iz stavka 15. ovoga članka Hrvatska narodna banka će se, o okolnostima iz stavka 15. točke 2. ovoga članka, savjetovati s Vijećem za financijsku stabilnost. (13) Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o donošenju propisa iz stavka 15. ovoga članka i načina na koji je uređen manji opseg plana oporavka i manja učestalost njegova ažuriranja.		

	(14) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija u sanaciji nije dužna izraditi niti ažurirati plan oporavka. (15) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje: 1. način i opseg primjene zahtjeva vezanih uz izradu plana oporavka kreditne institucije te sadržaj, način i rokove dostave tog plana 2. manji opseg plana oporavka i manju učestalost njegova ažuriranja uzimajući u obzir sljedeće: a) utjecaj koji bi propast kreditne institucije mogao imati zbog prirode njezina poslovanja, dioničarske strukture, pravnog oblika, profila rizičnosti, veličine i pravnog statusa, međusobne povezanosti s drugim kreditnim institucijama ili općenito s financijskim sustavom, opsega i složenosti poslova, i pružanja investicijskih usluga ili aktivnosti definiranih propisima kojima se uređuje tržište kapitala, kojim se prenosi članak 4. stavka 1. točke 2. Direktive 2014/65/EU te b) procjenu bi li se njezina propast i		

	prisilna likvidacija mogla značajno negativno odraziti na financijska tržišta, druge kreditne institucije ili investicijska društva, uvjete financiranja ili na šire gospodarstvo. *Planovi oporavka grupe* Članak 260. (1) Matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH dužna je izraditi plan oporavka grupe, usvojiti ga i dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci. (2) Plan oporavka grupe iz stavka 1. ovoga članka: – sadrži plan oporavka čitave grupe kreditnih institucija u EU i – utvrđuje mjere oporavka čija se provedba zahtijeva na razini matične kreditne institucije u EU i svakog društva kćeri pojedinačno. (3) Hrvatska narodna banka članici grupe može naložiti izradu i dostavu plana oporavka na pojedinačnoj osnovi. (4) Cilj plana oporavka grupe jest postizanje stabilnosti grupe kreditnih institucija u grupi kao cjeline ili bilo		

	koje članice te grupe u situacijama financijskog poremećaja, radi rješavanja ili uklanjanja uzroka poremećaja ili poboljšanja financijskoga položaja te grupe ili članica te grupe, pri čemu valja istodobno voditi računa o financijskom položaju drugih društava u toj grupi. (5) Plan oporavka grupe uključuje mehanizme kojima se osigurava koordinacija i dosljednost mjera oporavka koje treba poduzeti na razini matične kreditne institucije u EU, na razini financijskog holdinga u EU, mješovitog financijskog holdinga u EU i mješovitog holdinga u EU, matičnog financijskog holdinga u RH, matičnog financijskog holdinga u EU, matičnog mješovitog holdinga u RH, matičnog mješovitog holdinga u EU, kao i mjera koje treba poduzeti na razini društava kćeri i, prema potrebi, u skladu s ovim Zakonom na razini značajnih podružnica. (6) Plan oporavka grupe i bilo koji plan sastavljen za pojedino društvo kći uključuje elemente navedene u članku 258. ovoga Zakona i podzakonskom propisu koji je donesen na temelju tog članka, a prema potrebi, ti planovi uključuju		

	mjere za financijsku potporu unutar grupe usvojene na temelju sporazuma o financijskoj potpori unutar grupe koji je postignut u skladu s poglavljem XIX.2. ovoga Zakona. (7) Plan oporavka grupe uključuje raspon mogućnosti oporavka koji navodi mjere za rješavanje scenarija predviđenih podzakonskim propisom a za svaki od tih scenarija planom oporavka grupe utvrđuje se postoje li prepreke u provedbi mjera za oporavak unutar grupe, uključujući na razini pojedinačnih subjekata obuhvaćenih planom, i postoje li sadržajne praktične i pravne prepreke za brz prijenos regulatornog kapitala ili otplatu obveza ili imovine unutar grupe. (8) Uprava kreditne institucije koja sastavlja plan oporavka grupe u skladu sa stavkom 1. ovoga članka procjenjuje i odobrava plan oporavka grupe prije no što ga dostavi konsolidirajućem nadzornom tijelu. (9) Na plan oporavka grupe iz ovoga članka primjenjuju se članci 258. i 259. ovoga Zakona.		

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Pravilnik o planovima oporavka investicijskih društava (NN 110/18) članak/članci 3., 10. i 11.
		Nije potrebno preuzimanje	Određeni dio predmetnih odredbi izmijenjen je Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/1075 - čl. 7., čl. 8., čl. 9., čl. 10., čl. 11., čl. 12.
Članak 8. Procjena planova oporavka grupe 1. Konsolidirajuće nadzorno nadzorno tijelo, zajedno s nadležnim tijelima za društva kćeri, nakon savjetovanja s nadležnim tijelima iz članka 116. Direktive 2013/36/EU i nadležnim tijelima za značajne podružnice u onoj mjeri u kojoj je to važno za značajnu podružnicu, preispituje plan oporavka grupe i procjenjuje u kojoj mjeri zadovoljava zahtjeve i kriterije utvrđene u člancima 6. i 7. Ta se procjena vrši u skladu s postupkom utvrđenim člankom 6. i s ovim člankom i uzima u obzir mogući utjecaj mjera oporavka na financijsku stabilnost u svim državama članicama u kojima grupa	*Planovi oporavka grupe* Članak 260. (1) Matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH dužna je izraditi plan oporavka grupe, usvojiti ga i dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci. (2) Plan oporavka grupe iz stavka 1. ovoga članka: – sadrži plan oporavka čitave grupe kreditnih institucija u EU i – utvrđuje mjere oporavka čija se provedba zahtijeva na razini matične kreditne institucije u EU i svakog	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 180. i 181.

djeluje. 2. Konsolidirajuće nadzorno tijelo i nadležna tijela za društva kćeri nastoje postići zajedničku odluku o: (a)preispitivanju i procjeni plana oporavka grupe; (b)tome hoće li biti izrađen pojedinačni plan oporavka za institucije koje su dio grupe; i (c)primjeni mjera navedenih u članku 6. stavcima 5.i 6. Uključene strane teže postizanju zajedničke odluke u roku od četiri mjeseca od datuma na koji konsolidirajuće nadzorno tijelo preda plan oporavka grupe u skladu s člankom 7. stavkom 3. Na zahtjev nadležnog tijela EBA može pomoći nadležnim tijelima u postizanju zajedničke odluke u skladu s člankom 31. točkom (c) Uredbe (EU) br. 1093/2010. 3. Ako nadležna tijela u roku od četiri mjeseca od datuma predaje ne donesu zajedničku odluku u o preispitivanju i procjeni plana oporavka grupe ili o bilo kojim mjerama koje matično društvo u Uniji mora poduzeti u skladu s člankom 6. stavcima 5. i 6., konsolidirajuće nadzorno tijelo o tome donosi vlastitu odluku. Konsolidirajuće nadzorno tijelo donosi svoju odluku uzevši u obzir mišljenja i rezerve	društva kćeri pojedinačno. (3) Hrvatska narodna banka članici grupe može naložiti izradu i dostavu plana oporavka na pojedinačnoj osnovi. (4) Cilj plana oporavka grupe jest postizanje stabilnosti grupe kreditnih institucija u grupi kao cjeline ili bilo koje članice te grupe u situacijama financijskog poremećaja, radi rješavanja ili uklanjanja uzroka poremećaja ili poboljšanja financijskoga položaja te grupe ili članica te grupe, pri čemu valja istodobno voditi računa o financijskom položaju drugih društava u toj grupi. (5) Plan oporavka grupe uključuje mehanizme kojima se osigurava koordinacija i dosljednost mjera oporavka koje treba poduzeti na razini matične kreditne institucije u EU, na razini financijskog holdinga u EU, mješovitog financijskog holdinga u EU i mješovitog holdinga u EU, matičnog financijskog holdinga u RH, matičnog financijskog holdinga u EU, matičnog mješovitog holdinga u RH, matičnog mješovitog holdinga u EU, kao i mjera koje treba poduzeti na razini društava kćeri i, prema potrebi,		

koje su u roku od četiri mjeseca iznijela druga nadležna tijela. Konsolidirajuće nadzorno tijelo o svojoj odluci obavješćuje matično društvo u Uniji i druga nadležna tijela. Ako je, na kraju tog četveromjesečnog roka, bilo koje od nadležnih tijela iz stavka 2. uputilo predmet naveden u stavku 7. EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, konsolidirajuće nadzorno tijelo odgađa svoju odluku i čeka odluku koju može donijeti EBA u skladu s člankom 19. stavkom 3. te uredbe te donosi svoju odluku u skladu s odlukom EBA-e. Četveromjesečno razdoblje smatra se rokom za mirenje u smislu te uredbe. EBA svoju odluku donosi u roku od mjesec dana. Predmet se ne upućuje EBA-i nakon isteka roka od četiri mjeseca ili nakon što je donesena zajednička odluka. Ako EBA u roku od mjesec dana ne donese odluku, primjenjuje se odluka konsolidirajućeg nadzornog tijela. 4. Ako nadležna tijela u roku od četiri mjeseca od datuma predaje ne donesu zajedničku odluku o: (a)tome hoće li za institucije koje su u njegovoj nadležnosti biti izrađen plan oporavka na pojedinačnoj osnovi; ili (b)primjeni mjera na razini društava kćeri navedenih u članku 6. stavcima 5. i 6.;	u skladu s ovim Zakonom na razini značajnih podružnica. (6) Plan oporavka grupe i bilo koji plan sastavljen za pojedino društvo kći uključuje elemente navedene u članku 258. ovoga Zakona i podzakonskom propisu koji je donesen na temelju tog članka, a prema potrebi, ti planovi uključuju mjere za financijsku potporu unutar grupe usvojene na temelju sporazuma o financijskoj potpori unutar grupe koji je postignut u skladu s poglavljem XIX.2. ovoga Zakona. (7) Plan oporavka grupe uključuje raspon mogućnosti oporavka koji navodi mjere za rješavanje scenarija predviđenih podzakonskim propisom a za svaki od tih scenarija planom oporavka grupe utvrđuje se postoje li prepreke u provedbi mjera za oporavak unutar grupe, uključujući na razini pojedinačnih subjekata obuhvaćenih planom, i postoje li sadržajne praktične i pravne prepreke za brz prijenos regulatornog kapitala ili otplatu obveza ili imovine unutar grupe. (8) Uprava kreditne institucije koja sastavlja plan oporavka grupe u skladu sa stavkom 1. ovoga članka procjenjuje i odobrava plan oporavka		

svako nadležno tijelo sâmo odlučuje o tom pitanju. Ako je, na kraju četveromjesečnog roka, bilo koje od dotičnih nadležnih tijela uputilo predmet naveden u stavku 7. EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, nadležno tijelo za društvo kćeri odgađa svoju odluku i čeka odluku koju može donijeti EBA u skladu s člankom 19. stavkom 3. te uredbe te donosi svoju odluku u skladu s odlukom EBA-e. Četveromjesečni rok smatra se rokom za mirenje u smislu te uredbe. EBA svoju odluku donosi u roku od mjesec dana. Predmet se ne upućuje EBA-i nakon isteka roka od četiri mjeseca ili nakon što je donesena zajednička odluka. Ako EBA ne donese odluku u roku od mjesec dana, primjenjuje se odluka nadležnog tijela odgovornog za pojedino društvo kćer. 5. Druga nadležna tijela koja se ne protive u skladu sa stavkom 4. mogu postići zajedničku odluku o planu oporavka grupe kojim su obuhvaćeni subjekti grupe u njihovoj nadležnosti. 6. Zajednička odluka iz stavka 2. ili 5. i odluke koje donose nadležna tijela, u slučaju izostanka zajedničke odluke iz stavaka 3. i 4., smatraju se konačnima i primjenjuju ih nadležna tijela u dotičnim državama članicama.	grupe prije no što ga dostavi konsolidirajućem nadzornom tijelu. (9) Na plan oporavka grupe iz ovoga članka primjenjuju se članci 258. i 259. ovoga Zakona. *Procjena planova oporavka prekogranične grupe* Članak 261. (1) Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo, u skladu sa zahtjevima za razmjenom povjerljivih informacija iz zakona kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava, zaprimljene planove oporavka za grupu kreditnih institucija dostavlja: 1. nadležnim tijelima država članica koja su član kolegija supervizora 2. nadležnim tijelima država članica u kojima se nalaze značajne podružnice, ako je to važno za tu podružnicu 3. sanacijskom tijelu za grupu i 4. sanacijskom tijelu za društvo kći. (2) Nakon savjetovanja s nadležnim		

7. Na zahtjev nadležnog tijela u skladu sa stavkom 3. ili 4., EBA može samo pomoći nadležnim tijelima u postizanju sporazuma u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 s obzirom na procjenu planova oporavka i provedbu mjera iz članka 6. stavka 6. točaka (a), (b) i (d).	tijelima država članica koje su članice kolegija supervizora i ako je to primjenjivo za tu podružnicu, nakon savjetovanja s nadležnim tijelima država članica u kojima se nalaze značajne podružnice, Hrvatska narodna banka i nadležna tijela drugih država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u EU preispituju plan oporavka grupe kreditnih institucija, na način iz članka 260. ovoga Zakona i ovoga članka, i procjenjuju u kojoj mjeri ispunjava zahtjeve i kriterije propisane člankom 260. ovoga Zakona i ovim člankom. (3) Pri procjeni iz stavka 2. ovoga članka uzima se u obzir mogući utjecaj mjera oporavka na financijsku stabilnost u svim državama članicama u kojima grupa kreditnih institucija posluje. (4) Hrvatska narodna banka surađivat će s nadležnim tijelima država članica u kojima je sjedište drugih društava kćeri koja su uključena u grupu kreditnih institucija u EU radi donošenja zajedničke odluke o: 1. preispitivanju i procjeni plana oporavka za grupu kreditnih institucija u EU		

	2. zahtjevu za izradu pojedinačnog plana oporavka za pojedinu kreditnu instituciju koja je dio grupe kreditnih institucija u EU 3. primjeni mjera iz članka 259. stavaka 6. do 12. ovoga Zakona na matičnu kreditnu instituciju u EU-u 4. primjeni mjera iz članka 259. stavaka 6. do 12. ovoga Zakona na društvo kći u grupi kreditnih institucija u EU. (5) Zajednička odluka bit će donesena u roku od četiri mjeseca od dana kad je konsolidirajuće nadzorno tijelo nadležnim tijelima drugih država članica dostavilo plan oporavka za grupu kreditnih institucija u EU. (6) Odluka iz stavka 5. ovoga članka mora biti u pisanom obliku i obrazložena. (7) Ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavit će odluku iz stavka 5. ovoga članka matičnoj kreditnoj instituciji za koju je nadležna. (8) Hrvatska narodna banka može u postupku donošenja zajedničke		

	odluke iz stavka 5. ovoga članka zahtijevati pomoć od Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 31. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (9) Hrvatska narodna banka na temelju odluke iz stavka 5. ovoga članka donijet će rješenje i dostaviti ga članici grupe kreditnih institucija u EU za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo. (10) Ako zajednička odluka iz stavka 5. ovoga članka nije donesena u roku od četiri mjeseca od dana kada je konsolidirajuće nadzorno tijelo nadležnim tijelima država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u EU dostavilo plan oporavka za tu grupu: – ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo samostalno će donijeti odluku iz članka 259. stavka 6. i 8. ovoga Zakona za matičnu kreditnu instituciju za koju je nadležna, vodeći računa o stavovima i izdvojenim mišljenjima tih nadležnih tijela te o istoj obavijestiti matičnu kreditnu instituciju za koju je nadležna i ta nadležna tijela. – ako Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo		

	samostalno će donijeti odluku iz stavka 4. točaka 2. i 4. ovoga članka. (11) Iznimno od stavka 10. ovoga članka, ako u roku od četiri mjeseca od dana kada je konsolidirajuće nadzorno tijelo nadležnim tijelima država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u EU dostavilo plan oporavka za tu grupu, a prije donošenja zajedničke odluke, Hrvatska narodna banka ili bilo koje nadležno tijelo druge države članice u kojoj je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u EU zatraže posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu sa člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 pri donošenju zajedničke odluke o procjeni plana oporavka ili o nalaganju mjera iz članka 259. stavka 12. točaka 1., 2. ili 4. ovoga Zakona i ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku u roku od mjesec dana, Hrvatska narodna banka donijet će odluku u skladu s tom odlukom. Rok od četiri mjeseca smatra se rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010. (12) U slučaju iz stavka 11. ovoga članka, ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ne donese odluku u		

	roku od mjesec dana, Hrvatska narodna banka samostalno će donijeti odluku iz stavka 10. ovoga članka za kreditne institucije za koje je nadležna, vodeći računa o stavovima i izdvojenim mišljenjima drugih nadležnih tijela te o njoj obavijestiti kreditnu instituciju za koju je nadležna i nadležna tijela država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u tu grupu kreditnih institucija u EU. (13) Hrvatska narodna banka i druga nadležna tijela koja se ne protive donošenju zajedničke odluke iz stavka 5. ovoga članka mogu donijeti zajedničku odluku o planu oporavka za grupu kreditnih institucija koji obuhvaća članice te grupe za koje su ta tijela nadležna. (14) Zajedničke odluke iz ovoga članka obvezuju sva nadležna tijela država članica u kojima je sjedište društava koja su uključena u tu grupu kreditnih institucija u RH.		

Članak 9. Pokazatelji plana oporavka 1. U svrhu članaka 5. do 8. nadležna tijela zahtijevaju da svaki plan oporavka uključuje okvir pokazatelja koje utvrđuje institucija kojim se određuju okolnosti u kojima mogu biti poduzete odgovarajuće mjere iz plana. O takvim se pokazateljima dogovaraju nadležna tijela prilikom procjenjivanja planova oporavka u skladu s člancima 6. i 8. Pokazatelji mogu biti kvalitativni ili kvantitativni ovisno o financijskom položaju institucije i moguće ih je jednostavno pratiti. Nadležna tijela osiguravaju da institucije provode odgovarajuće mehanizme za redovito praćenje pokazatelja. Neovisno o prvom podstavku institucija može: (a)poduzeti mjere u okviru plana oporavka ako relevantni pokazatelj još nije postignut, ali ako upravljačko tijelo institucije zbog okolnosti to smatra potrebnim; ili (b)suzdržati se od poduzimanja takve mjere ako upravljačko tijelo institucije to zbog okolnosti situacije ne smatra potrebnim. Nadležno se tijelo bez odgode obavješćuje o odluci da se mjere iz plana oporavka poduzimaju ili ne poduzimaju.	*Plan oporavka* Članak 258. (1) Plan oporavka u kojem utvrđuje mjere za obnavljanje financijskog položaja nakon njegovoga značajnog pogoršanja dužna je sastaviti i održavati: 1. kreditna institucija koja nije dio grupe kreditnih institucija u EU-u, i to na pojedinačnoj osnovi 2. kreditna institucija koja je članica grupe kreditnih institucija u EU-u, i to na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi, ako je tako odlučeno u skladu s člankom 260. stavkom 3. ovoga Zakona i naloženo rješenjem Hrvatske narodne banke i 3. kreditna institucija koja je isključena iz grupe kreditnih institucija u RH na temelju članka 19. Uredbe (EU) br. 575/2013, i to na pojedinačnoj osnovi. (2) Plan oporavka smatra se dijelom sustava upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona. (3) Kreditna institucija dužna je plan	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o planovima oporavka kreditnih institucija (NN 110/2022) članak/članci 7., 8., 9., 10., 11., 12., 13.

2. EBA do 3. srpnja 2015. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kojima se određuje minimalni popis kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja iz stavka 1.	oporavka ažurirati najmanje jednom godišnje ili nakon promjene u pravnoj ili organizacijskoj strukturi kreditne institucije ili članice grupe kreditnih institucija za koju se plan oporavka izrađuje ili nakon promjene njihove poslovne ili financijske situacije koja bi mogla bitno utjecati na plan oporavka ili stvoriti potrebu za njegovom promjenom, te isti dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci. (4) Hrvatska narodna banka može pojedinoj kreditnoj instituciji, ako ocijeni potrebnim, naložiti i češće ažuriranje plana oporavka. (5) Prije dostave Hrvatskoj narodnoj banci, uprava kreditne institucije procjenjuje i odobrava plan oporavka, uz prethodnu suglasnost nadzornoga odbora. (6) Kreditna institucija dužna je primjenjivati plan oporavka donesen u skladu sa stavkom 5. ovoga članka. (7) Plan oporavka iz stavka 1. ovoga članka izrađuje se i dostavlja na način propisan podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 15. ovoga članka. (8) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i redovito ažurirati popis		

	svih financijskih ugovora u kojima je ta kreditna institucija ugovorna strana. (9) Kreditna institucija dužna je propisati, dokumentirati i redovito nadzirati postupak izrade i ažuriranja plana oporavka. (10) Kreditna institucija dužna je osigurati Hrvatskoj narodnoj banci uvid u potpune i detaljne informacije o postupku izrade i ažuriranja plana oporavka. (11) Primjena manjeg opsega plana oporavka i manje učestalosti njegova ažuriranja kako je utvrđeno stavkom 7. ovoga članka ne utječe na ovlast Hrvatske narodne banke za poduzimanje mjera za sprječavanje krize. (12) Prije donošenja podzakonskog propisa iz stavka 15. ovoga članka Hrvatska narodna banka će se, o okolnostima iz stavka 15. točke 2. ovoga članka, savjetovati s Vijećem za financijsku stabilnost. (13) Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o donošenju propisa iz stavka 15. ovoga članka i načina na koji je uređen manji opseg		

	plana oporavka i manja učestalost njegova ažuriranja. (14) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija u sanaciji nije dužna izraditi niti ažurirati plan oporavka. (15) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje: 1. način i opseg primjene zahtjeva vezanih uz izradu plana oporavka kreditne institucije te sadržaj, način i rokove dostave tog plana 2. manji opseg plana oporavka i manju učestalost njegova ažuriranja uzimajući u obzir sljedeće: a) utjecaj koji bi propast kreditne institucije mogao imati zbog prirode njezina poslovanja, dioničarske strukture, pravnog oblika, profila rizičnosti, veličine i pravnog statusa, međusobne povezanosti s drugim kreditnim institucijama ili općenito s financijskim sustavom, opsega i složenosti poslova, i pružanja investicijskih usluga ili aktivnosti definiranih propisima kojima se uređuje tržište kapitala, kojim se prenosi članak 4. stavka 1. točke 2. Direktive 2014/65/EU te		

	b) procjenu bi li se njezina propast i prisilna likvidacija mogla značajno negativno odraziti na financijska tržišta, druge kreditne institucije ili investicijska društva, uvjete financiranja ili na šire gospodarstvo.		
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Pravilnik o planovima oporavka investicijskih društava (NN 110/18) članak/članci 7.
Odjeljak 3. Planiranje sanacije Članak 10. Planovi sanacije 1. Sanacijska tijela, nakon savjetovanja s nadležnim tijelom i nakon savjetovanja sa sanacijskim tijelima u čijoj su nadležnosti sve značajne podružnice u onoj mjeri u kojoj je to važno za značajnu podružnicu, sastavljaju plan sanacije za svaku instituciju koja nije dio grupe koja podliježe konsolidiranom nadzoru u skladu s člancima 111. i 112. Direktive 2013/36/EU. Planom sanacije osiguravaju se mjere sanacije koje		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 10., 14. 17. i 19.

sanacijsko tijelo može poduzeti ako institucija zadovoljava uvjete za sanaciju. Informacije iz stavka 7.a objavljuju se dotičnoj instituciji. 2. Prilikom izrade plana sanacije, sanacijsko tijelo određuje sve bitne prepreke sanaciji i, ako je to nužno i razmjerno, navodi relevantne mjere za rješavanje tih prepreka, u skladu s poglavljem 2. ove glave. 3. Planom sanacije vodi se računa o relevantnim scenarijima uključujući onaj u kojoj bi slučaj propasti mogao biti idiosinkratičan ili bi se mogao dogoditi za vrijeme šire financijske nestabilnosti ili događanja na razini cijelog sustava. Plan sanacije ne pretpostavlja ništa od sljedećeg: (a)bilo kakvu izvanrednu javnu financijsku potporu osim korištenja aranžmana financiranja uspostavljenih u skladu s člankom 100.; (b)bilo kakvu hitnu likvidnosnu pomoć središnje banke; ili (c)bilo kakvu likvidnosnu pomoć središnje banke dodijeljenu u okviru nestandardne kolateralizacije, roka dospijeća ili kamatnih uvjeta. 4. Plan sanacije uključuje analizu kako i kada se institucija može, pod uvjetima navedenim u planu, prijaviti za uporabu instrumenata središnje banke i određuje onu			

imovinu koja bi se mogla smatrati kolateralom. 5. Sanacijska tijela mogu zahtijevati od institucija da im pomognu u izradi i ažuriranju planova. 6. Planovi sanacije se preispituju i prema potrebi ažuriraju najmanje jednom godišnje te nakon svake promjene pravne ili organizacijske strukture institucije ili njezina poslovanja ili financijskog položaja koja bi mogla bitno utjecati na učinkovitost plana ili stvoriti potrebu za revizijom plana sanacije. Za potrebe preispitivanja ili ažuriranja planova sanacije iz prvog podstavka, institucije i nadležna tijela odmah obavješćuju sanacijska tijela o svakoj promjeni zbog koje je nužna takva revizija ili ažuriranje. 7. Ne dovodeći u pitanje članak 4., plan sanacij navodi mogućnosti primjene instrumenata sanacije i sanacijskih ovlasti za instituciju iz glave IV. Plan uključuje i gdje god je to potrebno i moguće iskazuje u brojkama: (a) sažetak ključnih elemenata plana; (b)sažetak bitnih promjena institucije koje su se dogodile nakon što su podnesene posljednje informacije o sanaciji; (c)prikaz načina na koji bi se ključne funkcije i temeljne linije poslovanja			

mogle pravno i ekonomski odvojiti od ostalih funkcija do mjere koja je potrebna kako bi se osigurao kontinuitet u slučaju propasti institucije; (d)procjena rokova za provedbu svakog važnog aspekta plana; (e)detaljni opis procjene mogućnosti sanacije provedene u skladu sa stavkom 2. ovog članka i s člankom 15.; (f)opis svih mjera potrebnih u skladu s člankom 17. za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnostima sanacije utvrđenih procjenom provedenom u skladu s člankom 15.; (g)opis postupaka određivanja vrijednosti i utrživosti ključnih funkcija, temeljnih linija poslovanja i imovine institucije; (h)detaljan opis aranžmana kojima se osigurava da su informacije potrebne na temelju članka 11. ažurne i u svakom trenutku na raspolaganju sanacijskim tijelima; i.objašnjenje sanacijskog tijela o načinima na koje bi se mogle financirati mogućnosti sanacije, a da se pritom ne pretpostavlja ništa od sljedećeg: i.bilo kakva izvanredna javna financijska potpora osim korištenja aranžmana financiranja uspostavljenih u skladu s člankom 100.; ii.bilo kakva hitna likvidnosna pomoć središnje banke; ili iii.bilo kakva likvidnosna pomoć središnje			

banke dodijeljena u okviru nestandardne kolateralizacije, roka dospijeća ili kamatnih uvjeta; (j)detaljan opis različitih sanacijskih strategija koje bi se mogle primijeniti s obzirom na različite moguće scenarije i primjenjive vremenske okvire; (k) opis ključnih međuovisnosti; (l)opis mogućnosti očuvanja pristupa isplatama i klirinškim uslugama te ostalim infrastrukturama i procjena prenosivosti pozicije klijenta; (m)analiza utjecaja plana na zaposlenike institucije, uključujući procjenu bilo kakvih povezanih troškova i opis predviđenih postupaka za savjetovanje sa zaposlenicima za vrijeme postupka sanacije, uzimajući u obzir nacionalni sustav za dijalog sa socijalnim partnerima gdje je to primjereno; (n)plan komunikacije s medijima i javnošću; (o)minimalan zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze potrebne na temelju članka 45. stavka 1. i, prema potrebi, rok za postizanje te razine; (p)prema potrebi, minimalan zahtjev za regulatorni kapital i ugovorne bail-in instrumente na temelju članaka 45. stavka 1. i, prema potrebi, rok za postizanje te razine; (q)opis nužnih radnji i sustava za održavanje neprekidnog funkcioniranja operativnih postupaka institucije; (r)prema potrebi, svako mišljenje institucije			

u vezi s planom sanacije. 8. Države članice također osiguravaju da sanacijska tijela imaju ovlasti zahtijevati od institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) da vode detaljnu evidenciju o financijskim ugovorima u kojima je ugovorna strana. Sanacijsko tijelo može odrediti rok unutar kojeg institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) treba biti u stanju napraviti takvu evidenciju. Isti vremenski rok primjenjuje se za sve institucije i sve subjekte iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) u njegovoj nadležnosti. Sanacijsko tijelo može odlučiti odrediti različite rokove za različite vrste financijskih ugovora iz članka 2. stavka 100. Ovaj stavak ne utječe na ovlasti nadležnog tijela za prikupljanje informacija. 9. EBA, nakon savjetovanja s Europskim odborom za sistemske rizike, sastavlja nacrte regulatornih tehničkih standarda kojim se pobliže određuje sadržaj plana sanacije. EBA Komisiji podnosi navedene nacrte regulatornih tehničkih standarda do 3. srpnja 2015. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			

Članak 11. Informacije za potrebe planova sanacije i suradnju od strane institucije 1. Države članice osiguravaju da su sanacijska tijela ovlaštena zahtijevati da institucije: (a)surađuju u izradi planova sanacije koliko je god potrebno; (b)osiguraju, bilo izravno ili putem nadležnog tijela, sve informacije potrebne za izradu i provedbu planova sanacije. Osim ostalih informacija, nadležna su tijela posebno ovlaštena tražiti informacije i analizu navedenu u odjeljku B Priloga. 2. Nadležna tijela relevantnih država članica surađuju sa sanacijskim tijelima kako bi provjerila jesu li neke ili sve informacije iz stavka 1. već dostupne. Ako su takve informacije dostupne, nadležna ih tijela dostavljaju sanacijskim tijelima. 3. EBA izrađuje nacrte provedbenih tehničkih standarda kako bi pobliže odredila postupke i minimalni paket standardnih obrazaca i predložaka za dostavljanje informacija u skladu s ovim člankom. EBA Komisiji podnosi navedene nacrte provedbenih tehničkih standarda do 3. srpnja		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 10. i 14.

2015. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			
Članak 12. Planovi sanacije grupe 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela za grupu, zajedno s sanacijskim tijelima za društva kćeri i nakon savjetovanja s sanacijskim tijelima za značajne podružnice u onoj mjeri u kojoj je to važno za značajnu podružnicu, izrađuju planove sanacije grupe. Planovi sanacije grupe uključuju plan sanacije grupe kojom u cijelosti upravlja matično društvo u Uniji, bilo sanacijom na razini matičnog društva u Uniji ili podjelom i izdvajanjem te sanacijom društava kćeri. Plan sanacije grupe određuje mjere za sanaciju: (a) matičnog društva u Uniji; (b) društava kćeri koja su dio grupe i koja su smještena u Uniji; (c) subjekata iz članka 1. stavka 1. točaka (c) i (d); i (d) podložno glavi VI., društava kćeri koja su dio grupe i koja su smještena izvan Unije.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 16. i 20.

2. Plan sanacije grupe sastavlja se na temelju informacija iz članka 11. 3. Plan sanacije grupe: (a)navodi mjere sanacije koje treba poduzeti u odnosu na subjekte grupe, putem mjera sanacije s obzirom na subjekte iz članka 1. stavka 1. točaka (c) i (d), na matično društvo i institucije kćeri te putem koordiniranih mjera sanacije s obzirom na institucije kćeri, u scenarijima predviđenim člankom 10. stavkom 3.; (b)preispituje razmjer u kojem se instrumenti sanacije i sanacijske ovlasti mogu koordinirano primijeniti i provesti na subjekte grupe s poslovnim nastanom u Uniji, uključujući mjere kojima se trećoj strani olakšava kupnja cjelokupne grupe ili zasebnih linija poslovanja ili aktivnosti koje provodi određen broj subjekata grupe ili pojedinih subjekata grupe te određuje sve moguće prepreke koordiniranoj sanaciji; (c)kada grupa uključuje subjekte zasnovane u trećim zemljama, određuje odgovarajuće mehanizme za suradnju i koordinaciju s relevantnim tijelima tih trećih zemalja i implikacije za sanaciju unutar Unije; (d)određuje mjere, uključujući pravno i gospodarsko odvajanje pojedinih funkcija ili poslovanja, potrebne za olakšanje sanacije grupe kada su ispunjeni uvjeti za			

sanaciju; (e)navodi sve dodatne mjere koje nisu navedene u ovoj Direktivi, a koje sanacijsko tijelo za grupu namjerava provesti u odnosu na sanaciju grupe; (f)određuje kako bi se mogle financirati mjere sanacije za grupu i, ako bi bio nužan aranžman financiranja, iznosi načela podjele odgovornosti za to financiranje između izvora financiranja u različitim državama članicama. Plan ne pretpostavlja ništa od sljedećeg: i.bilo kakvu izvanrednu javnu financijsku potporu osim korištenja aranžmana financiranja uspostavljenih u skladu s člankom 100.; ii.bilo kakvu hitnu likvidnosnu pomoć središnje banke; ili iii.bilo kakvu likvidnosnu pomoć središnje banke dodijeljenu u okviru nestandardne kolateralizacije, roka dospijeća ili kamatnih uvjeta. Ta su načela navedena na temelju jednakih i uravnoteženih kriterija i posebno uzimaju u obzir članak 107. stavak 5. te utjecaj na financijsku stabilnost u svim dotičnim državama članicama. 4. Procjena mogućnosti sanacije grupe u okviru članka 16. provodi se istodobno s izradom i ažuriranjem plana sanacije grupe u skladu s ovim člankom. Detaljan opis procjene mogućnosti sanacije koji se			

provodi u skladu s člankom 16. uključen je u plan sanacije grupe. 5. Plan sanacije grupe nema nerazmjeran utjecaj na bilo koju državu članicu. 6. EBA nakon savjetovanja s Europskim odborom za sistemski rizik sastavlja nacrte regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuje sadržaj planova sanacije grupe uzimajući u obzir raznolikost poslovnih modela grupa na unutarnjem tržištu. EBA Komisiji podnosi navedene nacrte regulatornih tehničkih standarda do 3. srpnja 2015. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			
Članak 13. Zahtjevi i postupak planova sanacije grupe 1. Matično društvo u Uniji sanacijskom tijelu za grupu predaje informacije koje bi mogle biti potrebne u skladu s člankom 11. Te se informacije tiču matičnog društva u Uniji i, koliko je nužno, svakog subjekta grupe uključujući subjekte iz članka 1.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 8., 10., 14. i 18.

stavka 1. točaka (c) i (d). Sanacijsko tijelo za grupu, pod uvjetom da su na snazi zahtjevi povjerljivosti utvrđeni ovom Direktivom, informacije predviđene u skladu s ovim stavkom šalje: (a) EBA-i; (b) sanacijskim tijelima za sanaciju društava kćeri; (c) sanacijskim tijelima jurisdikcija u kojima se nalaze značajne podružnice u onoj mjeri u kojoj je to važno za značajnu podružnicu; (d) relevantnim nadležnim tijelima iz članaka 115. i 116. Direktive 2013/36/EU; i (e) sanacijskim tijelima država članica u kojima subjekti iz članka 1. stavka 1. točaka (c) i (d) imaju poslovni nastan. Informacije koje sanacijsko tijelo za grupu dostavlja sanacijskim tijelima i nadležnim tijelima za društva kćeri, sanacijskim tijelima u čijoj su nadležnosti značajne podružnice i relevantnim nadležnim tijelima iz članaka 115. i 116. Direktive 2013/36/EU uključuju barem sve informacije relevantne za društvo kćer ili značajnu podružnicu. Informacije koje se dostavljaju EBA-i uključuju sve informacije koje su relevantne za ulogu EBA-e u odnosu na planove sanacije grupe. Kada se radi o informacijama u vezi s društvima kćeri iz trećih zemalja, sanacijsko tijelo za grupu nije dužno slati te informacije bez			

suglasnosti relevantnog nadzornog tijela ili sanacijskog tijela iz treće zemlje. 2. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela za grupu, djelujući zajedno sa sanacijskim tijelima iz stavka 1. drugog podstavka ovog članka, na sanacijskim kolegijima i nakon savjetovanja s relevantnim nadležnim tijelima, uključujući nadležna tijela država članica u kojima se nalaze značajne podružnice, sastave i provode planove sanacije grupe. Sanacijska tijela za grupu mogu, po vlastitom nahođenju i pod uvjetom da zadovoljavaju zahtjeve povjerljivosti utvrđene člankom 98. ove Direktive, uključiti u sastavljanje i primjenu planova sanacije grupe sanacijska tijela treće zemlje u kojoj grupa ima društva kćeri ili financijske holdinge ili značajne podružnice kao što je navedeno u članku 51. Direktive 2013/36/EU. 3. Države članice osiguravaju da se planovi sanacije grupe preispituju i, prema potrebi, ažuriraju najmanje jednom godišnje te nakon svake promjene pravne ili organizacijske strukture, poslovanja ili financijskog položaja grupe uključujući bilo koji subjekt grupe koja bi mogla bitno utjecati na plan ili stvoriti potrebu za njegovu promjenu. 4. Plan sanacije grupe usvaja se u obliku zajedničke odluke sanacijskog tijela za grupu i sanacijskog tijela za društava kćeri.			

Ta sanacijska tijela donose zajedničku odluku u roku od četiri mjeseca od datuma na koji sanacijsko tijelo za grupu proslijedi informacije navedene u stavku 1. drugom podstavku. Na zahtjev sanacijskog tijela EBA može pomoći sanacijskim tijelima u postizanju zajedničke odluke u skladu s člankom 31. točkom (c) Uredbe (EU) br. 1093/2010. 5. Ako sanacijska tijela ne donesu zajedničku odluku u roku od četiri mjeseca, sanacijsko tijelo za grupu donosi vlastitu odluku o planu sanacije grupe. Odluka je detaljno obrazložena i vodi računa o mišljenjima i rezervama drugih sanacijskih tijela. Sanacijsko tijelo za grupu odluku dostavlja matičnom društvu u Uniji. Podložno stavku 9. ovog članka, ako je na kraju četveromjesečnog roka bilo koje sanacijsko tijelo uputilo predmet EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, sanacijsko tijelo za grupu odgađa svoju odluku i čeka bilo kakvu odluku koju EBA može donijeti skladu s člankom 19. stavkom 3. te uredbe te donosi svoju odluku u skladu s odlukom EBA-e. Četveromjesečni rok smatra se rokom za mirenje u smislu te uredbe. EBA svoju odluku donosi u roku od mjesec dana. Predmet se ne upućuje EBA-i nakon isteka roka od četiri mjeseca ili nakon što je donesena zajednička odluka. Ako EBA ne			

donese odluku u roku od mjesec dana, primjenjuje se odluka sanacijskog tijela za grupu. 6. Ako sanacijska tijela ne donesu zajedničku odluku u roku od četiri mjeseca, svako sanacijsko tijelo nadležno za društvo kćer donosi vlastitu odluku te izrađuje i primjenjuje plan sanacije za subjekte u njegovoj nadležnosti. Svaka od pojedinih odluka je detaljno obrazložena, navodi razloge neslaganja s predloženim planom sanacije grupe i vodi računa o mišljenjima i ogradama drugih nadležnih tijela i sanacijskih tijela. Svako sanacijsko tijelo o svojoj odluci obavješćuje ostale članove sanacijskog kolegija. Podložno stavku 9. ovog članka, ako je na kraju četveromjesečnog roka bilo koje sanacijsko tijelo uputilo predmet EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, dotično sanacijsko tijelo odgađa svoju odluku i čeka odluku koju EBA može donijeti skladu s člankom 19. stavkom 3. te uredbe te donosi svoju odluku u skladu s odlukom EBA-e. Četveromjesečni rok smatra se rokom za mirenje u smislu te uredbe. EBA svoju odluku donosi u roku od mjesec dana. Predmet se ne upućuje EBA-i nakon isteka četveromjesečnog roka ili nakon što je donesena zajednička odluka. Ako EBA ne donese odluku u roku od mjesec dana, primjenjuje se odluka			

sanacijskog tijela za društva kćeri. 7. Druga sanacijska tijela koja se ne protive u skladu sa stavkom 6. mogu postići zajedničku odluku o planu sanacije grupe kojim su obuhvaćeni subjekti grupe u njihovoj nadležnosti. 8. Zajedničke odluke iz stavaka 4.ili 7. i odluke koje donose nadležna tijela, ako ne postoji zajednička odluka iz stavka 5. i 6., smatraju se konačnima i primjenjuju ih dotična sanacijska tijela. 9. U skladu sa stavcima 5. i 6. ovog članka, na zahtjev sanacijskog tijela, EBA može pomoći sanacijskim tijelima u postizanju dogovora u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe br. (EU) br. 1093/2010 osim ako bilo koje dotično sanacijsko tijelo procijeni da predmet oko kojeg postoji nesuglasnost može na bilo koji negativno utjecati na fiskalne odgovornosti njegove države članice. 10. U slučaju donošenja zajedničkih odluka u skladu sa stavcima 4. i 7. i ako sanacijsko tijelo procijeni u okviru stavka 9. da predmet neslaganja koji se tiče planova sanacije grupe negativno utječe na fiskalne odgovornosti njegove države članice, sanacijsko tijelo za grupu pokreće ponovnu procjenu plana sanacije grupe, uključujući minimalne zahtjeve za regulatorni kapital i			

prihvatljive obveze.			
Članak 14. Dostavljanje planova sanacije nadležnim tijelima 1. Sanacijsko tijelo dostavlja planove sanacije i sve njegove promjene relevantnim nadležnim tijelima. 2. Sanacijsko tijelo za grupu dostavlja planove sanacije grupe i sve njegove promjene relevantnim nadležnim tijelima.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 10. i 18.
POGLAVLJE II. Mogućnost sanacije Članak 15. Procjena mogućnosti sanacije institucija 1. Države članice osiguravaju da sanacijsko tijelo, nakon što se savjetuje s nadležnim tijelom i sanacijskim tijelima jurisdikcija u kojima se nalaze značajne podružnice u onoj mjeri u kojoj je to važno za značajnu		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 10. i 15.

podružnicu, ocjenjuje do koje je mjere moguće sanirati instituciju koja nije dio grupe, pritom ne pretpostavljajući ništa od sljedećeg: (a)bilo kakvu izvanrednu javnu financijsku potporu osim korištenja aranžmana financiranja uspostavljenih u skladu s člankom 100.; (b)bilo kakvu hitnu likvidnosnu pomoć središnje banke; (c)bilo kakvu likvidnosnu pomoć središnje banke dodijeljenu u okviru nestandardne kolateralizacije, rokova dospijeća ili kamatnih uvjeta. Smatra se da je instituciju moguće sanirati ako je izvediva i vjerojatna likvidacija koju sanacijsko tijelo provodi u redovnom postupku u slučaju insolventnosti ili sanacija koju sanacijsko tijelo provodi primjenom različitih instrumenata sanacije i sanacijskih ovlasti izbjegavajući što je više moguće bilo kakav znatni štetni učinak na financijski sustav, uključujući okolnosti šire financijske nestabilnosti ili događanja na razini cijelog sustava države članice u kojoj institucija ima poslovni nastan ili drugih država članica ili Unije te s ciljem osiguravanja kontinuiteta ključnih funkcija koje institucija provodi. Sanacijska tijela pravodobno obavješćuju EBA-u svaki put kad se smatra da instituciju nije moguće sanirati. 2. U svrhu procjene mogućnosti sanacije iz			

stavka 1., sanacijska tijela ispituju barem predmete navedene u odjeljku C Priloga. 3. Procjenu mogućnosti sanacije iz ovog članka vrši sanacijsko tijelo u isto vrijeme i za potrebe izrade i ažuriranja plana sanacije u skladu s člankom 100. 4. Nakon savjetovanja s Europskim odborom za sistemski rizik, EBA izrađuje nacrte regulatornih tehničkih standarda kako bi pobliže odredila predmete i kriterije za procjenu mogućnosti sanacije institucija ili grupa iz stavka 2. ovog članka i članka 16. EBA Komisiji podnosi navedene nacrte regulatornih tehničkih standarda do 3. srpnja 2015. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje nacrta regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			
Članak 16. Procjena mogućnosti sanacije grupa 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela za grupu, zajedno sa sanacijskim tijelima za društva kćeri, nakon savjetovanja s konsolidirajućim nadzornim tijelom i nadležnim tijelima za takva društva kćeri, i sanacijskim tijelima jurisdikcija u kojima se		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 10. i 16.

nalaze značajne podružnice u onoj mjeri u kojoj je to važno za značajnu podružnicu, procjenjuju do koje je mjere moguće sanirati grupe, pritom ne pretpostavljajući ništa od sljedećeg: (a)bilo kakvu izvanrednu javnu financijsku potporu osim korištenja aranžmana financiranja uspostavljenih u skladu s člankom 100.; (b)bilo kakvu hitnu likvidnosnu pomoć središnje banke; (c)bilo kakvu likvidnosnu pomoć središnje banke dodijeljenu u okviru nestandardne kolateralizacije, roka dospijeća ili kamatnih uvjeta. Smatra se da je grupu moguće sanirati ako je izvediva i vjerojatna likvidacija subjekata grupe koju sanacijsko tijelo provodi u redovnom postupku u slučaju insolventnosti ili sanacija subjekata grupe koju sanacijsko tijelo provodi primjenom instrumenata sanacije i sanacijskih ovlasti na subjekte grupe, pritom izbjegavajući što je više moguće bilo kakav znatni štetni učinak na financijski sustav, uključujući u okolnostima šire financijske nestabilnosti ili događanja na razini cijelog sustava, država članica u kojima subjekti grupe imaju poslovni nastan ili drugih država članica odnosno Unije te s ciljem osiguravanja kontinuiteta ključnih funkcija koje ti subjekti grupe obavljaju kada se pravodobno mogu jednostavno odvojiti bilo drugim načinima. Sanacijska			

tijela za grupu pravodobno obavješćuju EBA-u svaki put kad se smatra da grupu nije moguće sanirati. Procjenu mogućnosti sanacije grupe uzimaju u obzir sanacijski kolegiji iz članka 88. 2. U svrhu procjene mogućnosti sanacije grupe, sanacijska tijela razmatraju barem okolnosti i čimbenike navedene u odjeljku C Priloga. 3. Procjenu mogućnosti sanacije grupe iz ovog članka vrši sanacijsko tijelo u istodobno i za potrebe izrade i ažuriranja planova sanacije grupe u skladu s člankom 12. Procjena se vrši prema postupku odlučivanja utvrđenom u članku 13.			
Članak 17. Ovlasti rješavanja ili uklanjanja prepreka mogućnostima sanacije 1. Države članice osiguravaju da kada sanacijsko tijelo, na temelju procjene mogućnosti sanacije institucije provedene u skladu s člancima 15. i 16., i nakon savjetovanja s nadležnim tijelom, utvrdi da postoje značajne prepreke mogućnostima sanacije te institucije, sanacijsko tijelo o tom rezultatu pismenim putem obavješćuje dotičnu instituciju, nadležno tijelo i sanacijska tijela jurisdikcija u kojima se		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 22. i 142.

nalaze značajne podružnice. 2. Zahtjev da sanacijska tijela izrade planove sanacije i da relevantna sanacijska tijela postignu zajedničku odluku o planovima sanacije grupe iz članka 10. stavka 1. odnosno članka 13. stavka 4. suspendira se nakon obavijesti iz stavka 1. ovog članka dok sanacijsko tijelo ne prihvati mjere za uklanjanje značajnih prepreka mogućnostima sanacije u skladu sa stavkom 3. ovog članka ili dok ne donese navedene mjere u skladu sa stavkom 4. ovog članka. 3. U roku od četiri mjeseca od primitka obavijesti u skladu sa stavkom 1., institucija predlaže sanacijskom tijelu moguće mjere za rješavanje ili uklanjanje značajnih prepreka navedenih u obavijesti. Sanacijsko tijelo, nakon savjetovanja s nadležnim tijelom, procjenjuje jesu li te mjere učinkovite za rješavanje ili uklanjanje dotičnih značajnih prepreka. 4. Kada sanacijsko tijelo procijeni da mjere koje je predložila institucija u skladu sa stavkom 3. nisu učinkovite za rješavanje i uklanjanje dotičnih prepreka, ono izravno ili neizravno putem nadležnog tijela, zahtijeva od institucije da poduzme alternativne mjere koje mogu postići taj cilj i pisanim putem o tim mjerama obavješćuje instituciju koja u roku od jednog mjeseca predlaže plan u skladu s tim mjerama.			

Pri određivanju alternativnih mjera, sanacijsko tijelo obrazlaže zašto mjere koje je predložila institucija ne bi mogle ukloniti prepreke mogućnostima sanacije i kako su predložene alternativne mjere razmjerne uklanjanju prepreka. Sanacijsko tijelo u obzir uzima prijetnju koju te prepreke mogućnostima sanacije predstavljaju za financijsku stabilnost i učinak mjera na poslovanje institucije, njenu stabilnost i mogućnost doprinosa gospodarstvu. 5. Za potrebe stavka 4. sanacijska tijela su ovlaštena poduzimati bilo koju od sljedećih mjera: (a)zahtijevati od institucije reviziju sporazuma o financiranju unutar grupe ili preispitivanje njihova nepostojanja, sastavljanje sporazuma o uslugama, unutar grupe ili s trećim stranama, kako bi se obuhvatilo pružanje ključnih funkcija; (b)zahtijevati od institucije da ograniči najveću moguću pojedinačnu i ukupnu izloženost; (c)odrediti posebne ili redovne zahtjeve za dostavu dodatnih informacija važnih za sanaciju; (d)zahtijevati od institucije da se riješi određene imovine; (e)zahtijevati od institucije da ograniči ili ukine posebne postojeće ili predložene aktivnosti; (f)ograničiti ili spriječiti razvoj novih ili postojećih linija poslovanja ili prodaju			

novih ili postojećih proizvoda; (g)zahtijevati promjene pravnih ili operativnih struktura institucije ili bilo kojeg subjekta grupe, izravno ili neizravno pod njezinim nadzorom, kako bi se smanjila složenost s ciljem osiguravanja mogućnosti pravnog i operativnog razdvajanja ključnih funkcija od ostalih funkcija primjenom instrumenata sanacije; (h)zahtijevati od institucije ili matičnog društva da osnuje matični financijski holding u državi članici ili matični financijski holding u Uniji; (i)zahtijevati od institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) da izda prihvatljive obveze za ispunjenje zahtjeva iz članka 45.; (j)zahtijevati od institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) da poduzmu druge korake za ispunjenje minimalnih uvjeta za regulatorni kapital i prihvatljive obveze iz članka 45., uključujući posebno nastojanje da se ponovno dogovore sve prihvatljive obveze, instrument dodatnog osnovnog kapitala ili instrument dopunskog kapitala koje su izdali, s ciljem osiguravanja da se svaka odluka sanacijskog tijela o otpisu ili konverziji te obveze ili instrumenta izvrši na temelju zakonodavstva u čijoj je nadležnosti upravljanje tom obvezom ili instrumentom; i (k)kada je institucija društvo kćer			

mješovitog holdinga, zahtijevati da mješoviti holding osnuje zasebni financijski holding za kontrolu institucije, ako je to potrebno da se olakša sanacija institucije i izbjegne primjena instrumenata sanacije i sanacijskih ovlasti iz glave IV. koji bi imali negativan utjecaj na nefinancijski dio grupe. 6. Odluka donesena u skladu sa stavkom 1. ili 4. ispunjava sljedeće zahtjeve: (a)temelji se na razlozima procjene ili rezultata o kojima je riječ; (b)određuje kako se tom procjenom ili rezultatom zadovoljava zahtjev razmjerne primjene utvrđen u stavku 4.; i (c) podliježe pravu na pravni lijek. 7. Prije određivanja bilo koje mjere iz stavka 4., sanacijsko tijelo, nakon savjetovanja s nadležnim tijelom i, prema potrebi, imenovanim nacionalnim makrobonitetnim tijelom, uzima u obzir mogući utjecaj tih mjera na određenu instituciju, unutarnje tržište za financijske usluge, financijsku stabilnost u drugim državama članicama i u cijeloj Uniji. 8. EBA do 3. srpnja 2015. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kojima se određuju dodatni detalji o mjerama predviđenima stavkom 5. i okolnosti u kojima se svaka pojedina mjera primjenjuje.			

Članak 18. Ovlasti rješavanja ili uklanjanja prepreka mogućnostima sanacije: postupanje prema grupama 1. Sanacijska tijela za grupu zajedno s sanacijskim tijelima za društva kćeri, nakon savjetovanja s kolegijem nadzornih tijela i sanacijskim tijelima jurisdikcija u kojima se nalaze značajne podružnice u onoj mjeri u kojoj je to važno za značajnu podružnicu, razmatraju unutar sanacijskog kolegija procjenu nužnu prema članku 16. i poduzimaju sve opravdane korake za postizanje zajedničke odluke o primjeni mjera određenih u skladu s člankom 17. stavkom 4. u odnosu na sve institucije koje su dio grupe. 2. Sanacijsko tijelo za grupu u suradnji s konsolidirajućim nadzornim tijelom i EBA-om u skladu s člankom 25. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010, priprema i podnosi izvješće matičnom društvu u Uniji i sanacijskim tijelima za društva kćeri, koji ga		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 8. i 23.

dostavljaju društvima kćeri pod njihovim nadzorom i sanacijskim tijelima jurisdikcija u kojima se nalaze značajne podružnice. Izvješće se priprema nakon savjetovanja s nadzornim tijelima i analizira značajne prepreke učinkovitoj primjeni instrumenata sanacije i izvršavanju sanacijskih ovlasti u odnosu na grupu. Izvješće također razmatra utjecaj na model poslovanja institucije te preporuča sve razmjerne i ciljane mjere koje su, prema mišljenju tijela, potrebne i odgovarajuće za uklanjanje tih prepreka. 3. U roku od četiri mjeseca od datuma primitka izvješća, matično društvo u Uniji može se očitovati i predložiti sanacijskom tijelu za grupu alternativne mjere kako bi se uklonile prepreke navedene u izvješću. 4. Sanacijsko tijelo za grupu o svakoj mjeri koju predloži matično društvo u Uniji obavješćuje konsolidirajuće nadzorno tijelo, EBA-u, sanacijska tijela za društva kćeri i sanacijska tijela jurisdikcija u kojima se nalaze značajne podružnice u onoj mjeri u kojoj je to važno za značajnu podružnicu. Sanacijska tijela za grupu i sanacijska tijela za društava kćeri, nakon savjetovanja s nadležnim tijelima i sanacijskim tijelima jurisdikcija u kojima se nalaze značajne podružnice, čine sve što je u njihovoj moći da donesu zajedničku odluku unutar sanacijskog kolegija koja se tiče određivanja bitnih prepreka i, ako je to potrebno, procjene mjera koje je predložilo matično			

društvo u Uniji i mjera koje tijela zatraže u svrhu rješavanja ili uklanjanja prepreka, koje uzimaju u obzir mogući utjecaj mjera u svim državama članicama u kojima grupa djeluje. 5. Zajednička odluka donosi se u roku od četiri mjeseca od podnošenja očitovanja matičnog društva u Uniji ili istekom roka od četiri mjeseca iz stavka 3., ovisno o tome što nastupi ranije. Obrazložena je i navedena u dokumentu koji sanacijsko tijelo za grupu dostavlja matičnom društvu u Uniji. Na zahtjev sanacijskog tijela EBA može pomoći sanacijskim tijelima u postizanju zajedničke odluke u skladu s člankom 31. točkom (c) Uredbe (EU) br. 1093/2010. 6. Ako se zajednička odluka ne donese u roku iz stavka 5., sanacijsko tijelo za grupu donosi vlastitu odluku o odgovarajućim mjerama koje treba poduzeti u skladu s člankom 17. stavkom 4. na razini grupe. Odluka je potpuno obrazložena i vodi računa o mišljenjima i ogradama drugih sanacijskih tijela. Sanacijsko tijelo za grupu odluku dostavlja matičnom društvu u Uniji. Ako je na kraju četveromjesečnog razdoblja bilo koje sanacijsko tijelo uputilo predmet naveden u stavku 9. ovog članka EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, sanacijsko tijelo za grupu odgađa svoju odluku i čeka bilo kakvu			

odluku koju EBA može donijeti skladu s člankom 19. stavkom 3. te uredbe te donosi svoju odluku u skladu s odlukom EBA-e. Četveromjesečni rok smatra se rokom za mirenje u smislu te uredbe. EBA svoju odluku donosi u roku od mjesec dana. Predmet se ne upućuje EBA-i nakon isteka roka od četiri mjeseca ili nakon što je donesena zajednička odluka. Ako EBA ne donese odluku u roku od mjesec dana, primjenjuje se odluka sanacijskog tijela za grupu. 7. U nedostatku zajedničke odluke, sanacijska tijela za društva kćeri donose vlastite odluke o odgovarajućim mjerama koje društva kćeri trebaju pojedinačno donijeti u skladu s člankom 17. stavkom 4. Odluka je potpuno obrazložena i vodi računa o mišljenjima i ogradama drugih sanacijskih tijela. Odluka se dostavlja dotičnom društvu kćeri i sanacijskom tijelu za grupu. Ako je na kraju četveromjesečnog razdoblja bilo koje sanacijsko tijelo uputilo predmet naveden u stavku 9. ovog članka EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, sanacijsko tijelo za sanaciju društva kćeri odgađa svoju odluku i čeka bilo kakvu odluku koju EBA može donijeti skladu s člankom 19. stavkom 3. te uredbe te donosi svoju odluku u skladu s odlukom EBA-e. Četveromjesečni rok smatra se rokom za mirenje u smislu te uredbe. EBA svoju odluku donosi u roku od mjesec dana.			

Predmet se ne upućuje EBA-i nakon isteka četveromjesečnog roka ili nakon što je donesena zajednička odluka. Ako EBA ne donese odluku u roku od mjesec dana, primjenjuje se odluka tijela za sanaciju društva kćeri. 8. Zajednička odluka iz stavka 5. i odluke koje donose sanacijska tijela u nedostatku zajedničke odluke iz stavka 6. smatraju se konačnima i primjenjuju ih druga dotična sanacijska tijela. 9. U nedostatku zajedničke odluke o poduzimanju mjera navedenih u članku 17. stavku 5. točkama (g), (h) ili (k), EBA može, na zahtjev sanacijskog tijela u skladu sa stavcima 6. ili 7. ovog članka, pomoći sanacijskim tijelima u postizanju dogovora u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			
POGLAVLJE III. Financijska potpora unutar grupe Članak 19. Sporazum o financijskoj potpori unutar grupe 1. Države članice osiguravaju da matična institucija u državi članici, matična institucija u Uniji, ili subjekt iz članka 1.	*Sporazum o financijskoj potpori grupe* Članak 262. (1) Matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding u RH, matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični mješoviti financijski	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 182.

stavka 1. točke (c) ili (d) i njegova društva kćeri u drugim državama članicama ili trećim zemljama koja su institucije ili financijske institucije obuhvaćene konsolidiranim nadzorom matičnog društva, mogu sklopiti sporazum kako bi osigurala financijsku potporu svakoj drugoj strani sporazuma koja ispunjava uvjete za ranu intervenciju u skladu s člankom 27., pod uvjetom da su ispunjeni uvjeti utvrđeni u ovom poglavlju. 2. Ovo poglavlje ne utječe na aranžmane financiranja unutar grupe, uključujući aranžmane financiranja, i na djelovanje centraliziranih aranžmana financiranja pod uvjetom da nijedna od strana takvih aranžmana ne ispunjava uvjete za ranu intervenciju. 3. Sporazum o financijskoj potpori grupe ne smije biti preduvjet za: (a)pružanje financijske potpore grupe bilo kojem subjektu grupe koji ima financijske poteškoće ako tako odluči institucija, na temelju pojedinačnih slučajeva i u skladu s politikom grupe ako to ne predstavlja opasnost za cijelu grupu; ili (b) poslovanje u državi članici. 4. Države članice uklanjaju sve pravne prepreke u nacionalnom pravu za transakcije financijske potpore unutar grupe koje se poduzimaju u skladu s ovim poglavljem pod	holding iz EU-a sa sjedištem u RH, matični mješoviti holding u RH, matični mješoviti holding iz EU-a sa sjedištem u RH i njihovo društvo kći, koje je kreditna institucija, investicijsko društvo ili financijska institucija, a koje je uključeno u superviziju na konsolidiranoj osnovi u skladu s ovim Zakonom, mogu sklopiti sporazum o financijskoj potpori grupe kreditnih institucija u RH kako bi se osigurala međusobna financijska potpora kada jedna ili više potpisnica ispune uvjete za ranu intervenciju u skladu s člankom 271. ovoga Zakona. (2) Kreditna institucija može, kako bi se osigurala međusobna financijska potpora kada jedna ili više potpisnica ispune uvjete za ranu intervenciju u skladu s člankom 271. ovoga Zakona, sklopiti sporazum o financijskoj potpori grupe kreditnih institucija u EU-u sa sljedećim društvima: 1. matičnom kreditnom institucijom u EU-u sa sjedištem izvan Republike Hrvatske 2. matičnim financijskim holdingom iz EU-a sa sjedištem izvan Republike Hrvatske 3. matičnim mješovitim financijskim		

uvjetom da ništa u ovom poglavlju ne sprečava države članice da nametnu ograničenja na transakcije unutar grupe u vezi s nacionalnim pravom kojim se koriste mogućnosti predviđene Uredbom (EU) br. 575/2013. prenose odredbe Direktive 2013/36/EU ili kojim se zahtijeva odvajanje dijelova grupe ili aktivnosti koje se provode unutar grupe zbog financijske stabilnosti. 5. Sporazum o financijskoj potpori grupe može: (a)pokrivati jedno ili više društava kćeri grupe i može osiguravati financijsku potporu matičnih društava njihovim društvima kćeri, društava kćeri njihovim matičnim društvima, između društava kćeri grupe koji su dio sporazuma ili bilo koju kombinaciju tih subjekata; (b)omogućiti financijsku potporu u obliku zajma, pružanja jamstva, pružanja imovine na uporabu kao kolaterala ili bilo koje kombinacije tih oblika financijske potpore u jednoj ili više transakcija, uključujući između korisnika potpore i treće strane. 6. Kada u skladu s uvjetima sporazuma o financijskoj potpori grupe subjekt grupe pristane pružiti financijsku potporu drugom subjektu grupe, sporazum može uključivati recipročan pristanak subjekta grupe koji prima potporu da će pružiti financijsku potporu subjektu grupe koji pruža potporu.	holdingom iz EU-a sa sjedištem izvan Republike Hrvatske 4. matičnim mješovitim holdingom iz EU-a sa sjedištem izvan Republike Hrvatske 5. društvom kćeri društava iz točke od 1. do 4. ovoga stavka sa sjedištem izvan Republike Hrvatske, koje je kreditna institucija, investicijsko društvo ili financijska institucija. (3) Društva iz stavaka 1. i 2. ovoga članka mogu sklopiti sporazum o financijskoj potpori grupe samo ako u vrijeme njegova predlaganja ili sklapanja niti jedna od potpisnica sporazuma nije u fazi rane intervencije. (4) Odredbe ove glave ne odnose se na ostale ugovore o financiranju unutar grupe kreditnih institucija u RH ili grupe kreditnih institucija u EU-u kod kojih niti jedna od njegovih potpisnica u trenutku sklapanja nije bila u fazi rane intervencije, a koji nisu sklopljeni s ciljem osiguranja međusobne financijske potpore kada jedna ili više potpisnica ispune uvjete za ranu intervenciju u skladu s člankom 271. ovoga Zakona.		

7. U sporazumu o financijskoj potpori grupe se navode načela izračuna naknade za svaku transakciju učinjenu u skladu sa sporazumom. Ta načela sadrže zahtjev da se naknada određuje u vrijeme pružanja financijske potpore. Sporazum, uključujući načela za izračun naknade za pružanje financijske potpore i druge uvjete sporazuma, poštuje sljedeća načela: (a)svaka strana mora djelovati slobodno pri sklapanju sporazuma; (b)pri sklapanju sporazumu i određivanju naknade za pružanje financijske potpore svaka strana mora djelovati u svojem najboljem interesu pri čemu se u obzir mogu uzeti sve izravne ili neizravne koristi koje strana može steći kao posljedicu pružanja financijske potpore; (c)svaka strana koja prima financijsku potporu mora svakoj strani koja pruža financijsku potporu otkriti sve relevantne informacije prije određivanja naknade za pružanje financijske potpore i prije donošenja odluke o pružanju financijske potpore; (d)pri određivanju naknade za pružanje financijske potpore u obzir se mogu uzeti informacije koje posjeduje strana koja pruža financijsku potporu na temelju činjenice da je ona dio iste grupi kao strana koja prima financijsku potporu i koje nisu dostupne tržištu; te (e)načela izračuna naknade za pružanje	(5) Sklapanje sporazuma iz stavaka 1. ili 2. ovoga članka nije uvjet kreditnoj instituciji za davanje financijske potpore drugoj članici grupe kreditnih institucija koja ima financijske poteškoće ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. ako je o tome u pojedinačnom slučaju sama donijela odluku 2. ako je davanje takve financijske potpore u skladu s politikom grupe kreditnih institucija i 3. ako to nije rizik za cijelu grupu kreditnih institucija. (6) Sklapanje sporazuma iz stavaka 1. ili 2. ovoga članka nije uvjet kreditnoj instituciji koja je članica grupe kreditnih institucija u RH ili grupe kreditnih institucija u EU-u za poslovanje na području Republike Hrvatske. (7) Sporazumom iz stavka 1. ili 2. ovoga članka može se osigurati financijska potpora: 1. matičnog društva društvu kćeri 2. društva kćeri matičnom društvu 3. društva kćeri drugom društvu kćeri		

financijske potpore nisu obvezna uzeti u obzir bilo koji očekivani privremeni učinak na cijene na tržištu koji proizlazi iz događaja koji su izvan grupe. 8. Sporazum o financijskoj potpori grupe se može sklopiti samo ako u vrijeme predlaganja sporazuma nijedna od strana ne ispunjava uvjete za ranu intervenciju prema mišljenju njihovih odgovarajućih nadležnih tijela. 9. Države članice osiguravaju da sva prava, zahtjevi ili mjere koje proizlaze iz sporazuma o financijskoj potpori grupe mogu provoditi samo strane sporazuma, a ne i treća strana.	iste grupe ili 4. unutar članica grupe kreditnih institucija na bilo koji drugi način koji nije obuhvaćen točkama 1. do 3. ovoga stavka. (8) Davatelj financijske potpore može kroz jednu ili više transakcija dati potporu osobito na jedan od sljedećih načina: 1. davanjem kredita ili zajma 2. izdavanjem garancije ili pružanjem jamstva 3. osnivanjem založnog prava ili prijenosom prava vlasništva nad imovinom radi osiguranja ili 4. kombinacijom točaka 1. do 3. ovoga stavka. (9) Načini financijske potpore iz stavka 8. ovoga članka odnose se na pravne poslove između potpisnica sporazuma o financijskoj potpori grupe kao i na pravne poslove s trećim osobama. (10) Sporazumom o financijskoj potpori grupe davatelj financijske potpore može zahtijevati od korisnika potpore da se obveže na davanje		

	financijske potpore tom davatelju potpore. (11) U sporazumu o financijskoj potpori grupe potpisnice sporazuma dužne su ugovoriti način izračuna kamate i druge naknade za svaku transakciju učinjenu u skladu sa sporazumom, pri čemu će se visina kamate i druge naknade odrediti u vrijeme davanja financijske potpore, a pri sklapanju toga sporazuma i definiranju izračuna kamata i drugih naknada potpisnice sporazuma dužne su voditi računa o sljedećem: 1. da je sklopljeni sporazum odraz njihove slobodne volje 2. da svaka potpisnica sporazuma djeluje u svojem najboljem interesu pri čemu se u obzir mogu uzeti sve izravne ili neizravne koristi koje potpisnica sporazuma može steći kao posljedicu davanja financijske potpore 3. da svaki korisnik financijske potpore mora svakom davatelju financijske potpore dati sve relevantne informacije prije određivanja kamata i drugih naknada za davanje financijske potpore i prije donošenja odluke o davanju financijske potpore		

	4. da pri određivanju kamata i drugih naknada za davanje financijske potpore davatelj financijske potpore može u obzir uzeti informacije kojima raspolaže zbog činjenice da je član iste grupe kreditnih institucija kao i korisnik financijske potpore, a koje nisu javno dostupne i 5. da način izračuna kamata i drugih naknada za davanje financijske potpore ne mora uzeti u obzir očekivani privremeni učinak na cijene na tržištu koji proizlazi iz događaja koji ne proizlaze iz poslovanja te grupe kreditnih institucija. (12) Samo potpisnica sporazuma o financijskoj potpori grupe može ispuniti obvezu temeljem toga sporazuma, a obveza temeljem sporazuma o financijskoj potpori grupe može se ispuniti samo potpisnici toga sporazuma.		

Članak 20. Preispitivanje predloženog sporazuma od strane nadležnih tijela i posredovanje 1. Matična institucija u Uniji podnosi konsolidirajućem nadzornom tijelu zahtjev o odobrenju bilo kojeg sporazuma o financijskoj potpori grupe predloženog u skladu s člankom 19. Zahtjev mora sadržavati tekst predloženog sporazuma i navoditi subjekte grupe koji žele biti strane sporazuma. 2. Konsolidirajuće nadzorno tijelo bez odgađanja prosljeđuje zahtjev nadležnim tijelima svakog društva kćeri koje želi biti strana sporazuma s ciljem postizanja zajedničke odluke. 3. Konsolidirajuće nadzorno tijelo u skladu s postupkom iz stavaka 5. i 6. ovog članka odobrava sklapanje sporazuma ako su uvjeti predloženog sporazuma usklađeni s uvjetima za financijsku potporu iz članka 19. 4. Konsolidirajuća nadzorna tijela mogu u skladu s postupkom iz stavaka 5. i 6. ovog članka zabraniti sklapanje predloženog sporazuma ako se smatra da nije u skladu s uvjetima o financijskoj potpori iz članka 23. 5. Nadležna tijela čine sve što je u njihovoj moći da donesu zajedničku odluku, uzimajući u obzir mogući utjecaj provedbe	*Provjera prijedloga sporazuma o grupnoj financijskoj potpori od strane nadležnih tijela i posredovanju* Članak 263. (1) Matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH dužna je Hrvatskoj narodnoj banci kao konsolidirajućem nadzornom tijelu podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za sklapanje sporazuma o financijskoj potpori grupe kreditnih institucija u EU (u daljnjem tekstu: sporazum o financijskoj potpori u EU) kojem prilaže prijedlog teksta sporazuma s nazivima članica grupe kreditnih institucija u RH koje namjeravaju biti potpisnice sporazuma. (2) Ako Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo za grupu kreditnih institucija u EU-u, ona sudjeluje na zahtjev konsolidirajućeg nadzornog tijela u postupku donošenja zajedničke odluke o ispunjavanju uvjeta iz članka 266. stavka 1. ovoga Zakona za sklapanje sporazuma o financijskoj potpori grupe kreditnih institucija u EU-u uzimajući u obzir mogući utjecaj provedbe toga sporazuma u svakoj od država	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 183. i 184.

sporazuma u svim država članicama u kojima grupa djeluje, uključujući i moguće fiskalne posljedice, o tome jesu li uvjeti predloženog sporazuma u skladu s uvjetima za financijsku potporu iz članka 23., u roku od četiri mjeseca od datuma primitka zahtjeva od konsolidirajućeg nadzornog tijela. Zajednička odluka iznosi se uz detaljno obrazloženje odluke u dokumentu kojeg konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavlja podnositelju. Na zahtjev nadležnog tijela EBA može pomoći nadležnim tijelima u postizanju sporazuma u skladu s člankom 31. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 6. Ako nadležna tijela ne donesu zajedničku odluku u roku od četiri mjeseca, konsolidirajuće nadzorno tijelo donosi vlastitu odluku o zahtjevu. Odluka se iznosi u dokumentu uz detaljno obrazloženje, uzimajući u obzir mišljenja i ograde koje su u roku od četiri mjeseca iznijela druga nadležna tijela. Konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavlja svoju odluku podnositelju zahtjeva i drugim nadležnim tijelima. 7. Ako je unutar četveromjesečnog razdoblja, bilo koje od dotičnih nadležnih tijela uputilo predmet EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, konsolidirajuće nadzorno tijelo odgađa svoju odluku i čeka bilo kakvu odluku koju može donijeti EBA u skladu s člankom 19.	članica u kojima je sjedište bilo koje članice grupe kreditnih institucija u EU-u, uključujući njegove fiskalne učinke. (3) Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo će bez odgađanja proslijediti zahtjev iz stavka 1. ovoga članka nadležnom tijelu druge države članice u kojoj je sjedište društva kćeri koje namjerava biti potpisnica sporazuma o financijskoj potpori u EU-u. (4) Kreditna institucija iz stavka 2. ovoga članka dužna je o namjeri sklapanja sporazuma o financijskoj potpori u EU-u obavijestiti Hrvatsku narodnu banku te ne smije sklopiti takav sporazum ako konsolidirajuće nadzorno tijelo nije njezinoj matičnoj kreditnoj instituciji izdalo odobrenje za sklapanje sporazuma o potpori u EU-u. (5) Hrvatska narodna banka i nadležna tijela drugih država članica u kojima je sjedište društva kćeri koje namjeravaju biti potpisnice sporazuma o financijskoj potpori u EU surađivat će radi donošenja zajedničke odluke o ispunjavanju uvjeta za sklapanje sporazuma o financijskoj potpori iz članka 266. stavka 1. ovoga Zakona, uzimajući u		

stavkom 3. te uredbe te donosi svoju odluku u skladu s odlukom EBA-e. Rok od četiri mjeseca smatra se rokom za mirenje u smislu te uredbe. EBA svoju odluku donosi u roku od mjesec dana. Predmet se ne upućuje EBA-i nakon isteka roka od četiri mjeseca ili nakon što je donesena zajednička odluka.	obzir mogući utjecaj provedbe toga sporazuma u svakoj od država članica u kojima je sjedište bilo koje članice grupe kreditnih institucija u EU, uključujući njegove fiskalne učinke. (6) Zajednička odluka iz stavka 5. ovoga članka bit će donesena u roku od četiri mjeseca od dana kada je Hrvatska narodna banka primila zahtjev iz stavka 1. ovoga članka a ta odluka mora biti u pisanom obliku i obrazložena i Hrvatska narodna banka dostavit će ju podnositelju zahtjeva. (7) Ako je donesena zajednička odluka iz stavka 5. ovoga članka o tome da su uvjeti iz članka 266. stavka 1. ovoga Zakona ispunjeni, Hrvatska narodna banka će na temelju te odluke izdati odobrenje za sklapanje sporazuma o potpori u EU i dostaviti ga podnositelju zahtjeva. (8) Ako je donesena zajednička odluka iz stavka 5. ovoga članka o tome da uvjeti iz članka 266. stavka 1. ovoga Zakona nisu ispunjeni, Hrvatska narodna banka će na temelju te odluke odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za sklapanje sporazuma o potpori u EU i odluku o odbijanju zahtjeva dostaviti		

	podnositelju zahtjeva. (9) Hrvatska narodna banka može u postupku donošenja zajedničke odluke iz stavka 5. ovoga članka zatražiti pomoć Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 31. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (10) Ako zajednička odluka iz stavka 5. ovoga članka nije donesena u roku, Hrvatska narodna banka će kao konsolidirajuće nadzorno tijelo samostalno odlučiti o zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka, vodeći računa o stavovima i izdvojenim mišljenjima koje su iznijela druga nadležna tijela te odluku dostaviti podnositelju zahtjeva i nadležnim tijelima država članica u kojima je sjedište društava kćeri koje namjeravaju sklopiti sporazum. (11) Hrvatska narodna banka može u roku od četiri mjeseca od dana kada je zahtjev zaprimljen zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (12) Iznimno od stavka 10. ovoga članka, ako u roku četiri mjeseca od dana kada je Hrvatska narodna banka		

	primila zahtjev iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka ili bilo koje nadležno tijelo drugih država članica zatraže posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku u roku od mjesec dana, Hrvatska narodna banka donijet će odluku u skladu s tom odlukom pri čemu se rok od četiri mjeseca smatra rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010. (13) Kreditna institucija iz stavka 1. ovoga članka ne smije sklopiti sporazum o financijskoj potpori u RH bez odobrenja Hrvatske narodne banke.		
Članak 21. Odobrenje dioničara za predloženi sporazum 1. Države članice zahtijevaju da svaki predloženi sporazum koji je odobrilo nadležno tijelo bude podnesen na odobrenje dioničarima svakog subjekta grupe koji predloži pristupanje sporazumu. U tom slučaju, sporazum je valjan samo u odnosu na one strane čiji su dioničari odobrili sporazum u skladu sa stavkom 2. 2. Sporazum o financijskoj potpori unutar	*Suglasnost glavne skupštine za sklapanje sporazuma o financijskoj potpori* Članak 264. (1) Nakon izdavanja odobrenja Hrvatske narodne banke ili drugog relevantnog konsolidirajućeg nadzornog tijela matičnoj kreditnoj instituciji za sklapanje sporazuma o financijskoj potpori u EU-u, uprava kreditne institucije koja namjerava sklopiti taj sporazum o potpori dužna	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 185.

grupe valjan je u odnosu na subjekta grupe samo ako su njegovi dioničari odobrili upravljačkom tijelu tog subjekta grupe da odluči da taj subjekt grupe pruža ili prima financijsku potporu u skladu s uvjetima sporazuma i u skladu s uvjetima iz ovog poglavlja te da odobrenje dioničara nije opozvano. 3. Upravljačko tijelo svakog subjekta koje je strana sporazuma mora na godišnjoj razini izvješćivati dioničare o provedbi sporazuma i o provedbi bilo koje odluke donesene u skladu sa sporazumom.	je za sklapanje toga sporazuma dobiti suglasnost glavne skupštine. (2) Sporazum iz stavka 1. ovoga članka proizvodi pravne učinke samo u odnosu na članicu grupe kreditnih institucija čija je glavna skupština ovlastila upravu društva da samostalno odluči o tome da to društvo bude korisnik ili davatelj financijske potpore u skladu s uvjetima iz sporazuma. (3) Ako glavna skupština ovlasti upravu društva u skladu sa stavkom 2. ovoga članka, ne primjenjuju se odredbe statuta društva ili odluka nadzornog odbora kojom je određeno da se određene vrste poslova mogu obavljati samo uz prethodnu suglasnost toga odbora ako bi takve odredbe ili odluke ograničavale upravu u donošenju odluke da bude korisnik ili davatelj financijske potpore. (4) Glavna skupština može opozvati ovlaštenje iz stavka 2. ovoga članka i u tom slučaju sporazum o financijskoj potpori ne proizvodi pravne učinke za to društvo. (5) Odluku glavne skupštine o davanju ovlaštenja upravi i odluku o njezinu opozivu kreditna institucija		

	dužna je bez odgađanja dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci i svim potpisnicama istog sporazuma. (6) Uprava članice grupe kreditnih institucija koja je potpisnica sporazuma dužna je najmanje jednom godišnje izvijestiti glavnu skupštinu o provedbi sporazuma i provedbi svake odluke donesene u skladu s tim sporazumom. (7) Matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u dužne su osigurati da sve članice grupe kreditnih institucija u RH koje namjeravaju sklopiti sporazum, a nisu kreditne institucije ili investicijska društva, postupaju u skladu s odredbama ove glave.		
Članak 22. Dostavljanje ugovora o financijskoj potpori grupe sanacijskim tijelima Nadležna tijela moraju odgovarajućem sanacijskom tijelu dostaviti ugovor o financijskoj potpori grupe koji su odobrili i sve njegove izmjene.	*Dostavljanje sporazuma o financijskoj potpori sanacijskim tijelima* Članak 265. (1) Kreditna institucija dužna je bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o sklapanju sporazuma o financijskoj potpori i dostaviti presliku sporazuma. (2) Hrvatska narodna banka dužna je sporazum o financijskoj potpori iz	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 186.

	stavka 1. ovoga članka dostaviti sanacijskom tijelu. (3) Ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, sporazum o financijskoj potpori iz stavka 1. ovoga članka dostavit će sanacijskim tijelima država članica u kojima je sjedište članica grupe kreditnih institucija u RH potpisnica sporazuma.		
Članak 23. Uvjeti za financijsku potporu unutar grupe 1. Financijska potpora subjekta grupe u skladu s člankom 19. može se pružiti samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: (a)postoji razumna mogućnost da pružena potpora znatno smanji financijske poteškoće subjekta grupe koji primi potporu; (b)cilj pružanja financijske potpore je očuvanje i obnavljanje financijske stabilnosti grupe u cjelini ili bilo kojeg subjekta grupe te je u interesu subjekta grupe koji pruža potporu; (c)financijska potpora pruža se pod uvjetima, uključujući naknadu u skladu s člankom 19. stavkom 7.; (d)razumno je očekivati na osnovi podataka dostupnih upravljačkom tijelu subjekta grupe koji pruža financijsku potporu u	*Uvjeti za davanje financijske potpore* Članak 266. (1) Kreditna institucija može dati financijsku potporu samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. ako će dana financijska potpora znatno smanjiti financijske poteškoće korisnika potpore 2. ako je cilj financijske potpore očuvanje ili obnavljanje financijske stabilnosti grupe u cjelini ili bilo koje potpisnice sporazuma te ako je u interesu davatelja potpore 3. ako se financijska potpora daje u skladu s uvjetima, uključujući kamate i druge naknade, iz članka 262. stavka 11. ovoga Zakona	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 187.

vrijeme kada je donesena odluka o financijskoj potpori, da će subjekt grupe koji prima potporu platiti naknadu za potporu i, ako je potpora dana u obliku zajma, da će vratiti zajam. Ako je potpora dana u obliku jamstva ili u bilo kojem obliku osiguranja, isti uvjeti primjenjuju se na obvezu koja proizlazi za primatelja ako jamstvo ili osiguranje bude provedeno; (e) pružanje financijske potpore ne bi ugrozilo likvidnost ili solventnost subjekta grupe koji pruža potporu; (f) pružanje financijske potpore ne bi stvorilo prijetnju financijskoj stabilnosti, posebno u državi članici subjekta grupe koji pruža potporu; (g) subjekt grupe koji pruža potporu u vrijeme pružanja potpore poštuje zahtjeve Direktive 2013/36/EU u vezi s kapitalom ili likvidnošću te sve zahtjeve određene u skladu s člankom 104. stavkom 2. Direktive 2013/36/EU te pružanje financijske potpore ne uzrokuje da subjekt grupe prekrši te zahtjeve osim ako ga je ovlastilo nadležno tijelo odgovorno za nadzor subjekta koji pruža potporu na pojedinačnoj osnovi. (h) subjekt grupe koji pruža potporu u vrijeme pružanja potpore ispunjava zahtjeve o velikoj izloženosti iz Uredbe (EU) br. 575/2013 i Direktive 2013/36/EU, uključujući svako nacionalno zakonodavstvo koje koristi	4. ako je, na temelju informacija dostupnih upravi davatelja financijske potpore u vrijeme kada je donesena odluka o financijskoj potpori, razumno očekivati da će korisnik financijske potpore platiti kamatu i naknadu za potporu i ako je potpora dana u obliku zajma ili kredita, vratiti zajam ili kredit. Ako je financijska potpora dana u obliku jamstva ili garancije ili u bilo kojem drugom obliku, isti uvjeti moraju se primjenjivati na obvezu koja proizlazi za korisnika potpore ako je izvršeno plaćanje temeljem jamstva, garancije ili provedbom drugog oblika potpore 5. ako davanje financijske potpore ne bi ugrozilo likvidnost ili solventnost davatelja financijske potpore 6. ako davanje financijske potpore ne bi bilo prijetnja financijskoj stabilnosti Republike Hrvatske ili financijskoj stabilnosti druge države članice u kojoj je sjedište druge potpisnice sporazuma 7. ako davatelj financijske potpore, u vrijeme davanja financijske potpore, ispunjava zahtjeve vezane uz kapital i likvidnost iz Uredbe (EU) br. 575/2013 i glave VII. ovoga Zakona		

mogućnosti pružene u njoj, te pružanje financijske potpore ne uzrokuje da subjekt grupe prekrši te zahtjeve osim ako ga je ovlastilo nadležno tijelo odgovorno za nadzor subjekta grupe koji pruža potporu na pojedinačnoj osnovi. i.pružanje financijske potpore ne bi ugrozilo mogućnost sanacije subjekta grupe koji pruža potporu. 2. EBA izrađuje nacrte regulatornih tehničkih standarda kako bi pobliže odredila uvjete utvrđene u stavku 1. točkama (a), (c), (e) i (i). EBA podnosi Komisiji navedene nacrte regulatornih tehničkih standarda do 3. srpnja 2015. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 3. EBA do 3. siječnja 2016. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 radi promicanja konvergencije u praksama kako bi se odredili uvjeti utvrđeni u stavku 1. točkama (b), (d), (f), (f) i (h) ovog članka.	te sve zahtjeve naložene u skladu s člancima 102., 105., 110., 107. i 140. ovoga Zakona te ako davanje financijske potpore ne uzrokuje kršenje tih zahtjeva 8. ako davatelj financijske potpore u vrijeme davanja potpore ispunjava zahtjeve o velikoj izloženosti sukladno odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 i ovoga Zakona te ako davanje financijske potpore ne uzrokuje kršenje tih zahtjeva i 9. ako davanje financijske potpore ne bi ugrozilo mogućnost sanacije davatelja financijske potpore. (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija može dati financijsku potporu ako nije ispunjen uvjet iz stavka 1. točke 7. ili 8. ovoga članka pod uvjetom da je dobila odobrenje Hrvatske narodne banke iz članka 268. stavka 6. ovoga Zakona. (3) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje uvjete iz stavka 1. ovoga članka i uvjete pod kojima Hrvatska narodna banka može usvojiti ili djelomično usvojiti zahtjev iz članka 268. stavka 1. ovoga Zakona.		

Članak 24. Odluka o pružanju financijske potpore Odluku o pružanju financijske potpore unutar grupe u skladu sa sporazumom donosi upravljačko tijelo subjekta grupe koji pruža financijsku potporu. Ta odluka mora biti obrazložena i mora pokazati cilj predložene financijske potpore. U odluci se posebno navodi na koji je način pružanje financijske potpore u skladu s uvjetima iz članka 23. stavka 1. Odluku o prihvaćanju financijske potpore unutar grupe u skladu sa sporazumom donosi upravljačko tijelo subjekta grupe koji prima financijsku potporu.	*Odluka o pružanju financijske potpore* Članak 267. (1) Odluku o davanju financijske potpore donosi upravljačko tijelo subjekta grupe koji pruža financijsku potporu. (2) Odluka iz stavka 1. ovoga članka mora biti detaljno obrazložena te u njoj moraju biti naznačeni cilj predložene financijske potpore i opis načina na koji su ispunjeni uvjeti iz članka 266. stavka 1. ovoga Zakona. (3) Odluku o primanju financijske potpore donosi upravljačko tijelo korisnika financijske potpore.	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 188.
Članak 25. Pravo protivljenja nadležnih tijela 1. Prije pružanja potpore u skladu sa sporazumom o financijskoj potpori unutar grupe, upravljačko tijelo subjekta grupe koji namjerava pružiti financijsku potporu o tome obavješćuje: (a) svoje nadležno tijelo; (b)prema potrebi, ako se razlikuje od tijela iz točaka (a) i (c), konsolidirajuće nadzorno tijelo;	*Odobrenje Hrvatske narodne banke za davanje financijske potpore* Članak 268. (1) Kreditna institucija može dati financijsku potporu u skladu s potpisanim sporazumom o financijskoj potpori ako je za davanje financijske potpore dobila odobrenje Hrvatske narodne banke.	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 189. i 190.

(c)ako se razlikuje od točaka (a) i (b), nadležno tijelo za subjekt grupe koji prima financijsku potporu; i (d) EBA-u. Obavijest sadržava obrazloženu odluku upravljačkog tijela u skladu s člankom 24. te pojedinosti predložene financijske potpore, uključujući primjerak sporazuma o financijskoj potpori unutar grupe. 2. U roku od pet radnih dana od primitka potpune obavijesti, nadležno tijelo za subjekt grupe koji pruža financijsku potporu može dati pristanak na pružanje financijske potpore ili ga može zabraniti ili ograničiti ako procijeni da uvjeti za financijsku potporu grupe iz članka 23. nisu ispunjeni. Nadležno tijelo mora obrazložiti odluku o zabrani ili ograničenju financijske potpore. 3. O odluci nadležnog tijela o davanju suglasnosti, zabrani ili ograničavanju financijske potpore odmah se obavješćuju: (a) konsolidirajuće nadzorno tijelo; (b)nadležno tijelo za subjekt grupe koji prima potporu; te (c) EBA. Konsolidirajuće nadzorno tijelo odmah obavješćuje ostale članove kolegija nadzornih tijela i članove sanacijskog kolegija.	(2) Matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH iz ovoga Zakona dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako njezino društvo kći namjerava dati financijsku potporu. (3) Kreditna institucija koja namjerava dati financijsku potporu dužna je prethodno o tome obavijestiti: a) konsolidirajuće nadzorno tijelo b) nadležno tijelo korisnika potpore i c) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. (4) Zahtjev za davanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka smatra se urednim ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: a) zahtjev sadrži sve pojedinosti predložene financijske potpore i njihovo obrazloženje b) zahtjevu je priložen primjerak odluke uprave o davanju financijske potpore iz članka 267. stavka 1. ovoga Zakona i c) kreditna institucija dostavila je		

4. Ako konsolidirajuće nadzorno tijelo ili nadležno tijelo odgovorno za subjekt grupe koji prima potporu ima prigovor na odluku o zabrani ili ograničenju financijske potpore, mogu u roku od dva dana uputiti predmet EBA-i i zatražiti njezinu pomoć u skladu s člankom 31. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 5. Ako nadležno tijelo ne zabrani ili ne ograniči financijsku potporu unutar roka navedenog u stavku 2. ili da pristanak na takvu potporu prije isteka tog roka, može se pružiti financijska potpora u skladu s uvjetima predstavljenim nadzornom tijelu. 6. Odluka upravljačkog tijela institucije o pružanju financijske potpore šalje se: (a) nadležnom tijelu; (b)prema potrebi, ako se razlikuje od tijela iz točaka (a) i (c), konsolidirajućem nadzornom tijelu; (c)ako se razlikuje od točaka (a) i (b), nadležnom tijelu za subjekt grupe koji prima financijsku potporu i (d) EBA-i. Konsolidirajuće nadzorno tijelo odmah obavješćuje ostale članove kolegija nadzornih tijela i članove sanacijskog kolegija. 7. Ako nadležno tijelo ograniči ili zabrani financijsku potporu unutar grupe u skladu s člankom 2. ovog članka i ako plan oporavka	Hrvatskoj narodnoj banci presliku sporazuma o financijskoj potpori u skladu s člankom 265. stavkom 1. ovoga Zakona. (5) Hrvatska narodna banka donijet će najkasnije u roku od pet radnih dana od dana dostave urednog zahtjeva iz stavka 4. ovoga članka rješenje kojim odlučuje o zahtjevu, a ako u tom roku ne odluči o zahtjevu, smatra se da je izdala odobrenje za davanje financijske potpore. (6) Hrvatska narodna banka dat će odobrenje kreditnoj instituciji za davanje financijske potpore ako su ispunjeni uvjeti iz članka 266. stavka 1. ovoga Zakona. (7) Ako procijeni da uvjeti iz članka 266. stavka 1. ovoga Zakona nisu ispunjeni, Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev iz stavka 4. ovoga članka. (8) Ako su prema procjeni Hrvatske narodne banke uvjeti iz članka 266. stavka 1. ovoga Zakona djelomično ispunjeni, Hrvatska narodna banka može djelomično usvojiti zahtjev iz stavka 4. ovoga članka. (9) Iznimno od stavka 7. ovoga članka, ako uvjeti iz članka 266.		

grupe u skladu s člankom 7. stavkom 5. upućuje na financijsku potporu unutar grupe, nadležno tijelo za subjekt grupe u vezi s kojim je potpora ograničena ili zabranjena može zatražiti od konsolidirajućeg nadzornog tijela da pokrene ponovnu procjenu plana oporavka grupe u skladu s člankom 8. ili, ako je plan oporavka izrađen na pojedinačnoj osnovi, zatražiti da subjekt grupe podnese revidirani plan oporavka.	stavka 1. točke 7. ili 8. ovoga Zakona nisu ispunjeni, Hrvatska narodna banka može usvojiti ili djelomično usvojiti zahtjev iz stavka 4. ovoga članka, te u rješenju odrediti rok u kojem je kreditna institucija dužna ponovno uskladiti poslovanje sa zahtjevima iz tih točaka. (10) Hrvatska narodna banka dužna je o odluci iz stavaka 6., 7., 8. ili 9. ovoga članka bez odgađanja obavijestiti: 1. konsolidirajuće nadzorno tijelo, 2. nadležno tijelo korisnika potpore i 3. Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. (11) Ako je Hrvatska narodna banka primila odluku konsolidirajućeg nadzornog tijela ili drugog nadležnog tijela o odbijanju ili djelomičnom usvajanju zahtjeva za davanje financijske potpore, može u roku od dva dana predmet uputiti Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo i zatražiti pomoć u skladu s člankom 31. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (12) Ako je zahtjev za davanje financijske potpore, na osnovi sporazuma o financijskoj potpori koji		

	je uključen u plan oporavka, odbijen ili djelomično usvojen od strane bilo kojeg nadležnog tijela potpisnice sporazuma Hrvatska narodna banka će: 1. kao konsolidirajuće nadzorno tijelo samostalno ili na zahtjev drugog nadležnog tijela potpisnice sporazuma kojoj je potpora odbijena ili djelomično usvojena, pokrenuti ponovnu procjenu plana oporavka grupe kreditnih institucija u skladu sa člankom 259. ovoga Zakona 2. za pojedinu članicu grupe za koju je nadležno tijelo, a koja je dužna izrađivati plan oporavka na pojedinačnoj osnovi, naložiti dostavu izmijenjenog plana oporavka. (13) Ako Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo, a zahtjev za financijsku potporu kreditnoj instituciji u Republici Hrvatskoj je odbijen ili je djelomično usvojen i plan oporavka grupe kreditnih institucija uključuje sporazum o financijskoj potpori, Hrvatska narodna banka može od konsolidirajućeg nadzornog tijela zatražiti ponovnu procjenu plana oporavka grupe kreditnih institucija u skladu s člankom 261. ovoga Zakona.		

	(14) Ako Hrvatska narodna banka donese odluku iz stavaka od 6., 7. 8. ili 9. ovoga članka ili ako kao konsolidirajuće nadzorno tijelo primi od drugog nadležnog tijela obavijest o odobrenju, ograničenju ili zabrani pružanja financijske potpore, dužna je o tome bez odgađanja obavijestiti ostale članice kolegija supervizora i ostale članice sanacijskog kolegija. *Obavještavanje o odluci o davanju financijske potpore i objava informacija* Članak 269. (1) Nakon dobivanja odobrenja Hrvatske narodne banke iz članka 268. ovoga Zakona kreditna institucija dužna je odluku o davanju financijske potpore dostaviti: 1. Hrvatskoj narodnoj banci 2. konsolidirajućem nadzornom tijelu 3. nadležnom tijelu korisnika potpore i 4. Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo.		

	(2) Kada Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo primi od kreditne institucije odluku o davanju financijske potpore, dužna je o tome bez odgađanja obavijestiti ostale članice kolegija supervizora i članice sanacijskog kolegija. (3) Kreditna institucija dužna je javno objaviti i najmanje jednom godišnje ažurirati informacije: 1. o tome je li sklopila sporazum o financijskoj potpori u EU-u 2. o općim uvjetima sklopljenog sporazuma o financijskoj potpori u EU-u i 3.. o nazivima drugih potpisnica sporazuma. (4) Matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH iz ovoga Zakona dužna je za svaku članicu grupe kreditnih institucija u RH koja nije kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj javno objaviti i najmanje jednom godišnje ažurirati informacije iz stavka 3. ovoga članka. (5) Javna objava iz stavka 3. ovoga		

	članka provodi se u skladu s člancima 431. do 434. Uredbe (EU) br. 575/2013. (6) Kreditna institucija dužna je bez odgađanja, a najkasnije u roku od pet radnih dana od dana objave, objavljene informacije iz stavka 3. i 4. ovoga članka dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci.		
Članak 26. Objavljivanje 1. Države članice osiguravaju da subjekti grupe objavljuju informacije o tome jesu li sklopili sporazum o financijskoj potpori u skladu s člankom 19. i da objavljuju opis općih uvjeta takvog sporazuma i nazive subjekata grupe koji su strane sporazuma te da najmanje jednom godišnje ažuriraju te informacije. Primjenjuju se članci od 431. do 434. Uredbe (EU) br. 575/2013. 2. EBA izrađuje nacrte provedbenih tehničkih standarda kako bi pobliže odredila oblik i sadržaj opisa iz stavka 1. EBA podnosi Komisiji navedene nacrte provedbenih tehničkih standarda do 3. srpnja	*Obavještavanje o odluci o davanju financijske potpore i objava informacija* Članak 269. (1) Nakon dobivanja odobrenja Hrvatske narodne banke iz članka 268. ovoga Zakona kreditna institucija dužna je odluku o davanju financijske potpore dostaviti: 1. Hrvatskoj narodnoj banci 2. konsolidirajućem nadzornom tijelu 3. nadležnom tijelu korisnika potpore i 4. Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo.	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 190.

2015. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje nacrta provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.	(2) Kada Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo primi od kreditne institucije odluku o davanju financijske potpore, dužna je o tome bez odgađanja obavijestiti ostale članice kolegija supervizora i članice sanacijskog kolegija. (3) Kreditna institucija dužna je javno objaviti i najmanje jednom godišnje ažurirati informacije: 1. o tome je li sklopila sporazum o financijskoj potpori u EU-u 2. o općim uvjetima sklopljenog sporazuma o financijskoj potpori u EU-u i 3.. o nazivima drugih potpisnica sporazuma. (4) Matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH iz ovoga Zakona dužna je za svaku članicu grupe kreditnih institucija u RH koja nije kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj javno objaviti i najmanje jednom godišnje ažurirati informacije iz stavka 3. ovoga članka. (5) Javna objava iz stavka 3. ovoga		

	članka provodi se u skladu s člancima 431. do 434. Uredbe (EU) br. 575/2013. (6) Kreditna institucija dužna je bez odgađanja, a najkasnije u roku od pet radnih dana od dana objave, objavljene informacije iz stavka 3. i 4. ovoga članka dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci.		
GLAVA III. RANA INTERVENCIJA Članak 27. Mjere rane intervencije 1. Kada institucija prekrši ili će, zbog između ostalog financijskog stanja koje se brzo pogoršava, uključujući pogoršanje likvidnosti, sve veće razine financijske poluge, loših kredita ili koncentracije izloženosti, kako je ocijenjeno na temelju skupa okidača, koji mogu uključivati kapitalni zahtjev institucije plus 1,5 %, u bliskoj budućnosti vjerojatno prekršiti zahtjeve iz Uredbe (EU) br. 575/2013, Direktive 2013/36/EU, glave II Direktive 2014/65/EU ili članaka od 3. do 7., od 14. do 17., 24., 25. i 26. Uredbe (EU) br. 600/2014, države članice osiguravaju, ne dovodeći u pitanje mjere iz članka 104. Direktive 2013/36/EU kada su one primjenjive, da	*Mjere rane intervencije* Članak 271. (1) Kada kreditna institucija prekrši ili će zbog između ostaloga, financijskoga stanja koje se naglo pogoršava, uključujući pogoršanje likvidnosti, sve veće razine financijske poluge, neprihodujućih kredita ili koncentracije izloženosti, kako je ocijenjeno na temelju skupa pokazatelja, koji mogu uključivati kapitalni zahtjev kreditne institucije plus 1,5 postotni bod u bliskoj budućnosti vjerojatno prekršiti odredbe ovoga Zakona, zahtjeve iz Uredbe (EU) br. 575/2013, ili nacionalnih propisa država članica kojima su prenesene odredbe glave II Direktive 2014/65/EU ili članaka od 3. do 7., od 14. do 17., 24., 25. i 26. Uredbe (EU) br. 600/2014, Hrvatska narodna banka, ne dovodeći u pitanje	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 201., 203., 213. i 214.

nadležna tijela imaju po potrebi na raspolaganju barem sljedeće mjere,: (a)zahtijevati od upravljačkog tijela institucije da provede jedan ili više aranžmana ili mjera iz plana oporavka ili u skladu s člankom 5. stavkom 2. da ažurira plan oporavka ako su okolnosti koje su dovele do rane intervencije različite od pretpostavki iz prvotnog plana oporavka i provede jedan ili više aranžmana ili mjera iz ažuriranog plana u određenom vremenskom okviru i kako bi se osiguralo da se uvjeti iz uvodnog teksta više ne primjenjuju; (b)zahtijevati od upravljačkog tijela institucije da razmotri stanje, utvrdi mjere za rješavanje mogućih utvrđenih problema i izradi program djelovanja za rješavanje tih problema kao i vremenski raspored za njegovu provedbu; (c)zahtijevati od upravljačkog tijela institucije da sazove skupštinu dioničara institucije, ili je izravno sazvati ako upravljačko tijelo ne ispuni taj zahtjev, te u oba slučaja odrediti dnevni red i zahtijevati da dioničari razmotre donošenje određenih odluka; (d)zahtijevati smjenu ili zamjenu jednog ili više članova upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva ako se za te osobe ustanovi da nisu u stanju izvršavati svoje dužnosti u skladu s člankom 13. Direktive 2013/36/EU ili člankom 9. Direktive	mjere iz članka 105. ovoga Zakona, kada su one primjenjive, može naložiti barem sljedeće mjere: 1. naložiti kreditnoj instituciji da provede jednu ili više od aranžmana ili mjera iz plana oporavka ili da ažurira plan oporavka ako su okolnosti koje su dovele do rane intervencije različite od pretpostavki iz prvotnog plana oporavka i provede jedan ili više aranžmana ili mjera iz ažuriranoga plana oporavka u određenome vremenskom roku, kako bi se otklonile okolnosti koje su dovele do nalaganja mjera 2. naložiti kreditnoj instituciji da razmotri stanje, utvrdi mjere za rješavanje mogućih utvrđenih problema i izradi program djelovanja za rješavanje tih problema kao i vremenski rok za njegovu provedbu 3. naložiti kreditnoj instituciji da sazove skupštinu dioničara ili je izravno sazvati ako kreditna institucija ne ispuni taj zahtjev, te u oba slučaja odrediti dnevni red i zahtijevati da dioničari razmotre donošenje određenih odluka 4. naložiti kreditnoj instituciji da razriješi ili imenuje novog ili više novih članova uprave, nadzornog		

2014/65/EU; (e)zahtijevati od upravljačkog tijela institucije da prema potrebi izradi plan pregovora o restrukturiranju duga s nekima od svojih vjerovnika ili njima svima u skladu s planom oporavka; (f)zahtijevati promjene u poslovnoj strategiji institucije; (g)zahtijevati promjene pravne ili operativne strukture institucije; te (h)prikupljati sve potrebne informacije, uključujući i izravnim nadzorom, te ih prosljeđivati sanacijskom tijelu kako bi se ažurirao plan sanacije i pripremilo za moguću sanaciju institucije i za vrednovanje imovine i obveza institucije u skladu s člankom 36. 2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela bez odgode obavješćuju sanacijska tijela nakon što utvrde da su uvjeti iz stavka 1. ispunjeni u vezi s institucijom te da ovlasti sanacijskih tijela uključuju ovlast da zahtijevaju od institucije da kontaktira potencijalne kupce kako bi se pripremili za sanaciju institucije podložno uvjetima utvrđenima u članku 39. stavku 2. i odredbama o povjerljivosti utvrđenima u članku 84.: 3. Za svaku od mjera iz stavka 1. nadležna tijela određuju odgovarajući rok za izvršenje i omogućuju nadležnom tijelu da ocijeni učinkovitost mjere.	odbora ili višega rukovodstva ako se za te osobe utvrdi da ne zadovoljavaju uvjete za izvršavanje svoje dužnosti u skladu s odredbama glave VI. ovoga Zakona ili odredbama propisa kojim je prenesen članak 9. Direktive 2014/65/EU 5. naložiti kreditnoj instituciji da prema potrebi izradi plan pregovora o restrukturiranju duga s nekima od svojih vjerovnika ili njima svima u skladu s planom oporavka 6. naložiti kreditnoj instituciji promjene poslovne strategije kreditne institucije 7. naložiti kreditnoj instituciji promjene pravne ili operativne strukture kreditne institucije te 8. prikupljati sve potrebne informacije, uključujući i nadzorom u poslovnim prostorijama, te ih prosljeđivati sanacijskom tijelu kako bi se ažurirao plan sanacije i pripremilo za moguću sanaciju institucije i za vrednovanje imovine i obveza kreditne institucije u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava. (2) Hrvatska narodna banka bez		

4. EBA do 3. srpnja 2015. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kako bi se promicala dosljedna primjena okidača za korištenje mjera iz stavka 1. ovog članka. 5. Uzimajući prema potrebi u obzir iskustvo stečeno u primjeni smjernica iz stavka 4., EBA može izraditi nacrte regulatornih tehničkih standarda kako bi se odredio minimalni skup okidača za korištenje mjera iz stavka 1. ovog članka. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.	odgode obavješćuje sanacijska tijela nakon što utvrdi da su ispunjeni uvjeti iz stavka 1. ovoga članka. (3) Hrvatska narodna banka u dogovoru sa sanacijskim tijelom može mjere iz stavka 1. ovoga članka naložiti i u slučaju kad je utvrđeno kršenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze. (4) Za svaku od mjera iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka određuje odgovarajući rok za izvršenje mjere, te po isteku roka može procijeniti učinkovitost provedbe tih mjere. (5) U postupku povodom tužbe protiv rješenja o nalaganju mjera iz ovoga članka nadležni upravni sud ne može odlučiti da tužba ima odgodni učinak niti može izdati privremenu mjeru. (6) Pri nalaganju mjera u fazi rane intervencije kreditnoj instituciji za koju je Jedinstveni sanacijski odbor izravno odgovoran Hrvatska narodna banka surađuje s Jedinstvenim sanacijskim odborom na način kako je uređeno člancima 12.j i 13. Uredbe (EU) br. 806/2014		

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 98.
Članak 28. Smjena višeg rukovodstva i upravljačkog tijela U slučaju znatnog pogoršanja financijske situacije institucije ili ozbiljnog kršenja zakona i drugih propisa ili statuta institucije ili ozbiljnih upravnih nepravilnosti, te kada ostale mjere poduzete u skladu s člankom 27. nisu dovoljne za ispravljanje tog pogoršanja, države članice osiguravaju da nadležna tijela mogu zahtijevati smjenu višeg rukovodstva ili upravljačkog tijela institucije u cijelosti ili pojedinih članova. Novog više rukovodstvo ili upravljačko tijelo imenuje se u skladu s nacionalnim pravom i pravom Unije te podliježe	*Razrješenje člana višeg rukovodstva uprave ili nadzornog odbora kreditne institucije* Članak 273. (1) Hrvatska narodna banka može poduzeti mjere iz stavka 2. ovoga članka ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. ako kreditna institucija značajno krši zahtjeve iz ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013, statuta kreditne institucije i drugih propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija ili ako postoje značajni nedostaci u poslovanju	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 215.

odobrenju ili suglasnosti nadležnog tijela.	kreditne institucije i 2. ako se unatoč mjerama naloženima u skladu s člankom 271. stavkom 1. točkama 1. do 8. ovoga Zakona financijsko stanje kreditne institucije nije poboljšalo ili ako Hrvatska narodna banka ocijeni da mjera iz članka 271. stavka 1. točaka 1. do 8. ovoga Zakona ne bi bila dovoljna za poboljšanje stanja kreditne institucije. (2) Hrvatska narodna banka u slučajevima iz stavka 1. ovoga članka može: 1. naložiti kreditnoj instituciji razrješenje pojedinog člana ili svih članova višeg rukovodstva kredne institucije 2. naložiti kreditnoj instituciji razrješenje predsjednika odnosno jednog ili više članova uprave kreditne institucije neovisno o ispunjavanju uvjeta iz članka 44. ovoga Zakona ili 3. naložiti kreditnoj instituciji razrješenje jednog ili više članova nadzornog odbora kreditne institucije neovisno o ispunjavanju uvjeta iz članka 48. ovoga Zakona		

	4. ukinuti rješenje kojim je dana suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave kreditne institucije neovisno o ispunjavanju uvjeta iz članka 44. ovoga Zakona ili 5. ukinuti rješenje kojim je dana suglasnost za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije neovisno o ispunjavanju uvjeta iz članka 48. ovoga Zakona. *Mjere rane intervencije* Članak 271. (1) Kada kreditna institucija prekrši ili će zbog između ostaloga, financijskoga stanja koje se naglo pogoršava, uključujući pogoršanje likvidnosti, sve veće razine financijske poluge, neprihodujućih kredita ili koncentracije izloženosti, kako je ocijenjeno na temelju skupa pokazatelja, koji mogu uključivati kapitalni zahtjev kreditne institucije plus 1,5 postotni bod u bliskoj budućnosti vjerojatno prekršiti odredbe ovoga Zakona, zahtjeve iz Uredbe (EU) br. 575/2013, ili nacionalnih propisa država članica kojima su prenesene odredbe glave II Direktive 2014/65/EU ili članaka od		

	3. do 7., od 14. do 17., 24., 25. i 26. Uredbe (EU) br. 600/2014, Hrvatska narodna banka, ne dovodeći u pitanje mjere iz članka 105. ovoga Zakona, kada su one primjenjive, može naložiti barem sljedeće mjere: 1. naložiti kreditnoj instituciji da provede jednu ili više od aranžmana ili mjera iz plana oporavka ili da ažurira plan oporavka ako su okolnosti koje su dovele do rane intervencije različite od pretpostavki iz prvotnog plana oporavka i provede jedan ili više aranžmana ili mjera iz ažuriranoga plana oporavka u određenome vremenskom roku, kako bi se otklonile okolnosti koje su dovele do nalaganja mjera 2. naložiti kreditnoj instituciji da razmotri stanje, utvrdi mjere za rješavanje mogućih utvrđenih problema i izradi program djelovanja za rješavanje tih problema kao i vremenski rok za njegovu provedbu 3. naložiti kreditnoj instituciji da sazove skupštinu dioničara ili je izravno sazvati ako kreditna institucija ne ispuni taj zahtjev, te u oba slučaja odrediti dnevni red i zahtijevati da dioničari razmotre donošenje određenih odluka		

	4. naložiti kreditnoj instituciji da razriješi ili imenuje novog ili više novih članova uprave, nadzornog odbora ili višega rukovodstva ako se za te osobe utvrdi da ne zadovoljavaju uvjete za izvršavanje svoje dužnosti u skladu s odredbama glave VI. ovoga Zakona ili odredbama propisa kojim je prenesen članak 9. Direktive 2014/65/EU 5. naložiti kreditnoj instituciji da prema potrebi izradi plan pregovora o restrukturiranju duga s nekima od svojih vjerovnika ili njima svima u skladu s planom oporavka 6. naložiti kreditnoj instituciji promjene poslovne strategije kreditne institucije 7. naložiti kreditnoj instituciji promjene pravne ili operativne strukture kreditne institucije te 8. prikupljati sve potrebne informacije, uključujući i nadzorom u poslovnim prostorijama, te ih prosljeđivati sanacijskom tijelu kako bi se ažurirao plan sanacije i pripremilo za moguću sanaciju institucije i za vrednovanje imovine i obveza kreditne institucije u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje		

	sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava. (2) Hrvatska narodna banka bez odgode obavješćuje sanacijska tijela nakon što utvrdi da su ispunjeni uvjeti iz stavka 1. ovoga članka. (3) Hrvatska narodna banka u dogovoru sa sanacijskim tijelom može mjere iz stavka 1. ovoga članka naložiti i u slučaju kad je utvrđeno kršenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze. (4) Za svaku od mjera iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka određuje odgovarajući rok za izvršenje mjere, te po isteku roka može procijeniti učinkovitost provedbe tih mjere. (5) U postupku povodom tužbe protiv rješenja o nalaganju mjera iz ovoga članka nadležni upravni sud ne može odlučiti da tužba ima odgodni učinak niti može izdati privremenu mjeru. (6) Pri nalaganju mjera u fazi rane intervencije kreditnoj instituciji za koju je Jedinstveni sanacijski odbor izravno odgovoran Hrvatska narodna banka surađuje s Jedinstvenim sanacijskim odborom na način kako		

	je uređeno člancima 12.j i 13. Uredbe (EU) br. 806/2014.		
Članak 29. Privremeni upravitelj 1. Ako nadležno tijelo smatra da zamjena višeg rukovodstva ili upravljačkog tijela kako je navedeno u članku 28. nije dostatna da ispravi situaciju, države članice osiguravaju da nadležna tijela mogu imenovati jednog ili više privremenih upravitelja institucije. Nadležna tijela mogu, primjereno okolnostima, imenovati privremenog upravitelja da privremeno zamijeni upravljačko tijelo institucije ili da privremeno radi s upravljačkim tijelom institucije, o čemu nadležno tijelo donosi odluku u trenutku imenovanja. Ako nadležno tijelo imenuje privremenog upravitelja da radi s upravljačkim tijelom institucije, nadležno tijelo određuje u trenutku takvog imenovanja: ulogu, dužnosti i ovlasti privremenog upravitelja i sve zahtjeve da se upravljačko tijelo institucije savjetuje s privremenim upraviteljem ili dobije njegovu suglasnost prije donošenja konkretnih odluka ili mjera. Od nadležnog	*Mjere rane intervencije* Članak 271. (1) Kada kreditna institucija prekrši ili će zbog između ostaloga, financijskoga stanja koje se naglo pogoršava, uključujući pogoršanje likvidnosti, sve veće razine financijske poluge, neprihodujućih kredita ili koncentracije izloženosti, kako je ocijenjeno na temelju skupa pokazatelja, koji mogu uključivati kapitalni zahtjev kreditne institucije plus 1,5 postotni bod u bliskoj budućnosti vjerojatno prekršiti odredbe ovoga Zakona, zahtjeve iz Uredbe (EU) br. 575/2013, ili nacionalnih propisa država članica kojima su prenesene odredbe glave II Direktive 2014/65/EU ili članaka od 3. do 7., od 14. do 17., 24., 25. i 26. Uredbe (EU) br. 600/2014, Hrvatska narodna banka, ne dovodeći u pitanje mjere iz članka 105. ovoga Zakona, kada su one primjenjive, može	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 216.

tijela zahtijeva se da objavi imenovanje svakog privremenog upravitelja osim kada privremeni upravitelj nema ovlast zastupati instituciju. Države članice također osiguravaju da svaki privremeni upravitelj ima kvalifikacije, sposobnost i znanje potrebne za izvršavanje svojih dužnosti te da nije u sukobu interesa. 2. Nadležno tijelo određuje ovlasti privremenog upravitelja u trenutku imenovanja privremenog upravitelja primjereno okolnostima. Takve ovlasti mogu uključivati neke ili sve ovlasti upravljačkog tijela institucije u skladu sa statutom institucije i nacionalnim pravom, uključujući i ovlast izvršavanja nekih ili svih upravnih dužnosti upravljačkog tijela institucije. Ovlasti privremenog upravitelja u vezi s institucijom u skladu su s važećim pravom trgovačkih društava. 3. Ulogu i funkcije privremenog upravitelja određuje nadležno tijelo u trenutku imenovanja te one mogu uključivati utvrđivanje financijskog položaja institucije, upravljanje poslovanjem ili dijelom poslovanja institucije s ciljem očuvanja ili obnavljanja financijskog položaja institucije i poduzimanja mjera radi obnove zdravog i stabilnog upravljanja poslovanjem institucije. Nadležno tijelo u trenutku imenovanja utvrđuje sva ograničenja uloge i funkcija privremenog upravitelja.	naložiti barem sljedeće mjere: 1. naložiti kreditnoj instituciji da provede jednu ili više od aranžmana ili mjera iz plana oporavka ili da ažurira plan oporavka ako su okolnosti koje su dovele do rane intervencije različite od pretpostavki iz prvotnog plana oporavka i provede jedan ili više aranžmana ili mjera iz ažuriranoga plana oporavka u određenome vremenskom roku, kako bi se otklonile okolnosti koje su dovele do nalaganja mjera 2. naložiti kreditnoj instituciji da razmotri stanje, utvrdi mjere za rješavanje mogućih utvrđenih problema i izradi program djelovanja za rješavanje tih problema kao i vremenski rok za njegovu provedbu 3. naložiti kreditnoj instituciji da sazove skupštinu dioničara ili je izravno sazvati ako kreditna institucija ne ispuni taj zahtjev, te u oba slučaja odrediti dnevni red i zahtijevati da dioničari razmotre donošenje određenih odluka 4. naložiti kreditnoj instituciji da razriješi ili imenuje novog ili više novih članova uprave, nadzornog odbora ili višega rukovodstva ako se za te osobe utvrdi da ne		

4. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju isključivu ovlast imenovati i smjenjivati privremene upravitelje. Nadležno tijelo može smijeniti privremenog upravitelja u bilo kojem trenutku i iz bilo kojeg razloga. Nadležno tijelo može mijenjati uvjete imenovanja privremenog upravitelja u bilo kojem trenutku podložno ovom članku. 5. Nadležno tijelo može zahtijevati da određene radnje privremenog upravitelja podliježu prethodnoj suglasnosti nadležnog tijela. Nadležno tijelo određuje sve takve zahtjeve u trenutku imenovanja privremenog upravitelja ili u trenutku bilo koje promjene uvjeta imenovanja privremenog upravitelja. U svakom slučaju privremeni upravitelj može izvršavati ovlast sazivanja glavne skupštine dioničara institucije te odrediti dnevni red takvog sastanka samo uz prethodnu suglasnost nadležnog tijela. 6. Nadležno tijelo može zahtijevati od privremenog upravitelja da sastavi izvješća o financijskom položaju institucije i radnjama izvršenim tijekom njegova imenovanja u intervalima koje odredi nadležno tijelo i na kraju njegova mandata. 7. Imenovanje privremenog upravitelja ne traje dulje od jedne godine. To razdoblje može se iznimno obnoviti ako se i dalje ispunjavaju uvjeti za imenovanje	zadovoljavaju uvjete za izvršavanje svoje dužnosti u skladu s odredbama glave VI. ovoga Zakona ili odredbama propisa kojim je prenesen članak 9. Direktive 2014/65/EU 5. naložiti kreditnoj instituciji da prema potrebi izradi plan pregovora o restrukturiranju duga s nekima od svojih vjerovnika ili njima svima u skladu s planom oporavka 6. naložiti kreditnoj instituciji promjene poslovne strategije kreditne institucije 7. naložiti kreditnoj instituciji promjene pravne ili operativne strukture kreditne institucije te 8. prikupljati sve potrebne informacije, uključujući i nadzorom u poslovnim prostorijama, te ih proslјeđivati sanacijskom tijelu kako bi se ažurirao plan sanacije i pripremilo za moguću sanaciju institucije i za vrednovanje imovine i obveza kreditne institucije u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava. (2) Hrvatska narodna banka bez odgode obavješćuje sanacijska tijela nakon što utvrdi da su ispunjeni		

privremenog upravitelja. Nadležno tijelo odgovorno je za utvrđivanje jesu li zadovoljeni uvjeti za zadržavanje privremenog upravitelja i obrazlaganje svake takve odluke dioničarima. 8. Podložno ovom članku, imenovanje privremenog upravitelja ne dovodi u pitanje prava dioničara u skladu s pravom Unije ili nacionalnim pravom trgovačkih društava. 9. Države članice mogu, u skladu s nacionalnim pravom, ograničiti odgovornost svakog privremenog upravitelja za radnje ili propuste tijekom obavljanja njegovih dužnosti privremenog upravitelja u skladu sa stavkom 3. 10. Privremeni upravitelj imenovan u skladu s ovim člankom ne smatra se direktorom iz sjene ili de facto direktorom prema nacionalnom pravu.	uvjeti iz stavka 1. ovoga članka. (3) Hrvatska narodna banka u dogovoru sa sanacijskim tijelom može mjere iz stavka 1. ovoga članka naložiti i u slučaju kad je utvrđeno kršenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze. (4) Za svaku od mjera iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka određuje odgovarajući rok za izvršenje mjere, te po isteku roka može procijeniti učinkovitost provedbe tih mjere. (5) U postupku povodom tužbe protiv rješenja o nalaganju mjera iz ovoga članka nadležni upravni sud ne može odlučiti da tužba ima odgodni učinak niti može izdati privremenu mjeru. (6) Pri nalaganju mjera u fazi rane intervencije kreditnoj instituciji za koju je Jedinstveni sanacijski odbor izravno odgovoran Hrvatska narodna banka surađuje s Jedinstvenim sanacijskim odborom na način kako je uređeno člancima 12.j i 13. Uredbe (EU) br. 806/2014. *Razrješenje člana višeg rukovodstva uprave ili nadzornog odbora kreditne*		

	institucije Članak 273. (1) Hrvatska narodna banka može poduzeti mjere iz stavka 2. ovoga članka ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. ako kreditna institucija značajno krši zahtjeve iz ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013, statuta kreditne institucije i drugih propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija ili ako postoje značajni nedostaci u poslovanju kreditne institucije i 2. ako se unatoč mjerama naloženima u skladu s člankom 271. stavkom 1. točkama 1. do 8. ovoga Zakona financijsko stanje kreditne institucije nije poboljšalo ili ako Hrvatska narodna banka ocijeni da mjera iz članka 271. stavka 1. točaka 1. do 8. ovoga Zakona ne bi bila dovoljna za poboljšanje stanja kreditne institucije. (2) Hrvatska narodna banka u slučajevima iz stavka 1. ovoga članka može: 1. naložiti kreditnoj instituciji razrješenje pojedinog člana ili svih		

	članova višeg rukovodstva kredne institucije 2. naložiti kreditnoj instituciji razrješenje predsjednika odnosno jednog ili više članova uprave kreditne institucije neovisno o ispunjavanju uvjeta iz članka 44. ovoga Zakona ili 3. naložiti kreditnoj instituciji razrješenje jednog ili više članova nadzornog odbora kreditne institucije neovisno o ispunjavanju uvjeta iz članka 48. ovoga Zakona 4. ukinuti rješenje kojim je dana suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave kreditne institucije neovisno o ispunjavanju uvjeta iz članka 44. ovoga Zakona ili 5. ukinuti rješenje kojim je dana suglasnost za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije neovisno o ispunjavanju uvjeta iz članka 48. ovoga Zakona. *Zamjenski član uprave odnosno nadzornog odbora* Članak 274.		

	(1) Hrvatska narodna banka može donijeti rješenje o imenovanju zamjenskog člana uprave ili nadzornog odbora ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. ako kreditna institucija značajno krši zahtjeve iz ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugih propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija ili ako postoje značajni nedostaci u poslovanju kreditne institucije i 2. ako se unatoč mjerama naloženima u skladu s člankom 271. ovoga Zakona financijsko stanje kreditne institucije nije poboljšalo ili ako Hrvatska narodna banka ocijeni da mjera iz članka 271. ovoga Zakona ne bi bila dovoljna za poboljšanje stanja kreditne institucije. (2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka može imenovati zamjenskog člana uprave koji zamjenjuje razriješenog člana uprave sa svim pravima i obvezama koje je taj član imao. (3) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka može opozvati zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora tijekom		

	njegova mandata i imenovati drugog zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora. (4) Rješenjem o imenovanju jednog ili više zamjenskih članova uprave odnosno nadzornog odbora utvrđuju se: – ovlasti i dužnosti koje zamjenski član uprave odnosno nadzornog odbora obavlja – razdoblje na koje je imenovan – rokovi redovitog izvješćivanja –određeni poslovi koje zamjenski član uprave odnosno nadzornog odbora može poduzeti samo uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, ako je to potrebno. (5) Hrvatska narodna banka imenuje zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora na razdoblje koje ne može biti duže od 12 mjeseci i može ga produžiti za još 12 mjeseci ako ocijeni da i dalje postoji neki od uvjeta iz stavka 1. ovoga članka te će u slučaju produženja mandata zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora dioničarima učiniti dostupnim obrazloženje takve odluke.		

	(6) Zamjenskim članom uprave odnosno nadzornog odbora može biti imenovana osoba koja ima odgovarajuća stručna znanja i sposobnosti za obavljanje svojih dužnosti te koja nije u sukobu interesa. (7) Na zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora ne primjenjuju se odredbe glave VI. ovoga Zakona osim odredbi članaka 181., 185. i 186. ovoga Zakona. (8) Zamjenski član uprave odnosno nadzornog odbora može biti radnik Hrvatske narodne banke ili druga osoba te ima pravo na naknadu za svoj rad, koju isplaćuje Hrvatska narodna banka. (9) Nadležni upravni sud o tužbi podnesenoj protiv rješenja Hrvatske narodne banke o uvođenju zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora odlučit će hitno, a najkasnije u roku od 30 dana od njezina primitka. (10) Ovlasti zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora prestaju: 1. istekom razdoblja navedenog u		

	odluci o imenovanju 2. opozivom njegova imenovanja 3. uvođenjem posebne uprave 4. imenovanjem likvidatora ili 5. uvođenjem sanacijske uprave. (11) Prava i obveze zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora počinju danom donošenja odluke o uvođenju zamjenskog člana uprave bez obzira na upis u sudski registar. (12) Odgovornost za štetu koju zamjenski član uprave prouzroči pri obavljanju dužnosti u okviru ovoga Zakona postoji samo ako je šteta prouzročena namjerno ili iz krajnje nepažnje. (13) Za štetu iz stavka 12. ovoga članka odgovara Hrvatska narodna banka. (14) Hrvatska narodna banka ovlaštena je davati zamjenskom članu uprave pisane naloge i upute. (15) Hrvatska narodna banka može rješenjem o imenovanju zamjenskog člana uprave odrediti da uprava kreditne institucije ne može donijeti		

	određenu odluku ako za nju ne glasa zamjenski član uprave. (16) Ako je Hrvatska narodna banka rješenjem o imenovanju zamjenskog člana uprave odredila da uprava ne može donijeti određenu odluku ako za nju ne glasa zamjenski član uprave, ta činjenica se upisuje u sudski registar kao ograničenje u ovlasti zastupanja osoba ovlaštenih za zastupanje kreditne institucije upisanih u sudski registar (17) Prijedlog za upis u sudski registar ograničenja iz stavka 16. ovoga članka podnosi Hrvatska narodna banka (18) Članovi uprave, članovi nadzornog odbora i svi radnici kreditne institucije dužni su surađivati sa zamjenskim članom uprave. *Administrator* Članak 275. (1) Hrvatska narodna banka može donijeti rješenje o imenovanju jednoga ili više administratora da privremeno radi s upravom odnosno		

	nadzornim odborom kreditne institucije ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. ako kreditna institucija značajno krši zahtjeve iz ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugih propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija ili ako postoje značajni nedostaci u poslovanju kreditne institucije i 2. ako se unatoč mjerama naloženima u skladu s člankom 271. ovoga Zakona financijsko stanje kreditne institucije nije poboljšalo ili ako Hrvatska narodna banka ocijeni da mjera iz članka 271. ovoga Zakona ne bi bila dovoljna za poboljšanje stanja kreditne institucije. (2) Hrvatska narodna banka može administratorom imenovati osobu, koja ima odgovarajuća stručna znanja i sposobnosti za obavljanje svojih dužnosti te koja nije u sukobu interesa a na imenovanje administratora primjenjuje se članak 114. stavci 2. do 7. ovoga Zakona. (3) Hrvatska narodna banka mora objaviti imenovanje svakog administratora osim u slučaju kada administrator nema ovlasti zastupati kreditnu instituciju.		

	(4) Administrator iz stavka 1. ovoga članka osim dužnosti i ovlasti povjerenika u skladu s člancima 113. do 115. ovoga Zakona ima i najmanje jednu od sljedećih ovlasti: 1. davanje prethodne suglasnosti na određene odluke uprave i nadzornog odbora kreditne institucije ili 2. savjetovanje uprave i nadzornog odbora kreditne institucije prije donošenja odluka. (5) Rješenjem o imenovanju administratora, primjereno okolnostima, određuju se: – uloga, dužnosti i ovlasti administratora – svi zahtjevi kada se uprava i nadzorni odbor kreditne institucije savjetuje s administratorom ili traži njegovu prethodnu suglasnost na određene odluke uprave i nadzornoga odbora kreditne institucije – funkcije administratora koje mogu biti utvrđivanje financijskoga položaja kreditne institucije, upravljanja poslovanjem ili dijelom poslovanja kreditne institucije s ciljem očuvanja ili obnavljanja		

	financijskoga položaja kreditne institucije i poduzimanja mjera radi obnove zdravog i stabilnog upravljanja poslovanjem kreditne institucije – sva ograničenja uloge i funkcija administratora – određuju se sadržaj i rokovi redovitog izvješćivanja o financijskom položaju kreditne institucije – druge radnje administratora koje podliježu prethodnoj suglasnosti Hrvatske narodne banke. (6) Ako je Hrvatska narodna banka rješenjem o imenovanju administratora odredila da pojedine radnje ili odluke uprava ili nadzorni odbor kreditne institucije mogu poduzeti ili donijeti samo uz prethodnu suglasnost administratora, ta se činjenica upisuje u sudski registar kao ograničenje u ovlasti zastupanja osoba ovlaštenih za zastupanje kreditne institucije upisanih u sudski registar. (7) Prijedlog za upis u sudski registar ograničenja iz stavka 6. ovoga članka podnosi Hrvatska narodna banka.		

	(8) Hrvatska narodna banka može opozvati administratora tijekom njegova mandata i imenovati drugog administratora te mijenjati uvjete imenovanja administratora tijekom njegova mandata. (9) Hrvatska narodna banka može zahtijevati od administratora sastavljanje izvještaja o financijskom položaju kreditne institucije i radnjama izvršenim tijekom njegova mandata u rokovima koje odredi Hrvatska narodna banka i na kraju njegova mandata. (10) Hrvatska narodna banka imenuje administratora za razdoblje koje ne može biti duže od 12 mjeseci i može ga produžiti za još 12 mjeseci ako ocijeni da i dalje postoji neki od uvjeta iz članka 271. stavka 1. ovoga Zakona a u slučaju produženja mandata administratora Hrvatska narodna banka dioničarima će učiniti dostupnim obrazloženje takve odluke. (11) Nadležni upravni sud o tužbi podnesenoj protiv rješenja Hrvatske narodne banke o imenovanju administratora odlučit će hitno, a najkasnije u roku od 30 dana od njezina primitka.		

	(12) Odgovornost za štetu koju administrator prouzroči pri obavljanju dužnosti u okviru ovoga Zakona postoji samo ako je šteta prouzročena namjerno ili iz krajnje nepažnje. (13) Za štetu iz stavka 12. ovoga članka odgovara Hrvatska narodna banka. (14) Ovlasti administratora prestaju: 1. istekom razdoblja navedenoga u rješenju o imenovanju 2. opozivom njegova imenovanja 3. imenovanjem posebne uprave 4. imenovanjem likvidatora 5. otvaranjem stečajnoga postupka ili 6. uvođenjem sanacijske uprave. *Odluka o uvođenju posebne uprave* Članak 276. (1) Hrvatska narodna banka može donijeti odluku o uvođenju posebne uprave u kreditnu instituciju ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:		

	1. ako kreditna institucija značajno krši zahtjeve iz ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugih propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija ili ako postoje značajni nedostaci u poslovanju kreditne institucije i 2. ako se unatoč mjerama naloženima u skladu s člankom 271. ovoga Zakona financijsko stanje kreditne institucije nije poboljšalo ili ako Hrvatska narodna banka ocijeni da mjera iz članka 271. ovoga Zakona ne bi bila dovoljna za poboljšanje stanja kreditne institucije. (2) Hrvatska narodna banka može u odluci o uvođenju posebne uprave imenovati i pomoćnike posebne uprave koji će obavljati pomoćne, administrativne i tehničke poslove po nalogu posebne uprave ali pomoćnici posebne uprave nisu članovi posebne uprave. (3) Rješenjem o uvođenju posebne uprave: – imenuju se predsjednik i pojedini članovi posebne uprave te se može utvrditi opseg poslova kojima upravlja pojedini član posebne uprave		

	– imenuju se pomoćnici posebne uprave – određuje se razdoblje na koje je imenovana posebna uprava – određuju se sadržaj dostave izvješća iz članka 284. ovoga Zakona – mogu se odrediti određeni poslovi koje posebna uprava može poduzeti samo uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke. (4) Hrvatska narodna banka imenuje posebnu upravu za razdoblje koje ne može biti duže od 12 mjeseci i može ga produžiti za još 12 mjeseci ako ocijeni da i dalje postoji uvjet iz stavka 1. ovoga članka te će u slučaju produženja mandata posebne uprave dioničarima učiniti dostupnim obrazloženje takve odluke. *Članovi i pomoćnici posebne uprave* Članak 278. (1) Članove i pomoćnike posebne uprave imenuje i razrješuje Hrvatska narodna banka. (2) Posebna uprava kreditne institucije ima najmanje dva člana,		

	od kojih je jedan imenovan predsjednikom posebne uprave. (3) Hrvatska narodna banka može tijekom razdoblja posebne uprave razriješiti imenovanog člana ili pomoćnika posebne uprave te imenovati novog člana ili pomoćnika posebne uprave, čiji mandat može trajati najduže do isteka započetog mandata posebne uprave. (4) Prava i obveze članova posebne uprave počinju danom dostave kreditnoj instituciji rješenja o uvođenju posebne uprave bez obzira na upis u sudski registar. (5) Članovi posebne uprave zastupaju kreditnu instituciju pojedinačno. (6) Članom posebne uprave može biti imenovana osoba koja ima odgovarajuća stručna znanja i sposobnosti za obavljanje svojih dužnosti te koja nije u sukobu interesa pri čemu se na članove posebne uprave ne primjenjuju se odredbe glave VI. ovoga Zakona osim odredbi članka 42. stavaka 4. i 5., članaka 199., 201. i 202. ovoga Zakona. (7) Članovi i pomoćnici posebne uprave mogu biti radnici Hrvatske		

	narodne banke ili druge osobe te imaju pravo na naknadu za svoj rad koju isplaćuje Hrvatska narodna banka. (8) Mandat posebne uprave prestaje: 1. istekom razdoblja navedenog u odluci o uvođenju posebne uprave 2. razrješenjem posebne uprave 3. imenovanjem likvidatora 4. uvođenjem sanacijske uprave ili 5. imenovanjem zamjenika članova uprave u skladu s člankom 273. ovoga Zakona. (9) Danom prestanka mandata posebne uprave prestaje i mandat pomoćnika posebne uprave. *Pravne posljedice odluke o uvođenju posebne uprave* Članak 280. (1) Danom dostave kreditnoj instituciji rješenja o uvođenju posebne uprave prestaju sva prava i ovlasti dotadašnje uprave i nadzornog odbora te se dodjeljuju posebnoj upravi.		

	(2) Danom dostave kreditnoj instituciji rješenja o uvođenju posebne uprave prestaju svi ugovori na temelju kojih su dotadašnji članovi uprave bili zaposleni u toj kreditnoj instituciji. (3) Danom dostave kreditnoj instituciji rješenja o uvođenju posebne uprave prestaje vrijediti prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave kreditne institucije kao i prethodna suglasnost za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije. *Poslovi posebne uprave* Članak 283. (1) Posebna uprava vodi poslove kreditne institucije. (2) Hrvatska narodna banka ovlaštena je davati posebnoj upravi pisane naloge i upute. (3) U vođenju poslova kreditne institucije posebna uprava mora se pridržavati ograničenja koja su joj postavljena na osnovi rješenja Hrvatske narodne banke o njezinu		

	imenovanju. (4) Ako za mandata posebne uprave kreditna institucija prenosi ugovore o depozitu ili ugovore o kreditu na drugu kreditnu instituciju, takav prijenos može se izvršiti bez prethodne suglasnosti druge ugovorne strane iz ugovora koji se prenosi. *Dužnosti posebne uprave* Članak 284. (1) Posebna uprava dužna je nakon imenovanja, u roku koji odredi Hrvatska narodna banka, sastaviti i dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci izvješće o financijskom stanju i uvjetima poslovanja kreditne institucije zajedno s procjenom njezine financijske stabilnosti i mogućnostima za njezino daljnje poslovanje. (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, posebna uprava nije dužna sastaviti i dostaviti izvješće iz stavka 1. ovoga članka ako je izvješće sastavio povjerenik na temelju članka 114. stavka 6. ovoga Zakona ili administrator na temelju članka 275. stavka 9. ovoga Zakona neposredno prije imenovanja posebne uprave.		

	(3) Posebna uprava dužna je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti dodatna izvješća i informacije o svim pitanjima važnima za provođenje supervizije, odnosno nadzora te procjene financijskog stanja i mogućnosti daljnjeg poslovanja kreditne institucije. (4) Posebna uprava dužna je bez odgode, a najkasnije u roku od pet radnih dana od saznanja, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svim okolnostima koje mogu utjecati na pogoršanje financijskog stanja kreditne institucije (5) Posebna uprava dužna je postupati po nalozima i uputama Hrvatske narodne banke i redovito izvještavati Hrvatsku narodnu banku o izvršenju naloga i uputa. (6) Hrvatska narodna banka može naložiti posebnoj upravi da sazove glavnu skupštinu dioničara kreditne institucije s utvrđenim dnevnim redom i prijedlogom odluka. (7) Za trajanja mandata posebne uprave glavna skupština kreditne institucije može se sazvati samo po nalogu ili uz prethodnu suglasnost		

	Hrvatske narodne banke a posebna uprava sazvat će glavnu skupštinu najkasnije u roku od osam dana od dana primitka naloga ili suglasnosti Hrvatske narodne banke iz stavka 6. ovoga članka. (8) Na održavanje glavne skupštine dioničara primjenjuju se odredbe članka 272. stavaka 4. i 5. ovoga Zakona.		
Članak 30. Usklađivanje mjera za ranu intervenciju i imenovanje privremenog upravitelja za grupe 1. Ako su ispunjeni uvjeti za postavljanje zahtjeva iz članka 27. ili imenovanje privremenog upravitelja u skladu s člankom 29. u vezi s matičnim društvom u Uniji, konsolidirajuće nadzorno tijelo obavješćuje EBA-u i savjetuje se s drugim nadležnim tijelima u okviru kolegija nadzornih tijela. 2. Nakon te obavijesti i savjetovanja konsolidirajuće nadzorno tijelo odlučuje hoće li primijeniti koju od mjera iz članka 27. ili imenovati privremenog upravitelja u okviru članka 29. u vezi s odgovarajućim matičnim društvom u Uniji, uzimajući u obzir učinak tih mjera na subjekte grupe u drugim državama članicama. Konsolidirajuće nadzorno tijelo obavješćuje	*Nalaganje mjera rane intervencije ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo* Članak 286. (1) Ako je ispunjen bilo koji uvjet iz članka 271. ovoga Zakona ili uvjet za imenovanje administratora ili posebne uprave matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH, Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i savjetuje se s drugim nadležnim tijelima uključenima u kolegij supervizora o ispunjenju navedenih uvjeta i o namjeri donošenja mjere iz članka 271. stavka 1. ovoga Zakona toj kreditnoj instituciji. (2) Nakon obavijesti iz stavaka 1.	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 217., 218. i 219.

o svojoj odluci druga nadležna tijela unutar kolegija nadzornih tijela te EBA-u. 3. Ako su ispunjeni uvjeti za postavljanje zahtjeva iz članka 27. ili imenovanje privremenog upravitelja u skladu s člankom 29. u vezi s društvom kćeri matičnog društva u Uniji, nadležno tijelo odgovorno za nadzor na pojedinačnoj osnovi koje namjerava donijeti mjeru u skladu s tim člancima o tome obavješćuje EBA-u i savjetuje se s konsolidirajućim nadzornim tijelom. Nakon primitka obavijesti konsolidirajuće nadzorno tijelo može procijeniti vjerojatni učinak postavljanja zahtjeva u okviru članka 27. ili imenovanja privremenog upravitelja u skladu s člankom 29. na dotičnu instituciju, grupu ili subjekte grupe u drugim državama članicama. Svoju ocjenu priopćuje nadležnom tijelu u roku od tri dana. Nakon te obavijesti i savjetovanja nadležno tijelo odlučuje hoće li primijeniti bilo koju od mjera iz članka 27. ili imenovati privremenog upravitelja u okviru članka 29. Pri donošenju odluke se posvećuje dužna pažnja ocjeni konsolidirajućeg nadzornog tijela. Nadležno tijelo obavješćuje o svojoj odluci konsolidirajuće nadzorno tijelo i ostala nadležna tijela unutar kolegija nadzornih tijela te EBA-u. 4. Ako više od jednog nadležnog tijela namjerava imenovati privremenog	ovoga članka Hrvatska narodna banka može matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH naložiti mjeru iz članka 271. stavka 1. ili imenovati administratora iz članka 275. ovoga Zakona nakon primitka očitovanja od drugih nadležnih tijela uključenih u kolegij supervizora ili nakon isteka roka za očitovanje pri čemu Hrvatska narodna banka utvrđuje rok za očitovanje, koji ne može biti duži od pet dana. (3) Hrvatska narodna banka prije donošenja odluke o mjeri iz stavka 2. ovoga članka dužna je uzeti u obzir njezin učinak na članice grupe kreditnih institucija u RH kao i u drugim državama članicama. (4) Hrvatska narodna banka o mjeri iz stavka 2. ovoga članka obavještava druga nadležna tijela uključena u kolegij supervizora i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. (5) Ako nadležno tijelo druge države članice u kojoj je sjedište društva kćeri matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH namjerava donijeti bilo koju od mjera predviđenih nacionalnim propisom koje svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članaka 27. i 29.		

upravitelja ili primijeniti bilo koju od mjera iz članka 27. na više od jedne institucije u istoj grupi, konsolidirajuće nadzorno tijelo i druga relevantna nadležna tijela razmatraju je li prikladnije imenovati istog privremenog upravitelja za sve dotične subjekte ili koordinirati primjenu svih mjera iz članka 27. na više od jedne institucije kako bi se olakšala rješenja za obnovu financijskog položaja dotične institucije. Procjena ima oblik zajedničke odluke konsolidirajućeg nadzornog tijela i ostalih relevantnih nadležnih tijela. Zajednička odluka donosi se u roku od pet dana nakon datuma obavijesti iz stavka 1. Zajednička odluka obrazlaže se i iznosi u dokumentu koji konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavlja matičnom društvu u Uniji. Na zahtjev nadležnog tijela, EBA može pomagati nadležnim tijelima u postizanju sporazuma u skladu s člankom 31. Uredbe (EU) br. 1093/2010. U nedostatku zajedničke odluke u roku od pet dana konsolidirajuće nadzorno tijelo i nadležna tijela za društva kćeri mogu donijeti pojedinačne odluke o imenovanju privremenog upravitelja za institucije za koje oni imaju odgovornost i o primjeni bilo koje od mjera iz članka 27. 5. Ako se dotično nadležno tijelo ne slaže s odlukom o kojoj je obaviješteno u skladu sa stavcima 1. ili 3., ili u nedostatku zajedničke	Direktive 2014/59/EU za to društvo kćer i o tome je obavijestilo Hrvatsku narodnu banku kao konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka može dati mišljenje o namjeravanom donošenju mjera i procijeniti učinak tih mjera na matičnu kreditnu instituciju u EU-u sa sjedištem u RH, na grupu kreditnih institucija u RH i na druge članice te grupe, te o tome obavijestiti to nadležno tijelo najkasnije u roku od tri dana od dana primitka obavijesti. (6) Ako Hrvatska narodna banka namjerava imenovati privremenog upravitelja ili naložiti mjeru iz članka 271. stavka 1. ovoga Zakona matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH i ako je dobila obavijest jednog ili više nadležnih tijela drugih država članica iz stavka 5. ovoga članka, Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavit će tim nadležnim tijelima obavijest o svim namjeravanim mjerama i surađivat će s tim nadležnim tijelima u donošenju zajedničke odluke o mogućnosti usklađivanja primjene mjera predviđenih posebnim propisom koje svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članaka 27. i 29. Direktive 2014/59/EU, u dvije ili više		

odluke u okviru stavka 4., nadležno tijelo može uputiti predmet EBA-i u skladu sa stavkom 6. 6. Na zahtjev bilo kojeg nadležnog tijela, EBA može pomoći nadležnim tijelima koja namjeravaju primijeniti jednu ili više mjera iz članka 27. stavka 1. točke (a) ove Direktive u vezi sa točkama (4), (10), (11) i (19) odjeljka A. Priloga ovoj Direktivi, iz članka 27. stavka 1. točke (e) ove Direktive ili iz članka 27. stavka 1. točke (g) ove Direktive u postizanju sporazuma u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 7. Odluka svakog nadležnog tijela mora biti obrazložena. U odluci se u obzir uzimaju gledišta i ograde koje su ostala nadležna tijela izrazila tijekom razdoblja savjetovanja iz stavka 1. ili 3. ili razdoblja od pet dana iz stavka 4., kao i mogući učinak odluke na financijsku stabilnost u dotičnim državama članicama. Konsolidirajuće nadzorno tijelo odluku prosljeđuje matičnom društvu u Uniji, a odgovarajuća nadležna tijela prosljeđuju je društvima kćerima. U slučajevima navedenima u stavku 6. ovog članka, ako je prije kraja razdoblja savjetovanja iz stavaka 1. i 3. ovog članka ili na kraju petodnevnog razdoblja iz stavka 4. ovog članka, bilo koje od dotičnih nadležnih tijela uputilo predmet EBA-i u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU)	kreditnih institucija ili investicijskih društava iste grupe kreditnih institucija u RH, s ciljem lakše provedbe mjera za poboljšanje financijskog položaja dotične kreditne institucije ili investicijskog društva. (7) Zajednička odluka iz stavka 6. ovoga članka donosi se u roku od pet dana od dana kada je Hrvatska narodna banka dostavila obavijest o svim namjeravanim mjerama, a mora biti u pisanom obliku i obrazložena te će ju Hrvatska narodna banka dostaviti matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH. (8) Ako je Hrvatska narodna banka dobila obavijest iz stavka 5. ovoga članka od više nadležnih tijela drugih država članica, Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavit će tim nadležnim tijelima obavijest o svim namjeravanim mjerama i surađivat će s tim nadležnim tijelima u donošenju zajedničke odluke o mogućnosti usklađivanja primjene mjera predviđenih posebnim propisom koje svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članaka 27. i 29. Direktive 2014/59/EU, u dvije ili više kreditnih institucija ili investicijskih društava iste grupe kreditnih		

br. 1093/2010, konsolidirajuće nadzorno tijelo i ostala nadležna tijela odgađaju svoje odluke i čekaju odluku koju donosi EBA u skladu s člankom 19. stavkom 3. te uredbe, i donose svoje odluke u skladu s odlukom EBA-e. Rok od pet dana smatra se rokom za mirenje u smislu te uredbe. EBA svoju odluku donosi u roku od tri dana. Predmet se ne upućuje EBA-i nakon isteka razdoblja od pet dana ili nakon što je donesena zajednička odluka. 8. U nedostatku odluke EBA-e u roku od tri dana primjenjuju se pojedinačne odluke donesene u skladu sa stavkom 1. ili 3., ili stavkom 4. trećim podstavkom.	institucija u RH, s ciljem lakše provedbe mjera za poboljšanje financijskog položaja dotične kreditne institucije ili investicijskog društva. (9) Hrvatska narodna banka može u postupku donošenja zajedničke odluke iz stavka 6. ili 8. ovoga članka zatražiti pomoć Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 31. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (10) Ako postoje različita mišljenja u vezi s donošenjem odluke iz stavka 6. ovoga članka, a nadležno tijelo druge države članice u kojoj je sjedište društva kćeri matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH namjerava donijeti mjere predviđene posebnim propisom koje svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članka 27. stavka 1. točke a), koje se odnose na točke 4., 10., 11. i 19. odjeljka A. Priloga, članka 27. stavka 1. točke e) ili članka 27. stavka 1. točke g) Direktive 2014/59/EU, u roku za savjetovanje iz stavka 7. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010.		

	(11) Ako zajednička odluka iz stavka 6. ovoga članka nije donesena u roku iz stavka 7. ovoga članka, Hrvatska narodna banka samostalno će odlučiti o donošenju mjere za matičnu kreditnu instituciju u EU-u sa sjedištem u RH, vodeći računa o stavovima i izdvojenim mišljenjima koje su iznijela druga nadležna tijela te o potencijalnom utjecaju tih mjera na stabilnost financijskog sustava relevantnih država članica te će tu odluku dostaviti matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH. (12) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, ako u roku od pet dana od dana kada je Hrvatska narodna banka dostavila obavijest o namjeravanim mjerama navedenima u stavku 11. ovoga članka bilo koje nadležno tijelo drugih država članica zatraži posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku u roku od tri dana, Hrvatska narodna banka donijet će mjeru za matičnu kreditnu instituciju u EU-u sa sjedištem u RH u skladu s tom odlukom pri čemu se rok od pet dana smatra rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010.		

	(13) Iznimno od stavaka 6. i 12. ovoga članka, ako u roku od pet dana od dana kada je Hrvatska narodna banka dostavila obavijest o svim namjeravanim mjerama navedenima u stavku 11. ovoga članka Hrvatska narodna banka ili bilo koje nadležno tijelo drugih država članica zatraži posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo nije donijelo odluku u roku od tri dana, Hrvatska narodna banka donijet će mjeru za matičnu kreditnu instituciju u EU-u sa sjedištem u RH u skladu s tom odlukom pri čemu se rok od pet dana smatra rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010. (14) Hrvatska narodna banka za potrebe dostupnosti informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (engl. ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 dostavlja informacije o mjerama izrečenim u skladu s odredbama ovoga članka. (15) Informacije iz stavka 14. ovoga članka ispunjavaju sljedeće zahtjeve: 1. dostavljaju se u formatu iz kojeg		

	se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 2. priloženi su im sljedeći metapodaci: – svi nazivi relevantne institucije na koju se informacije odnose – ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe relevantne institucije kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859 – vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom c) te Uredbe (EU) 2023/2859 – naznaka o tome sadržavaju li te informacije osobne podatke. *Nalaganje mjera u fazi rane intervencije ako Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo* Članak 287. (1) Ako je nadležno tijelo druge države članice ujedno i konsolidirajuće nadzorno tijelo,		

	Hrvatska narodna banka na zahtjev konsolidirajućeg nadzornog tijela može dati svoje mišljenje u postupku donošenja odluke o nalaganju mjera predviđenih posebnim propisom koje svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članaka 27. i 29. Direktive 2014/59/EU za matičnu kreditnu instituciju u EU-u. (2) Ako Hrvatska narodna banka namjerava donijeti mjeru iz članka 271. stavka 1. ovoga Zakona za kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, koja je društvo kći matične kreditne institucije u EU-u, dužna je o tome obavijestiti konsolidirajuće nadzorno tijelo i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. (3) Hrvatska narodna banka, nakon savjetovanja s konsolidirajućim nadzornim tijelom koje ne može trajati duže od tri dana, samostalno će donijeti odluku iz stavka 2. ovoga članka, vodeći računa o mišljenju konsolidirajućeg nadzornog tijela te će o toj odluci obavijestiti konsolidirajuće nadzorno tijelo i ostala nadležna tijela uključena u kolegij supervizora te Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. (4) Ako više nadležnih tijela		

	namjerava naložiti mjere predviđene posebnim propisima koje svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članaka 27. ili 29. Direktive 2014/59/EU u više od jedne kreditne institucije ili investicijskog društva iz grupe kreditnih institucija u EU-u, Hrvatska narodna banka će na zahtjev konsolidirajućeg nadzornog tijela sudjelovati pri donošenju zajedničke odluke o mogućnosti usklađivanja primjene mjera ili imenovanja istog privremenog upravitelja predviđenih posebnim propisima, a koje mjere svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članka 27. i 29. Direktive 2014/59/EU u više kreditnih institucija ili investicijskih društava te grupe. (5) Zajednička odluka iz stavka 4. ovoga člana donosi se u roku od pet dana od primitka obavijesti konsolidirajućeg nadzornog tijela o namjeri nalaganja neke od tih mjera u više članica grupe. (6) Hrvatska narodna banka može u postupku donošenja zajedničke odluke iz stavka 4. ovoga članka zatražiti pomoć Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 31. Uredbe (EU) br. 1093/2010.		

	(7) Ako postoje različita mišljenja u vezi s donošenjem odluke iz stavka 3. ovoga članka, koja se odnosi na mjere iz članka 271. ovoga Zakona koje svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članka 27. stavka 1. točke a), koje se odnose na točke 4., 10., 11. i 19. odjeljka A. Priloga, članka 27. stavka 1. točke e) ili članka 27. stavka 1. točke g) Direktive 2014/59/EU, i ako je konsolidirajuće nadzorno tijelo zatražilo posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010, i ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku u roku od tri dana od primitka zahtjeva za posredovanje, Hrvatska narodna banka donijet će odluku u skladu s tom odlukom ,a ako odluka Europskog nadzornog tijela za bankarstvo nije donesena u roku od tri dana od primitka zahtjeva za posredovanje, Hrvatska narodna banka donijet će samostalnu odluku o nalaganju tih mjera kreditnoj instituciji za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo. (8) Ako zajednička odluka iz stavka 4. ovoga članka nije donesena u roku, Hrvatska narodna banka samostalno će odlučiti o donošenju mjere za		

	kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je društvo kći matične kreditne institucije u EU. (9) Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 u predviđenom roku za savjetovanje, a po primitku obavijesti konsolidirajućeg nadzornog tijela o namjeri nalaganja mjera predviđenih posebnim propisom koje svojim sadržajem odgovaraju mjerama iz članka 27. stavka 1. točke a), koje se odnose na točke 4., 10., 11. i 19. odjeljka A. Priloga, članka 27. stavka 1. točke e) ili članka 27. stavka 1. točke g) Direktive 2014/59/EU matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u, ako se ne slaže s tim prijedlogom konsolidirajućeg nadzornog tijela. (10) Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 u roku od pet dana od dana obavijesti konsolidirajućeg nadzornog tijela ako postoje različita mišljenja u vezi s donošenjem zajedničke odluke iz stavka 4. ovoga članka.		

	(11) Ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku u roku od tri dana od primitka zahtjeva za posredovanje iz stavka 10. ovoga članka, Hrvatska narodna banka donijet će odluku u skladu s tom odlukom a ako odluka Europskog nadzornog tijela za bankarstvo nije donesena u roku od tri dana od primitka zahtjeva za posredovanje, Hrvatska narodna banka donijet će samostalnu odluku o nalaganju tih mjera kreditnoj instituciji za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo pri čemu se rok od pet dana smatra rokom za mirenje u smislu Uredbe (EU) br. 1093/2010.		
GLAVA IV. SANACIJA POGLAVLJE I. Ciljevi, uvjeti i opća načela Članak 31. Ciljevi sanacije 1. Kod primjenjivanja instrumenata sanacije i izvršavanja sanacijskih ovlasti, sanacijska tijela uzimaju u obzir ciljeve sanacije te odabiru instrumente i ovlasti		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 6.

kojima se najbolje ostvaruju ciljevi relevantni u okolnostima pojedinog slučaja. 2. Ciljevi sanacije iz stavka 1. su: (a) osigurati kontinuitet ključnih funkcija; (b) izbjeći znatan štetni učinak na financijski sustav, posebno sprječavanjem širenja, uključujući na tržišne infrastrukture, te održavanjem tržišne discipline; (c) štititi javna sredstva tako da se na najmanju moguću mjeru svede oslanjanje na izvanredne javne financijske potpore; (d) štititi deponente obuhvaćene Direktivom 2014/49/EU i ulagatelje obuhvaćene Direktivom 97/9/EZ; (e) zaštititi sredstva i imovinu klijenata. Pri postizanju navedenih ciljeva sanacijsko tijelo nastoji smanjiti trošak sanacije i izbjeći nepotrebno uništenje vrijednosti osim ako je to potrebno radi ostvarivanja ciljeva sanacije. 3. Podložno različitim odredbama ove Direktive, ciljevi sanacije jednako su važni, a sanacijska ih tijela održavaju u ravnoteži prema naravi i okolnostima pojedinog slučaja.			

Članak 32. Uvjeti za sanaciju 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela poduzmu mjere sanacije u vezi s institucijom iz članka 1. stavka 1. točke (a) samo ako sanacijsko tijelo smatra da su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: (a)nadležno tijelo nakon savjetovanja sa sanacijskim tijelom ili, podložno uvjetima utvrđenima u stavku 2., sanacijsko tijelo nakon savjetovanja s nadležnim tijelom utvrdilo je da institucija propada ili će vjerojatno propasti; (b)uzimajući u obzir vrijeme i druge relevantne okolnosti, nije razumno očekivati da bi druge alternativne mjere privatnog sektora, uključujući mjere institucionalnog sustava zaštite, ili nadzorne mjere, uključujući mjere rane intervencije ili otpis ili konverziju relevantnih instrumenata kapitala u skladu s člankom 59. stavkom 2., poduzete u pogledu institucije spriječile njenu propast u razumnom vremenskom okviru; (c)mjera sanacije je nužna u javnom interesu u skladu sa stavkom 5. 2. Države članice mogu predvidjeti da, uz nadležno tijelo, zaključak o propadanju ili vjerojatnoj propasti institucije prema stavku 1. točki (a) može donijeti i sanacijsko tijelo		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 10. i 43.

nakon savjetovanja s nadležnim tijelom kada sanacijska tijela prema nacionalnom pravu imaju potrebne alate za izvođenje takvog zaključka, uključujući posebno odgovarajući pristup relevantnim informacijama. Nadležno tijelo bez odgode daje sanacijskom tijelu sve relevantne informacije koje potonje zatraži radi obavljanja svoje procjene. 3. Prethodno donošenje mjere rane intervencije u skladu s člankom 27. nije uvjet za poduzimanje mjere sanacije. 4. Za potrebe stavka 1. točke (a), za instituciju se smatra da propada ili da joj prijeti propast u jednoj ili više sljedećih okolnosti: (a) institucija krši ili postoje objektivni elementi na temelju kojih se utvrđuje da će institucija uskoro prekršiti zahtjeve za zadržavanje odobrenja za rad na način kojim bi se opravdalo povlačenje ovlaštenja nadležnog tijela, uključujući ali ne ograničujući se na gubitke koje je institucija pretrpjela ili je moguće da će pretrpjeti, a kojima će se istrošiti sva njezin regulatorni kapital ili njegov znatan iznos; (b) imovina institucije je manja od njezinih obveza ili postoje objektivni elementi na temelju kojih se utvrđuje da će imovina institucije uskoro biti manja od obveza; (c) institucija nije u mogućnosti podmiriti			

svoje dugove ili druge obveze pri njihovu dospijeću ili postoje objektivni elementi na temelju kojih se utvrđuje da ih institucija uskoro neće moći ispuniti; (d)nužna su izvanredne javne financijske potpore osim kada se, kako bi se izbjegla ili otklonila ozbiljna smetnja u gospodarstvu države članice i očuvala financijska stabilnost, te izvanredne javne financijske potpore daju u sljedećim oblicima: i.državno jamstvo kao podrška sredstvima likvidnosti koja osiguravaju središnje banke u skladu s uvjetima središnjih banaka; ii.državno jamstvo za novoizdane obveze; ili iii.ubrizgavanje regulatornog kapitala ili kupnja instrumenata kapitala po cijenama i pod uvjetima kojima se daje prednost instituciji, ako u vrijeme odobrenja javne potpore ne postoje ni okolnosti navedene u točki (a), (b) ili (c) ovog stavka niti okolnosti navedene u članku 59 stavku 3. U svakom od slučajeva iz prvog podstavka točke (d) podtočaka i., ii. i iii., jamstvo ili istovrsne mjere iz tih točaka ograničeni su na solventne institucije i ovise o konačnom odobrenju na temelju okvira Unije za državne potpore. Riječ je o privremenim mjerama opreza koje su razmjerne otklanjanju posljedica ozbiljne smetnje i ne			

koriste se radi nadoknade gubitaka koje je subjekt pretrpio ili postoji mogućnost da će ih uskoro pretrpjeti. Mjere potpore u okviru točke prvog podstavka točke (d) ograničene su na ubrizgavanja potrebna radi rješavanja nedostatka kapitala ustanovljenog u testovima otpornosti na stres, preispitivanjima kvalitete imovine ili jednakovrijednim ocjenama na nacionalnoj razini te na razini Unije ili SSM-a, koje vrše Europska središnja banka, EBA ili nacionalna tijela te ih prema potrebi potvrđuje nadležno tijelo. EBA do 3. siječnja 2015. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 o vrstama gore navedenih testova, preispitivanja i drugih radnji koje mogu dovesti do takve potpore. Komisija do 31. prosinca 2015. preispituje postoji li i dalje potreba da se dopuste mjere potpore u okviru prvog podstavka točke (d) iii. te uvjete koje treba ispuniti u slučaju nastavka i o tome obavješćuje Europski parlament i Vijeće. Uz izvješće se prema potrebi prilaže zakonodavni prijedlog. 5. Za potrebe stavka 1. točke (c) ovog članka, smatra se da je mjera sanacije u javnom interesu ako je potrebna da se postigne jedan ili više ciljeva sanacije navedenih u članku 31. i ako je razmjerna			

njima i ako se likvidacijom subjekta redovnim postupkom u slučaju insolventnosti ne bi postigli ti ciljevi sanacije u jednakoj mjeri. 6. EBA do 3. srpnja 2015. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 za poticanje konvergencije nadzornih i sanacijskih praksi u vezi s tumačenjem različitih okolnosti u kojima se smatra da institucija propada ili da joj prijeti propast.			
Članak 33. Uvjeti za sanaciju u vezi s financijskim institucijama i holdinzima 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela mogu poduzeti mjeru sanacije u vezi s financijskom institucijom iz članka 1. stavka 1. točke (b) ako su ispunjeni uvjeti iz članka 32. stavka 1. s obzirom na financijsku instituciju i s obzirom na matično poduzeće koje podliježe konsolidiranom nadzoru. 2. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela mogu poduzeti mjeru sanacije u vezi sa subjektom iz članka 1. stavka 1. točke (c) ili (d) ako su ispunjeni uvjeti iz članka 32. stavka 1. s obzirom na subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (c) ili (d) i s obzirom na jedno ili više društava kćeri koja su institucije ili, ako društvo kćer nema		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 44.

poslovni nastan u Uniji, tijelo treće zemlje utvrdilo je da društvo kćer ispunjava uvjete za sanaciju prema pravu te treće zemlje. 3. Ako su institucije kćeri mješovitog holdinga u posrednom ili neposrednom vlasništvu posredničkog financijskog holdinga, države članice osiguravaju da se mjere sanacije za potrebe sanacije grupe donose u odnosu na posrednički financijski holding i ne poduzimaju mjere sanacije za potrebe sanacije grupe u odnosu na mješoviti holding. 4. Podložno stavku 3. ovog članka i odstupajući od odredbi stavka 2., neovisno o činjenici da subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (c) ili (d) ne ispunjava uvjete utvrđene u članku 32. stavku 1., sanacijska tijela mogu poduzeti mjere sanacije u vezi sa subjektom iz članka 1. stavka 1. točke (c) ili (d) kada jedno ili više društava kćeri koje su institucije ispunjavaju uvjete utvrđene u članku 32. stavcima 1., 4. i 5., a njihova imovina i obveze su takve da njihova propast prijeti grupi u cjelini ili se prema insolvencijskom pravu države članice prema grupi mora postupati u cjelini, a mjere sanacije u odnosu na subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (c) ili (d) nužne su za sanaciju takvih društava kćeri koje su institucije ili za sanaciju grupe u cjelini. Za potrebe stavka 2. i prvog podstavka ovog stavka, pri ocjenjivanju jesu li uvjeti iz			

članka 32. stavka 1. ispunjeni u vezi s jednom ili više društava kćeri koje su institucije, sanacijsko tijelo za instituciju i sanacijsko tijelo za subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (c) ili (d) mogu putem zajedničkog dogovora zanemariti bilo koje prijenose kapitala ili gubitka unutar grupe između subjekata, uključujući korištenje ovlasti otpisa ili konverzije.			
Članak 34. Opća načela sanacije 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela, kod primjene instrumenata sanacije i izvršavanja sanacijskih ovlasti, poduzmu sve odgovarajuće mjere kako bi osigurale da se mjere sanacije poduzimaju u skladu sa sljedećim načelima: (a)dioničari institucije u sanaciji snose prve gubitke; (b)vjerovnici institucije u sanaciji snose gubitke nakon dioničara u skladu s redoslijedom prvenstva njihovih tražbina u okviru redovnog postupka u slučaju insolventnosti osim ako je izričito navedeno drukčije u ovoj Direktivi; (c)smjenjuje se upravljačko tijelo i više rukovodstvo institucije u sanaciji, osim u slučajevima kada se smatra da je potpuno ili djelomično zadržavanje upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva, ovisno o		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 7.

okolnostima, nužno za postizanje ciljeva sanacije; (d)upravljačko tijelo ili više rukovodstvo institucije u sanaciji pruža svu potrebnu pomoć za postizanje ciljeva sanacije; (e)fizičke i pravne osobe smatraju se prema građanskom ili kaznenom pravu, u skladu s pravom države članice, odgovornima za propast institucije; (f)osim kada je ovom Direktivom predviđeno drukčije, prema vjerovnicima iste kategorije postupa se jednako; (g)nijedan vjerovnik ne trpi veće gubitke od onih koje bi pretrpio ako bi institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) bili likvidirani u redovnom postupku u slučaju insolventnosti u skladu sa zaštitnim mjerama iz članaka 73. do 75.; (h)osigurani depoziti u potpunosti su zaštićeni; i i.mjere sanacije poduzimaju se u skladu sa zaštitnim mjerama navedenima u ovoj Direktivi. 2. Kada je institucija subjekt grupe, sanacijska tijela, ne dovodeći u pitanje članak 31., primjenjuju instrumente sanacije i izvršavaju sanacijske ovlasti na način koji svodi na najmanju moguću mjeru učinak na ostale subjekte grupe i na grupu u cjelini, kao i negativne učinke na financijsku stabilnost u Uniji te njezinim državama članicama, posebno u državama u kojima			

grupa djeluje. 3. Kod primjene instrumenata sanacije i izvršavanja sanacijskih ovlasti, države članice osiguravaju prema potrebi njihovu usklađenost s okvirom Unije za državne potpore. 4. Ako se instrument prodaje poslovanja, instrument prijelazne institucije ili instrument odvajanja imovine primjenjuje na instituciju ili na iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d), smatra se da je za tu instituciju ili za taj subjekt pokrenut stečajni postupak ili slični postupak u slučaju insolventnosti za potrebe članka 5. stavka 1. Direktive Vijeća 2001/23/EZ (30). 5. Kod primjene instrumenata sanacije i izvršavanja sanacijskih ovlasti, sanacijska tijela prema potrebi obavješćuju predstavnike zaposlenika i savjetuju se s njima. 6. Sanacijska tijela primjenjuju instrumente sanacije i izvršavaju sanacijske ovlasti ne dovodeći u pitanje odredbe o predstavnicima zaposlenika u upravljačkim tijelima, u skladu s nacionalnim pravom ili praksom.			

POGLAVLJE II. Posebna uprava Članak 35. Posebna uprava 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela imaju mogućnost imenovanja posebnog upravitelja koji zamjenjuje upravljačko tijelo institucije u sanaciji. Sanacijska tijela objavljuju imenovanje posebnog upravitelja. Države članice također osiguravaju da posebni upravitelj ima kvalifikacije, sposobnost i znanje potrebne za izvršavanje svojih dužnosti. 2. Posebni upravitelj ima sve ovlasti dioničara i upravljačkog tijela institucije. Međutim, posebni upravitelj te ovlasti može izvršavati samo pod nadzorom sanacijskog tijela. 3. Posebni upravitelj ima zakonsku obvezu poduzimanja svih potrebnih mjera za poticanje ostvarenja ciljeva sanacije iz članka 31. i provođenja mjera sanacije u skladu s odlukom sanacijskog tijela. Ta obveza prema potrebi ima prednost u odnosu na sve druge upraviteljske obveze u skladu sa statutom institucije ili nacionalnim pravom, u mjeri u kojoj se razlikuju. Te mjere mogu uključivati povećanje kapitala, reorganizaciju vlasničke strukture institucije		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 46., 59., 60., 63., 65., 68. i 69.

ili preuzimanja od strane institucija koje su financijski i organizacijski zdrave u skladu sa instrumentima sanacije iz poglavlja IV. 4. Sanacijska tijela mogu ograničiti djelovanje posebnog upravitelja ili zahtijevati da su određeni oblici djelovanja posebnog upravitelja podložni prethodnoj suglasnosti sanacijskog tijela. Sanacijska tijela u svakom trenutku mogu smijeniti posebnog upravitelja. 5. Države članice zahtijevaju od posebnog upravitelja da sastavi izvješća za sanacijsko tijelo koje ga je imenovalo o gospodarskom i financijskom stanju institucije i radnjama koje je poduzeo prilikom izvršavanja svojih dužnosti i to u redovitim intervalima koje odredi sanacijsko tijelo te na početku i na kraju svojeg mandata. 6. Posebni upravitelj imenuje se na najviše godinu dana. To se razdoblje iznimno može obnoviti ako sanacijsko tijelo utvrdi da su i dalje zadovoljeni uvjeti za imenovanje posebnog upravitelja. 7. Ako dva ili više sanacijskih tijela namjerava imenovati posebnog upravitelja u vezi sa subjektom koji je povezan s grupom, oni razmatraju je li prikladnije imenovati istog posebnog upravitelja za sve dotične subjekte radi olakšavanja provedbe mjera za ponovno uspostavljanje financijskog			

zdravlja dotičnih subjekata. 8. U slučaju insolventnosti u kojemu je nacionalnim pravom predviđeno imenovanje insolvencijske uprave, takva uprava može predstavljati posebnu upravu u skladu s ovim člankom.			
POGLAVLJE III. Vrednovanje Članak 36. Vrednovanje za potrebe sanacije 1. Prije poduzimanja mjera sanacije ili korištenja ovlasti za otpis ili konverziju relevantnih instrumenata kapitala, sanacijska tijela osiguravaju da pošteno, oprezno i realistično vrednovanje imovine i obveza institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) provede osoba koja je neovisna od bilo kojeg tijela javne vlasti, uključujući sanacijsko tijelo, i instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d). Podložno stavku 13. ovog članka i članku 85. ako su ispunjeni svi zahtjevi iz ovog članka, vrednovanje se smatra konačnim. 2. Ako nije moguće provesti neovisno vrednovanje u skladu sa stavkom 1., sanacijska tijela mogu provesti privremeno		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 50. i 51.

vrednovanje imovine i obveza institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d), u skladu sa stavkom 9. ovog članka. 3. Cilj vrednovanja je procijeniti vrijednost imovine i obveza institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) koji ispunjavaju uvjete za sanaciju iz članaka 32. i 33. 4. Svrhe vrednovanja su sljedeće: (a)pružanje informacija radi utvrđivanja jesu li zadovoljeni uvjeti za sanaciju ili uvjeti za otpis ili konverziju instrumenata kapitala; (b)ako su zadovoljeni uvjeti za sanaciju, pružanje informacija radi donošenja odluke o odgovarajućoj mjeri sanacije koju je potrebno poduzeti u pogledu institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d); (c)ako se primjenjuje ovlast za otpis ili konverziju relevantnih instrumenata kapitala, pružanje informacija za donošenje odluke o mjeri u kojoj se poduzima poništenje ili razvodnjavanje dionica ili drugih vlasničkih instrumenata te mjera u kojoj se otpisuju i konvertiraju relevantni instrumenti kapitala; (d)ako se primjenjuje bail-in instrument, pružanje informacija radi donošenja odluke o mjeri u kojoj se otpisuju ili konvertiraju prihvatljive obveze; (e)ako se primjenjuje instrument prijelazne			

institucije ili instrument odvajanja imovine, pružanje informacija radi donošenja odluke o imovini, pravima, obvezama ili dionicama ili drugim vlasničkim instrumentima koje je potrebno prenijeti te radi donošenja odluke o vrijednosti svih naknada koje je potrebno platiti instituciji u sanaciji ili, ovisno o slučaju, vlasnicima dionica ili drugih vlasničkih instrumenata. (f) ako se primjenjuje instrument prodaje poslovanja, pružanje informacija radi donošenja odluke o imovini, pravima, obvezama ili dionicama ili ostalim vlasničkim instrumentima koje je potrebno prenijeti i pružanju informacija sanacijskom tijelu kako bi moglo odrediti što čini komercijalne uvjete u smislu članka 38.; (g) u svim slučajevima, osigurati da su bilo koji gubici imovine institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) u potpunosti utvrđeni u trenutku kada se primjenjuju instrumenti sanacije ili izvršavaju ovlasti za otpis ili konverziju relevantnih instrumenata kapitala. 5. Ne dovodeći u pitanje okvir Unije za državne potpore, vrednovanje se prema potrebi temelji na opreznim pretpostavkama, uključujući one o stopama neispunjenja obveze i ozbiljnosti gubitaka. U vrednovanju se ne pretpostavlja moguće buduće pružanje izvanrednih javnih financijskih potpora ili			

hitna likvidnosna pomoć središnje banke ili bilo kakva likvidnosna pomoć središnje banke dodijeljena u okviru nestandardne kolateralizacije, roka dospijeća ili kamatnih uvjeta instituciji ili subjektu iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) od onog trenutka kada se poduzmu mjere sanacije ili se izvrši ovlast za otpis ili konverziju relevantnih instrumenata kapitala. Nadalje, ako se primjenjuje bilo koji instrument sanacije, vrednovanjem se uzima u obzir činjenica da: (a)sanacijsko tijelo i svi aranžmani financiranja koji djeluju u skladu s člankom 101. mogu izvršiti povrat svih razumnih i valjano nastalih izdataka od institucije u sanaciji u skladu s člankom 37. stavkom 7.; (b)aranžman financiranja sanacije može zaračunati kamatu ili naknade u pogledu svih kredita ili jamstava osiguranih instituciji u sanaciji, u skladu s člankom 101. 6. Vrednovanje se dopunjuje sljedećim informacijama iz poslovnih knjiga i evidencija institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d); (a)ažuriranom bilancom i izvješćem o financijskom položaju institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d); (b)analizom i procjenom računovodstvene			

vrijednosti imovine; (c)popisom nepodmirenih bilančnih i izvanbilančnih obveza prikazanih u poslovnim knjigama i evidencijama institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d), s naznakom odgovarajućih kredita i redoslijeda prednosti u skladu s mjerodavnim insolvencijskim pravom. 7. Prema potrebi, radi donošenja odluka iz stavka 4. točaka (e) i (f), informacije iz stavka 6. točke (b) mogu se nadopuniti analizom i procjenom vrijednosti imovine i obveza institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) na temelju tržišne vrijednosti. 8. U vrednovanju se navodi potpodjela vjerovnika u razrede u skladu s razinom prioriteta tražbina prema mjerodavnom insolvencijskom pravu i procjeni očekivanog postupanja prema svakom razredu dioničara i vjerovnika da se institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) likvidira u redovnom postupku u slučaju insolventnosti. Ta procjena ne utječe na primjenu načela prema kojem nijedan vjerovnik neće biti doveden u nepovoljniji položaj u odnosu na redovni postupak u slučaju insolventnosti u okviru članka 74. 9. Ako zbog žurnih okolnosti pojedinog			

slučaja nije moguće ispuniti zahtjeve iz stavaka 6. i 8. ili ako se primjenjuje stavak 2., provodi se privremeno vrednovanje. Pri provedbi privremenog vrednovanja pridržava se zahtjeva iz stavka 3. i, u mjeri u kojoj je to razumno izvedivo u okolnostima, zahtjeva iz stavaka 1., 6. i 8. Privremeno vrednovanje iz ovog stavka uključuje zaštitni sloj za dodatne gubitke, uz primjereno opravdanje. 10. Vrednovanje kojim se ne ispunjavaju svi zahtjevi utvrđeni u ovom članku smatra se privremenim dok neovisna osoba ne provede vrednovanje koje je u potpunosti sukladno sa svim zahtjevima utvrđenima u ovom članku. To se ex-post konačno vrednovanje provodi čim je to izvedivo. Može se provesti ili odvojeno od vrednovanja iz članka 74. ili istodobno s njim i od strane iste neovisne osobe, ali se od njega mora razlikovati. Svrhe ex-post konačnog vrednovanja su sljedeće: (a) osigurati da su svi gubici imovine institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) u potpunosti evidentirani u poslovnim knjigama institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d); (b) pružiti informacije za odluku o povratu otpisanih tražbina vjerovnika ili			

povećanju vrijednosti plaćenih naknada, u skladu sa stavkom 11. 11. U slučaju da je procjena neto vrijednost imovine institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) iz ex-post konačnog vrednovanja viša od procjene neto vrijednost imovine institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) iz privremenog vrednovanja, sanacijsko tijelo može: (a) izvršavati svoju ovlast povećavanja vrijednosti tražbina vjerovnika ili vlasnika odgovarajućih instrumenata kapitala koja su otpisana u okviru bail-in instrumenta; (b) uputiti prijelaznu instituciju ili subjekt za upravljanje imovinom da izvrši daljnju uplatu naknada u pogledu imovine, prava i obveza institucije u sanaciji ili, ovisno o slučaju, u pogledu dionica ili vlasničkih instrumenata, vlasnicima dionica ili drugih vlasničkih instrumenata. 12. Ne dovodeći u pitanje stavak 1., privremeno vrednovanje provedeno u skladu sa stavcima 9. i 10. valjana je osnova na temelju koje sanacijska tijela poduzimaju mjere sanacije, uključujući preuzimanje kontrole nad propadajućom institucijom ili subjektom kako je navedeno u članku 1. stavku 1. točkama (b), (c) ili (d), ili izvršavaju ovlasti za otpis ili konverziju instrumenata kapitala.			

13. Vrednovanje je sastavni dio odluke o primjeni instrumenta sanacije ili izvršavanja sanacijske ovlasti ili odluke o izvršavanju otpisa ili ovlasti za konverziju instrumenata kapitala. Sâmo vrednovanje ne podliježe posebnom pravu na pravni lijek, ali može podlijegati pravnom lijeku zajedno s odlukom u skladu s člankom 85. 14. EBA izrađuje nacrte regulatornih tehničkih standarda kako bi pobliže odredila okolnosti u kojima je osoba neovisna i od sanacijskog tijela i od institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) za potrebe stavka 1. ovog članka te za potrebe članka 74. 15. EBA može izraditi nacrte regulatornih tehničkih standarda kako bi pobliže odredila sljedeće kriterije za potrebe stavaka 1., 3. i 9. ovog članka te za potrebe članka 74.: (a)metodologiju za ocjenjivanje vrijednosti imovine i obveza institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d); (b)odvajanje vrednovanja iz članaka 36. i 74.; (c)metodologiju za izračun i uključivanje zaštitnog sloja za dodatne gubitke u privremenom vrednovanju. 16. EBA podnosi Komisiji nacrte regulatornih tehničkih standarda iz stavka 14. do 3. srpnja 2015.			

Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz stavaka 14. i 15. u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			
POGLAVLJE IV. Instrumenti sanacije Odjeljak 1. Opća načela Članak 37. Opća načela instrumenata sanacije 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela imaju sve potrebne ovlasti za primjenu instrumenata sanacije na instituciju i na subjekte iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) koji zadovoljavaju odgovarajuće uvjete za sanaciju. 2. Ako sanacijsko tijelo odluči primijeniti instrument sanacije na instituciju ili na subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) a ta bi mjera sanacije dovela do gubitaka za vjerovnike ili do konverzije njihovih tražbina, sanacijsko tijelo izvršava ovlast otpisa ili konverzije instrumenata kapitala u skladu s člankom 59. neposredno prije ili		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 70.

zajedno s primjenom instrumenta sanacije. 3. Instrumenti sanacije iz stavka 1. su sljedeći: (a) instrument prodaje poslovanja; (b) instrument prijelazne institucije; (c) instrument odvajanja imovine; (d) bail-in instrument. 4. Podložno stavku 5., sanacijska tijela mogu primijeniti instrumente sanacije pojedinačno ili u bilo kojoj kombinaciji. 5. Sanacijska tijela mogu primijeniti instrument odvajanja imovine samo zajedno s drugim instrumentom sanacije. 6. Kada se za prijenos samo dijela imovine, prava ili obveza institucije u sanaciji koriste samo instrumenti sanacije iz stavka 3. točke (a) ili (b) ovog članka, preostala institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) iz kojeg su imovina, prava i obveze preneseni likvidira se u redovnom postupku u slučaju insolventnosti. Ta likvidacija provodi se u razumnom roku uzimajući u obzir potrebu da ta institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) pruža usluge ili potporu u skladu s člankom 65. kako bi primatelju omogućilo da provede aktivnosti i usluge koje je stekao tim prijenosom, te sve ostale razloge zbog kojih je nastavak poslovanja preostale institucije ili članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d)			

potreban kako bi se ostvarili ciljevi sanacije ili poštovala načela iz članka 34. 7. Sanacijsko tijelo i svi aranžmani financiranja koji djeluju u skladu s člankom 101. mogu izvršiti povrat svih razumnih i valjano nastalih izdataka u vezi s korištenjem instrumenata sanacije ili sanacijskih ovlasti ili državnih instrumenata financijske stabilizacije, na jedan ili više sljedećih načina: (a)kao odbitak od svih naknada koje je primatelj platio instituciji u sanaciji ili, ovisno o slučaju, vlasnicima dionica ili drugih vlasničkih instrumenata; (b)od institucije u sanaciji kao povlašteni vjerovnik; ili (c)od svih prihoda koji su stečeni kao rezultat likvidacije prijelazne institucije ili subjekta za upravljanje imovinom, kao povlašteni vjerovnik. 8. Države članice osiguravaju da se pravila u okviru nacionalnog insolvencijskog prava koja se odnose na pobojnost i nemogućnost izvršenja pravnih radnji koje su štetne za vjerovnike ne primjenjuju na prijenose imovine, prava ili obveza s institucije u sanaciji na drugi subjekt uporabom instrumenta sanacije ili izvršavanjem sanacijske ovlasti, ili korištenjem državnog instrumenta financijske stabilizacije. 9. Države članice mogu sanacijskim			

tijelima dodijeliti dodatne instrumente i ovlasti koji se mogu primijeniti ako institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) zadovoljavaju odgovarajuće uvjete za sanaciju pod uvjetom da: (a) kad se primjenjuju na prekograničnu grupu, te dodatne ovlasti ne predstavljaju prepreku učinkovitoj sanaciji grupe te da (b) su usklađene s ciljevima sanacije i općim načelima koja se odnose na sanaciju i koja su navedena u člancima 31. i 34. 10. U vrlo iznimnoj situaciji sistemske krize sanacijsko tijelo može tražiti financiranje iz alternativnih izvora financiranja korištenjem vladinih instrumenata za stabilizaciju iz članaka od 56. do 58. kad su ispunjeni sljedeći uvjeti: (a) da su dioničari i imatelji drugih vlasničkih instrumenata, imatelji odgovarajućih instrumenata kapitala i ostalih prihvatljivih obveza, putem otpisa, konverzije ili na drugi način, doprinijeli apsorpciji gubitaka i dokapitalizaciji u iznosu od najmanje 8 % ukupnih obveza, uključujući regulatorni kapital institucije u sanaciji, izračunano u trenutku poduzimanja mjere sanacije u skladu s vrednovanjem predviđenim člankom 36.; (b) ovise o prethodnom i završnom odobrenju na temelju okvira Unije za državne potpore.			

Odjeljak 2. Instrument prodaje poslovanja Članak 38. Instrument prodaje poslovanja 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela imaju ovlast da na kupca koji nije prijelazna institucija prenesu sljedeće: (a)dionice ili druge vlasničke instrumente koje je izdala institucija u sanaciji; (b)svu ili određene dijelove imovine, prava ili obveza institucije u sanaciji; Podložno stavcima 8. i 9. ovog članka te članku 85., za prijenos iz prvog podstavka nije potrebna suglasnost dioničara institucija u sanaciji niti bilo koje treće strane osim kupca, kao ni usklađenost s mogućim postupovnim zahtjevima u okviru prava trgovačkih društava ili prava vrijednosnih papira, osim onih uključenih u članak 39. 2. Prijenos u skladu sa stavkom 1. odvija se pod tržišnim uvjetima, uzimajući u obzir okolnosti te u skladu s okvirom Unije za državne potpore. 3. U skladu sa stavkom 2. ovog članka sanacijska tijela poduzimaju sve razumne korake kako bi osigurala tržišne uvjete		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 71.

prijenosa koji su u skladu s vrednovanjem izvršenim u okviru članka 36. uzimajući u obzir okolnosti slučaja. 4. Podložno članku 37. stavku 7., bilo kakva naknada koju je platio kupac ide u korist: (a) vlasnika dionica ili vlasničkih instrumenata ako je prodaja poslovanja izvršena prijenosom dionica ili vlasničkih instrumenata koje je izdala institucija u sanaciji s imatelja takvih dionica ili instrumenata na kupca; (b) institucije u sanaciji ako je prodaja poslovanja izvršena prijenosom nekih dijelova ili cjelokupne imovine ili obveza institucije u sanaciji na kupca. 5. Kod primjene instrumenta prodaje poslovanja, sanacijsko tijelo može više puta izvršavati ovlast za prijenos kako bi osiguralo dodatne prijenose dionica ili drugih vlasničkih instrumenata koje je izdala institucija u sanaciji ili, ovisno o slučaju, imovine, prava ili obveza institucije u sanaciji. 6. Nakon primjene instrumenta prodaje poslovanja, sanacijsko tijelo može, uz suglasnost kupca, izvršavati ovlast za prijenos u odnosu na imovinu, prava ili obveze prenesene kupcu kako bi vratilo imovinu, prava ili obveze instituciji u sanaciji, ili dionice ili druge vlasničke			

instrumente vratilo izvornim vlasnicima, a institucija u sanaciji ili izvorni vlasnici obvezni su preuzeti svu takvu imovinu, prava ili obveze, ili dionice, ili druge vlasničke instrumente. 7. Kupac je dužan imati odgovarajuće odobrenje za provedbu poslova koje stječe prijenosom u skladu sa stavkom 1. Nadležna tijela osiguravaju da se zahtjev za odobrenje, zajedno s prijenosom, razmatra pravovremeno. 8. Odstupajući od članaka od 22. do 25. Direktive 2013/36/EU, od zahtjeva za obavješćivanje nadležnih tijela iz članka 26. Direktive 2013/36/EU, od članka 10. stavka 3., članka 11. stavaka 1. i 2., članaka 12. i 13. Direktive 2014/65/EU i od zahtjeva za davanje obavijesti iz članka 11. stavka 3. te direktive, ako bi se prijenosom dionica ili drugih vlasničkih instrumenata putem primjene instrumenta prodaje poslovanja dovelo do preuzimanja ili povećanja kvalificiranog udjela u instituciji iz članka 22. stavka 1. Direktive 2013/36/EU ili članka 11. stavka 1. Direktive 2014/65/EU, nadležno tijelo za tu instituciju pravovremeno provodi procjenu koja se tim člancima zahtijeva kako ne bi došlo do odgode primjene instrumenta prodaje poslovanja i kako se ne bi onemogućilo da se mjerama sanacije ostvare relevantni ciljevi sanacije.			

9. Države članice osiguravaju da se, ako nadležno tijelo za tu instituciju nije dovršilo procjenu iz stavka 8. od dana prijenosa dionica ili drugih vlasničkih instrumenata u primjeni instrumenta prodaje poslovanja od strane sanacijskog tijela, primjenjuju sljedeće odredbe: (a)takav prijenos dionica ili drugih vlasničkih instrumenata stjecatelju ima neodgodivi pravni učinak; (b)tijekom razdoblja procjene i tijekom razdoblja prodaje iz točke (f), glasačka prava stjecatelja na temelju takvih dionica ili drugih vlasničkih instrumenata suspendiraju se i dodjeljuju se isključivo sanacijskom tijelu, koje nema obvezu koristiti takva prava glasovanja i koje nema nikakvu odgovornost za korištenje ili nekorištenje bilo kojih takvih prava glasovanja; (c)tijekom razdoblja procjenjivanja i tijekom razdoblja prodaje iz točke (f), sankcije i ostale mjere za kršenje uvjeta za preuzimanje ili prodaju kvalificiranih udjela o kojima je riječ u člancima 66., 67. i 68. Direktive 2013/36/EU ne primjenjuje se na takav prijenos dionica ili drugih vlasničkih instrumenata; (d)odmah nakon dovršetka procjene nadležnog tijela, nadležno tijelo pisanim putem obavješćuje sanacijsko tijelo i stjecatelja o tome odobrava li nadležno tijelo takav prijenos dionica ili drugih			

vlasničkih instrumenata stjecatelju ili se tome protivi, u skladu s člankom 22. stavkom 5. Direktive 2013/36/EU; (e)ako nadležno tijelo odobri takav prijenos dionica ili drugih vlasničkih instrumenata stjecatelju, tada se smatra da glasačka prava na temelju takvih dionica ili drugih vlasničkih instrumenata u potpunosti pripadaju stjecatelju odmah nakon što sanacijsko tijelo i stjecatelj dobiju obavijest o odobrenju od nadležnog tijela; (f)ako se nadležno tijelo protivi takvom prijenosu dionica ili drugih vlasničkih instrumenata stjecatelju, tada: i.glasačka prava na temelju takvih dionica ili drugih vlasničkih instrumenata kako je predviđeno u točki (b) ostaju na snazi; ii.sanacijsko tijelo može zahtijevati od stjecatelja da proda takve dionice ili druge vlasničke instrumente u roku za prodaju koje odredi sanacijsko tijelo uzimajući u obzir prevladavajuće tržišne uvjete; te iii.ako stjecatelj ne dovrši tu prodaju u roku prodaje koje je ustanovilo sanacijsko tijelo, tada nadležno tijelo uz suglasnost sanacijskog tijela može odrediti stjecatelju sankcije i druge mjere za kršenje uvjeta za stjecanje ili prodaju kvalificiranih udjela o kojima se govori u člancima 66., 67. i 68. Direktive 2013/36/EU. 10. Prijenosi nastali instrumentom prodaje			

poslovanja podliježu zaštitnim mjerama iz u glave IV. poglavlja VII. 11. Za potrebe izvršavanja prava na pružanje usluga ili na osnivanje poslovnog nastana u drugoj državi članici u skladu s Direktivom 2013/36/EU ili Direktivom 2014/65/EU, kupac se smatra pravnim sljednikom institucije u sanaciji i može nastaviti koristiti sva prava koja je koristila institucija u sanaciji u odnosu na prenesenu imovinu, prava ili obveze. 12. Države članice osiguravaju da kupac iz stavka 1. može nastaviti koristiti prava članstva i pristupa platnom sustavu, klirinškom sustavu i sustavu namire, burzama, sustavima za zaštitu ulagatelja te sustavima osiguranja depozita institucije u sanaciji, pod uvjetom da ispunjava kriterije za sudjelovanje u takvim sustavima. Neovisno o prvom podstavku, države članice osiguravaju da: (a)pristup ne može biti uskraćen na temelju toga što kupac ne posjeduje rejting agencije za procjenu kreditnog rejtinga ili ako taj rejting nije u skladu s razinom rejtinga potrebnom za pristup sustavima navedenima u prvom podstavku; (b)ako kupac ne ispunjava kriterije članstva ili sudjelovanja za relevantan platni sustav, klirinški sustav ili sustav namire, burzu, sustav za zaštitu ulagatelja i sustav			

osiguranja depozita, prava iz prvog podstavka ostvaruju se u razdoblju koje određuje sanacijsko tijelo i koje ne smije biti dulje od 24 mjeseca, ali koje se može obnoviti na zahtjev kupca upućen sanacijskom tijelu. 13. Ne dovodeći u pitanje glavu IV. poglavlje VII., dioničari ili vjerovnici institucije u sanaciji i ostale treće strane čija imovina, prava ili obveze nisu preneseni nemaju nikakva prava u odnosu na prenesenu imovinu, prava ili obveze.			
Članak 39. Instrument prodaje poslovanja: postupovni zahtjevi 1. Podložno stavku 3. ovog članka pri primjeni instrumenta prodaje poslovanja na instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) sanacijsko tijelo stavlja na tržište ili dogovara stavljanje na tržište imovine, prava ili obveza, dionica ili drugih vlasničkih instrumenata te institucije koje tijelo namjerava prenijeti. Paketi prava, imovine i obveza na tržište se mogu staviti odvojeno. 2. Ne dovodeći u pitanje okvir Unije za državne potpore, stavljanje na tržište iz stavka 1. prema potrebi se provodi u skladu sa sljedećim kriterijima:		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 72.

(a)maksimalno transparentno i bez bitno pogrešnog prikazivanja imovine, prava, obveza, dionica ili drugih vlasničkih instrumenata te institucije koju tijelo namjerava prenijeti, uzimajući u obzir okolnosti i posebno potrebu za očuvanjem financijske stabilnosti; (b)bez davanja neopravdane prednosti ili diskriminacije potencijalnih kupca; (c) slobodno od sukoba interesa; (d)bez davanja nepravedne prednosti mogućem kupcu; (e)uzimajući u obzir potrebu za hitnom provedbom mjere sanacije; (f)nastojeći povećati što je više moguće prodajnu cijenu obuhvaćenih dionica ili drugih vlasničkih instrumenata, imovine, prava ili obveza. Podložno prvom podstavku točki (b), načela iz ovog stavka ne sprečavaju sanacijsko tijelo da nudi prodaju točno određenim potencijalnim kupcima. Svako objavljivanje stavljanja na tržište institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ove Direktive koje bi se inače zahtijevalo u skladu s člankom 17. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 596/2014 može se odgoditi u skladu s člankom 17. stavkom 4. ili 5. te uredbe. 3. Sanacijsko tijelo može primijeniti instrument prodaje poslovanja bez ispunjavanja zahtjeva za stavljanje na tržište			

iz stavka 1. kada utvrdi da bi se ispunjavanjem takvih zahtjeva vjerojatno naštetilo jednom ili više ciljeva sanacije, a posebno ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: (a) ako smatra da postoji bitna prijetnja financijskoj stabilnosti koja proizlazi ili je otežana propadanjem ili vjerojatnom propašću institucije u sanaciji; te (b) ako smatra da bi se ispunjavanjem tih zahtjeva štetilo učinkovitosti instrumenta prodaje poslovanja u otklanjanju te prijetnje ili postizanju cilja sanacije navedenog u članku 31. stavku 2. točki (b). 4. EBA do 3. srpnja 2015. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kojima određuje činjenične okolnosti koje predstavljaju stvarnu prijetnju i elemente povezane s djelotvornosti instrumenta prodaje poslovanja iz stavka 3. točaka (a) i (b).			
Odjeljak 3. Instrument prijelazne institucije Članak 40. Instrument prijelazne institucije 1. Za primjenu instrumenta prijelazne institucije i uzimajući u obzir potrebu za		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 73.

održavanjem ključnih funkcija u prijelaznoj instituciji, države članice osiguravaju da sanacijska tijela imaju ovlasti da na prijelaznu instituciju prenesu: (a)dionice ili druge vlasničke instrumente koje je izdala jedna ili više institucija u sanaciji; (b)sve ili dijelove imovine, prava ili obveza najmanje jedne institucije u sanaciji. Podložno članku 85., za prijenos iz prvog podstavka nije potrebna prethodna suglasnost dioničara institucija u sanaciji ili bilo koje treće strane osim prijelazne institucije, kao ni usklađenost s mogućim postupovnim zahtjevima iz zakona o trgovačkim društvima ili vrijednosnim papirima. 2. Prijelazna institucija pravna je osoba koja ispunjava sve sljedeće zahtjeve: (a)u potpunom je ili djelomičnom vlasništvu jednog ili više tijela javne vlasti, što može uključivati sanacijsko tijelo ili aranžman financiranja sanacije koje sanacijsko tijelo kontrolira; (b)osnovano je u svrhu primitka i držanja dijela ili svih dionica ili drugih vlasničkih instrumenata koje je izdala institucija u sanaciji ili dijelova ili cjelokupne imovine, prava i obveza jedne ili više institucija u sanaciji s ciljem održavanja pristupa ključnim funkcijama i prodaje			

institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d). Primjena bail-in instrumenta za potrebe iz članka 43. stavka 2. točke (b) ne umanjuje mogućnost sanacijskog tijela da nadzire prijelaznu instituciju. 3. Kod primjene instrumenta prijelazne institucije sanacijsko tijelo osigurava da ukupna vrijednost obveza prenesenih na prijelaznu instituciju ne prelazi ukupnu vrijednost prava i imovine prenesenih s institucije u sanaciji ili osigurane iz drugih izvora. 4. U skladu s člankom 37. stavkom 7., bilo kakva naknada koju je platila prijelazna institucija ide u korist: (a) vlasnika dionica ili vlasničkih instrumenata ako je prijenos na prijelaznu instituciju izvršen prijenosom dionica ili vlasničkih instrumenata koje je izdala institucija u sanacij sa imatelja takvih dionica ili instrumenata na prijelaznu instituciju; (b) institucije u sanaciji ako je prijenos na prijelaznu instituciju izvršen prijenosom dijelova ili cjelokupne imovine ili obveza institucije u sanaciji na prijelaznu instituciju. 5. Kod primjene instrumenta prijelazne institucije, sanacijsko tijelo može više puta			

izvršavati ovlast za prijenos kako bi osiguralo dodatne prijenose dionica ili drugih vlasničkih instrumenata koje je izdala institucija u sanaciji ili, ovisno o slučaju, prava ili obveze institucije u sanaciji. 6. Nakon primjene instrumenta prijelazne institucije, sanacijsko tijelo može: (a)prenijeti prava, imovinu ili obveze s prijelazne institucije natrag na instituciju u sanaciji ili dionice ili druge vlasničke instrumente izvornim vlasnicima, a institucija u sanaciji ili izvorni vlasnici obvezni su preuzeti svu takvu imovinu, prava ili obveze, ili dionice, ili druge vlasničke instrumente, pod uvjetom da su ispunjeni uvjeti iz stavka 7.; (b)prenijeti dionice ili druge vlasničke instrumente ili imovinu, prava ili obveze iz prijelazne institucije na treću stranu. 7. Sanacijska tijela mogu prenijeti dionice ili druge vlasničke instrumente, imovinu, prava ili obveze natrag s prijelazne institucije u jednom od sljedećih slučajeva: (a)mogućnost da se određene dionice ili drugi vlasnički instrumenti, imovina, prava ili obveze prenesu natrag izričito je navedena u instrumentu kojim je izvršen prijenos; (b)određene dionice ili drugi vlasnički instrumenti, imovine, prava ili obveze zapravo ne spadaju u kategorije prava,			

imovine ili obveza iz instrumenta kojim je izvršen prijenos dionica ili drugih vlasničkih instrumenata, imovine, prava ili obveze, odnosno ne ispunjavaju uvjete za njihov prijenos. Takav prijenos natrag može se izvršiti u bilo kojem roku navedenom u instrumentu korištenom u tu svrhu i u skladu je sa svim drugim uvjetima koji su u njemu navedeni. 8. Prijenos između institucije u sanaciji ili izvornih vlasnika dionica ili drugih vlasničkih instrumenata s jedne strane i prijelazne institucije s druge strane podliježe zaštitnim mjerama iz glave IV. poglavlja VII. 9. Za potrebe izvršavanja prava na pružanje usluga ili na osnivanje poslovnog nastana u drugoj državi članici u skladu s Direktivom 2013/36/EU ili Direktivom 2014/65/EU, prijelazna institucija smatra se nastavkom institucije u sanaciji i može nastaviti koristiti sva takva prava koja je koristila institucija u sanaciji u odnosu na prenesenu imovinu, prava ili obveze. U ostalim slučajevima sanacijska tijela mogu zatražiti da se prijelazna institucija smatra pravnim sljednikom institucije u sanaciji i može nastaviti koristiti sva takva prava koja je koristila institucija u sanaciji u odnosu na prenesenu imovinu, prava ili obveze.			

10. Države članice osiguravaju da prijelazna institucija može nastaviti koristiti prava članstva i pristupa platnom sustavu, klirinškom sustavu i sustavu namire, burzama, sustavima za zaštitu ulagatelja te sustavima osiguranja depozita institucije u sanaciji, pod uvjetom da ispunjava kriterije za članstvo i sudjelovanje u njima. Neovisno o prvom podstavku, države članice osiguravaju sljedeće: (a) pristup nije uskraćen na temelju toga što prijelazna institucija ne posjeduje rejting agencije za procjenu kreditnog rejtinga ili ako taj rejting nije u skladu s razinom rejtinga potrebnom za pristupom sustavima iz prvog podstavka; (b) ako prijelazna institucija ne ispunjava kriterije članstva ili sudjelovanja za relevantan platni sustav, klirinški sustav ili sustav namire, burzu, sustav za zaštitu ulagatelja ili sustav osiguranja depozita, prava iz prvog podstavka ostvaruju se u razdoblju koje određuje sanacijsko tijelo i koje ne smije biti dulje od 24 mjeseca, ali koje se može obnoviti na zahtjev prijelazne institucije upućen sanacijskom tijelu. 11. Ne dovodeći u pitanje glavu IV. poglavlje VII., dioničari ili vjerovnici institucije u sanaciji i druge treće strane čija se imovina, prava ili obveze ne prenose na prijelaznu instituciju nemaju nikakva prava			

na ili u vezi s imovinom, pravima ili obvezama koje se prenose na prijelaznu instituciju, njezino upravljačko tijelo ili na višu upravu. 12. Cilj prijelazne institucije ne podrazumijeva nikakvu dužnost ili odgovornost prema dioničarima ili vjerovnicima institucije u sanaciji, a upravljačko tijelo ili više rukovodstvo nemaju nikakvu odgovornost pred tim dioničarima ili vjerovnicima zbog svog djelovanja ili propusta tijekom obavljanja svojih dužnosti, osim ako djelovanje ili propust predstavlja grubu nepažnju ili tešku povredu radne dužnosti u skladu s nacionalnim pravom kojima se izravno utječe na prava takvih dioničara ili vjerovnika. Države članice mogu dodatno ograničiti obveze prijelazne institucije i njezinog upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva u skladu s nacionalnim pravom u vezi s postupanjem i propustima u obavljanju njihovih dužnosti.			

Članak 41. Djelovanje prijelazne institucije 1. Države članice osiguravaju da prijelazna institucija djeluje u skladu sa sljedećim zahtjevima: (a)sanacijsko tijelo odobrava sadržaj osnivačkih akata prijelazne institucije; (b)podložno vlasničkoj strukturi prijelazne institucije, sanacijsko tijelo imenuje ili odobrava upravljačko tijelo prijelazne institucije; (c)sanacijsko tijelo odobrava naknadu članovima upravljačkog tijela i utvrđuje njihove dužnosti; (d)sanacijsko tijelo odobrava strategiju i profil rizičnosti prijelazne institucije; (e)prijelazna institucija ovlaštena je u skladu s Direktivom 2013/36/EU ili Direktivom 2014/65/EU, kad je primjenjivo, a ima i potrebno odobrenje za rad u okviru mjerodavnog nacionalnog prava za provođenje aktivnosti ili usluga koje joj pripadnu prijenosom u skladu s člankom 63. ove Direktive; (f)prijelazna institucija ispunjava zahtjeve Uredbe (EU) br. 575/2013 i Direktiva 2013/36/EU i 2014/65/EU, kad je primjenjivo, i podložna je nadzoru u skladu s njima; (g)djelovanje prijelazne institucije u skladu je s okvirom Unije za državne potpore i sanacijsko tijelo stoga može navesti		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 64., 74., 75., 76. i 77.

ograničenja njezinog djelovanja. Neovisno o odredbama iz prvog podstavka točaka (e) i (f) i kada je to potrebno za postizanje ciljeva sanacije, prijelazna institucija može biti osnovana i dobiti odobrenje za rad bez usklađivanja s Direktivom 2013/36/EU ili Direktivom 2014/65/EU na kratko razdoblje na početku njezinog poslovanja. U tu svrhu sanacijsko tijelo podnosi takav zahtjev nadležnom tijelu. Ako nadležno tijelo odluči odobriti taj zahtjev, tada navodi razdoblje u kojem je prijelazna institucija izuzeta od ispunjavanja zahtjeva iz tih direktiva. 2. Podložno mogućim ograničenjima nametnutima na temelju propisa Unije ili nacionalnih propisa o tržišnom natjecanju, uprava prijelazne institucije upravlja prijelaznom institucijom s ciljem održavanja pristupa ključnim funkcijama i prodaje institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d), njegove imovine, prava ili obveza, jednome ili više kupaca iz privatnog sektora ako su uvjeti odgovarajući i unutar razdoblja navedenog u stavku 4. ovog članka ili, prema potrebi, stavku 6. ovog članka. 3. Sanacijsko tijelo donosi odluku da prijelazna institucija više nije prijelazna institucija u smislu članka 40. stavka 2. u svim sljedećim slučajevima, ovisno o tome koji prije nastupi:			

(a)prijelazna institucija spoji se s drugim subjektom; (b)prijelazna institucija više ne ispunjava zahtjeve iz članka 40. stavka 2.; (c)prodaja sve ili gotovo sve imovine, prava ili obveza prijelazne institucije trećoj strani; (d)istekne razdoblje iz stavka 5. ili, prema potrebi, stavka 6.; (e)imovina prijelazne institucije je potpuno likvidirana i njezine obveze su u potpunosti izvršene. 4. U slučajevima kada sanacijsko tijelo nastoji prodati prijelaznu instituciju ili njezinu imovinu, prava ili obveze, države članice osiguravaju da se prijelazna institucija ili relevantna imovina ili obveze stave na tržište na otvoren i transparentan način te da prodaja ne dovede do njihovog lažnog prikazivanja ili neopravdanog davanja prednosti određenim mogućim kupcima, odnosno do njihove diskriminacije. Svaka takva prodaja vrši se pod tržišnim uvjetima, uzimajući u obzir okolnosti te u skladu s okvirom Unije za državne potpore. 5. Ako se nije primjenjiv nijedan od ishoda iz stavka 3. točaka (a), (b), (c) i (e), sanacijsko tijelo obustavlja djelovanje prijelazne institucije u što kraćem roku, a u svakom slučaju dvije godine nakon datuma posljednjeg prijenosa s institucije u sanaciji u skladu s instrumentom prijelazne			

institucije. 6. Sanacijsko tijelo može produljiti razdoblje iz stavka 5. na jedno ili više dodatnih jednogodišnjih razdoblja ako to produljenje: (a)podupire ishode iz stavka 3. točke (a), (b), (c) ili (e); ili (b)nužno je za osiguranje kontinuiteta ključnih bankovnih i financijskih usluga; 7. Svaka odluka sanacijskog tijela o produženju razdoblja iz stavka 5. obrazložena je i sadrži detaljnu procjenu situacije, uključujući tržišne uvjete i stanje koji opravdavaju produljenje. 8. Ako djelovanje prijelazne institucije prestane u okolnostima iz stavka 3. točke (c) ili (d), prijelazna institucija likvidira se redovnim postupkom u slučaju insolventnosti. Podložno članku 37. stavku 7., svi prihodi nastali obustavom djelovanja prijelazne institucije idu u korist dioničarima prijelazne institucije. 9. Ako se prijelazna institucija koristi za prijenos imovine i obveza više od jedne institucije u sanaciji, obveza iz stavka 8. odnosi se na imovinu i obveze prenesene sa svake pojedine institucije u sanaciji, a ne na samu prijelaznu instituciju.			

Odjeljak 4. Instrument odvajanja imovine Članak 42. Instrument odvajanja imovine 1. Za primjenu instrumenta odvajanja imovine, države članice osiguravaju da sanacijska tijela imaju ovlast da prenesu imovinu, prava ili obveze institucije u sanaciji ili prijelazne institucije na jednog ili više subjekata za upravljanje imovinom. U skladu s člankom 85., za prijenos iz prvog podstavka nije potrebna suglasnost dioničara institucija u sanaciji ili bilo koje treće strane osim prijelazne institucije, kao ni usklađenost s mogućim postupovnim zahtjevima iz zakona o trgovačkim društvima ili vrijednosnim papirima. 2. Za potrebe instrumenta odvajanja imovine, subjekt za upravljanje imovinom je pravna osoba koja ispunjava sve sljedeće zahtjeve:		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 78.

(a)u potpunom je ili djelomičnom vlasništvu jednog ili više tijela javne vlasti, što može uključivati sanacijsko tijelo ili aranžman financiranja sanacije i pod kontrolom je sanacijskog tijela; (b)osnovan je u svrhu primanja neke ili sve imovine, prava ili obveza jedne ili više institucija u sanaciji ili prijelazne institucije. 3. Subjekt za upravljanje imovinom upravlja imovinom koja mu je prenesena s ciljem maksimalnog povećanja njezine vrijednosti putem prodaje ili uredne likvidacije. 4. Države članice osiguravaju da subjekt za upravljanje imovinom djeluje u skladu sa sljedećim odredbama: (a)sanacijsko tijelo odobrava sadržaj osnivačkih akata subjekta za upravljanje imovinom; (b)podložno vlasničkoj strukturi subjekta za upravljanje imovinom, sanacijsko tijelo imenuje ili odobrava upravljačko tijelo subjekta; (c)sanacijsko tijelo odobrava primitke članovima upravljačkog tijela i utvrđuje njihove dužnosti; (d)sanacijsko tijelo odobrava strategiju i profil rizičnosti subjekta za upravljanje imovinom. 5. Sanacijska tijela mogu izvršavati ovlast			

prijenosa imovine, prava ili obveze iz stavka 1. samo ako je: (a)situacija na odgovarajućem tržištu za tu imovinu takva da bi njezina prodaja u okviru redovnog postupka u slučaju insolventnosti mogla negativno utjecati na jedno ili više financijskih tržišta. (b)takav prijenos potreban kako bi se osiguralo pravilno funkcioniranje institucije u sanaciji ili prijelazne institucije; ili (c)takav prijenos potreban za postizanje najvećeg prihoda od likvidacije. 6. Kod primjene instrumenta odvajanja imovine, sanacijska tijela utvrđuju iznos za koji se imovina, prava i obveze prenose na subjekta za upravljanje imovinom u skladu s načelima iz članka 36. i okvirom Unije za državne potpore. Ovim stavkom ne sprječava se mogućnost da naknada ima nominalnu ili negativnu vrijednost. 7. Podložno članku 37. stavku 7., bilo kakva naknada koju je isplatio subjekt za upravljanje imovinom u vezi s imovinom, pravima ili obvezama koje su stečene izravno od institucije u sanaciji idu u korist institucije u sanaciji. Naknada se može isplatiti u obliku dužničkog instrumenta koji izdaje subjekt za upravljanje imovinom. 8. U slučaju primjene instrumenta prijelazne institucije, subjekt za upravljanje			

imovinom nakon primjene instrumenta prijelazne institucije može od prijelazne institucije stjecati imovinu, prava ili obveze. 9. Sanacijska tijela mogu prenijeti imovinu, prava ili obveze s institucije u sanaciji na jednog ili više subjekata za upravljanje imovinom u više navrata i mogu prenijeti imovinu, prava ili obveze jednog ili više subjekata za upravljanje imovinom natrag na instituciju u sanaciji pod uvjetom da su ispunjeni uvjeti iz stavka 10. Institucija u sanaciji obvezna je vratiti svu takvu imovinu, prava ili obveze. 10. Sanacijska tijela mogu prenijeti prava, imovinu ili obveze sa subjekta za upravljanje imovinom natrag na instituciju u sanaciji u nekom od sljedećih slučajeva: (a) mogućnost da se određena prava, imovina ili obveze prenesu natrag izričito je navedena u instrumentu kojim je izvršen prijenos.; (b) određena prava, imovina ili obveze zapravo ne spadaju u kategorije prava, imovine ili obveza, odnosno ne ispunjavaju uvjete za njihov prijenos, navedene u instrumentu kojim je izvršen prijenos, U svakom od slučajeva iz točaka (a) i (b) prijenos natrag može se izvršiti u bilo kojem roku navedenom u instrumentu korištenom u			

tu svrhu, i u skladu sa svim drugim uvjetima koji su u njemu navedeni. 11. Prijenosi između institucije u sanaciji i subjekta za upravljanje imovinom podliježu zaštitnim mjerama za djelomične prijenose vlasništva iz glave IV. poglavlja VII. 12. Ne dovodeći u pitanje glavu IV. poglavlje VII., dioničari ili vjerovnici institucije u sanaciji i druge treće strane čija se imovina, prava ili obveze ne prenose na subjekt za upravljanje imovinom nemaju nikakva prava u odnosu imovinu, prava ili obveze koje se prenose na subjekt za upravljanje imovinom ili u odnosu na njegovo upravljačko tijelo ili više rukovodstvo. 13. Ciljevi subjekta za upravljanje imovinom ne podrazumijevaju nikakvu dužnost ili odgovornost prema dioničarima ili vjerovnicima institucije u sanaciji, a upravljačko tijelo ili više rukovodstvo nemaju nikakvu odgovornost prema tim dioničarima ili vjerovnicima zbog svog djelovanja ili propusta tijekom obavljanja svojih dužnosti, osim ako djelovanje ili propust predstavlja grubu nepažnju ili tešku povredu radne dužnosti u skladu s nacionalnim pravom, čime se izravno utječe na prava takvih dioničara ili vjerovnika. Države članice mogu dodatno ograničiti odgovornost subjekta za upravljanje			

imovinom i njegovog upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva u skladu s nacionalnim pravom u vezi s djelovanjem i propustima u obavljanju njihovih dužnosti. 14. EBA do 3. srpnja 2015. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 za promicanje konvergencije nadzornih i sanacijskih praksi u vezi s utvrđivanjem kada bi likvidacija imovine ili obveza u redovnom postupku u slučaju insolventnosti u skladu sa stavkom 5. ovog članka mogla negativno utjecati na jedno ili više financijskih tržišta.			
Odjeljak 5. Bail-in instrument Pododjeljak 1. Cilj i područje primjene bail-in instrumenta Članak 43. Bail-in instrument 1. Za primjenu bail-in instrumenta države članice osiguravaju da sanacijska tijela imaju sanacijske ovlasti iz članka 63. stavka 1. 2. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela mogu primijeniti bail-in instrument		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 79.

radi ispunjavanja ciljeva sanacije iz članka 31. u skladu s načelima sanacije navedenima u članku 34. u bilo koju od sljedećih svrha: (a)dokapitalizacija institucije ili subjekta navedenog u članku 1. stavku 1. točki (b), (c) ili (d) ove Direktive koji ispunjava uvjete za sanaciju u mjeri dostatnoj da bi ponovno mogao ispunjavati uvjete za dobivanje odobrenja za rad (u mjeri u kojoj se ti uvjeti primjenjuju na tog subjekta) i za nastavak obavljanja aktivnosti za koje ima odobrenje za rad u skladu s Direktivom 2013/36/EU ili Direktivom 2004/65/EU, u slučajevima u kojima subjekt ima odobrenje u skladu s tim direktivama, i održavanje potrebnog povjerenja tržišta u instituciju ili subjekt; (b)konverzija u vlasnički kapital ili smanjenja glavnice obveza ili dužničkih instrumenata koji se prenose: i.na prijelaznu instituciju s ciljem osiguravanja kapitala za tu prijelaznu instituciju; ili ii.u okviru instrumenta prodaje poslovanja ili instrumenta odvajanja imovine. 3. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela mogu primjenjivati bail-in instrument za svrhu iz stavka 2. točke (a) ovog članka samo ako postoji razumna mogućnost da će primjenom tog instrumenta, uz druge relevantne mjere, uključujući mjere koje se			

provode u skladu s planom reorganizacije poslovanja na temelju članka 52., i uz ostvarivanje odgovarajućih ciljeva sanacije, dotična institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ponovno postati financijski zdrava i dugoročno održiva. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela mogu primijeniti bilo koji instrument sanacije iz članka 37. stavka 3. točaka (a), (b) i (c) i bail-in instrument iz stavka 2. točke (b) ovog članka u slučaju da uvjet utvrđen prvim podstavkom nije ispunjen. 4. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela mogu primijeniti bail-in instrument na sve institucije ili subjekte iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) uz poštovanje pravnog oblika dotične institucije ili subjekta u svakom slučaju ili da mogu promijeniti taj pravni oblik.			
Članak 44. Područje primjene bail-in instrumenta 1. Države članice osiguravaju da se bail-in instrument može primjenjivati na sve obveze institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) koje nisu isključene iz područja primjene tog instrumenta u skladu sa stavkom 2. ili 3. ovog članka.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 80., 81. i 82.

2. Sanacijska tijela neće izvršiti ovlasti otpisa ili konverzije u odnosu na sljedeće obveze bez obzira na to podliježu li pravu države članice ili treće zemlje: (a) osigurani depoziti; (b) osigurane obveze, uključujući pokrivene obveznice i obveze u vidu financijskih instrumenata koji se rabe za zaštitu od rizika i čine sastavni dio imovine za pokriće te koji su prema nacionalnom pravu osigurani na sličan način kao pokrivene obveznice; (c) sve obveze nastale upravljanjem imovinom i novcem klijenata od strane institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ove Direktive, uključujući imovinu ili novac klijenata kojima upravlja subjekt za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS), kako je navedeno u članku 1. stavku 2. Direktive 2009/65/EZ, ili alternativni investicijski fondovi (AIF), kako je navedeno u članku 4. stavku 1. točki (a) Direktive 2011/61/EU Europskog parlamenta i Vijeća (31), pod uvjetom da je taj klijent zaštićen na temelju mjerodavnog insolvencijskog prava; (d) sve obveze nastale fiducijarnim odnosom između institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) (u svojstvu fiducijara) i druge osobe (u svojstvu korisnika), pod uvjetom da je taj korisnik			

zaštićen na temelju mjerodavnog insolvencijskog ili građanskog prava; (e)obveze prema institucijama, isključujući subjekte koji pripadaju istoj grupi, čije je izvorni rok dospijeća kraći od sedam dana; (f)obveze s preostalim rokom do dospijeća kraćim od sedam dana koje se duguju sustavima ili operaterima sustava osmišljenih u skladu s Direktivom 98/26/EZ ili njihovim sudionicima i koje nastaju zbog sudjelovanja u takvim sustavima; (g)obveze prema bilo kojoj od sljedećih osoba: i.zaposleniku u pogledu obračunatih a neisplaćenih plaća, mirovinskih davanja ili ostalih fiksnih primanja, osim varijabilne komponente primitaka koja nije uređena zakonom ili kolektivnim ugovorom; ii.komercijalnom ili trgovačkom vjerovniku koje proizlaze iz pružanja robe ili usluga instituciji ili subjektu iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d), a koje su ključne za dnevno funkcioniranje poslovanja, uključujući informatičke usluge, komunalne usluge, najam, opskrbu i održavanje prostora; iii.poreznim tijelima i tijelima nadležnim za socijalno osiguranje, pod uvjetom da te obveze imaju prednost na temelju mjerodavnog prava;			

iv. sustavima osiguranja depozita nastalima doprinosima u skladu s Direktivom 2014/49/EU. Prvi podstavak točka (g) podtočka i. ne primjenjuje se na varijabilnu komponentu primitaka osoba koje preuzimaju stvarni rizik, kao što je utvrđeno člankom 92. stavkom 2. Direktive 2013/36/EU. Države članice osiguravaju da sva osigurana imovina povezana s pokrivenim iznosom pokrivenih obveznica ostane jednaka, odijeljena i s dovoljnim sredstvima. Niti taj uvjet niti prvi podstavak točka (b) ne sprečavaju sanacijska tijela da prema potrebi izvršavaju ovlasti u vezi s bilo kojim dijelom osigurane obveze ili obveze za koju je osiguran kolateral koji premašuje vrijednost imovine, zaloga, založnog prava ili kolaterala kojim je osigurana. Prvi podstavak točka (a) ne sprečava sanacijska tijela da prema potrebi izvršavaju ovlasti u vezi s bilo kojim iznosom depozita koji premašuje razinu pokrića predviđenu člankom 6. Direktive 2014/49/EU. Ne dovodeći u pitanje pravila o velikoj izloženosti iz Uredbe (EU) br. 575/2013 i Direktive 2013/36/EU, države članice osiguravaju da radi mogućnosti sanacije institucija i grupa, sanacijska tijela u skladu s člankom 17. stavkom 5. točkom (b) ove Direktive ograničuju mjeru do koje druge			

institucije drže prihvatljive obveze za primjenu bail-in instrumenta, osim onih obveza kod subjekata koji su dio iste grupe. 3. U iznimnim okolnostima, ako se primjenjuje bail-in instrument, sanacijsko tijelo može isključiti ili djelomično isključiti određene obveze iz primjene ovlasti otpisa ili konverzije i to ako: (a)nije moguće sanirati tu obvezu bail-in instrumentom u razumnom roku unatoč nastojanjima sanacijskog tijela u dobroj vjeri; (b)je isključenje strogo nužno i razmjerno s ciljem nastavka obavljanja ključnih funkcija i temeljnih linija poslovanja na način kojim se instituciji u sanaciji omogućava daljnje obavljanje ključnih aktivnosti, pružanje ključnih usluga i provedba ključnih transakcija; (c)je isključenje strogo nužno i razmjerno s ciljem izbjegavanja velikog širenja problema, posebno u pogledu prihvatljivih depozita koje drže fizičke osobe i mikropoduzeća, mala i srednja poduzeća, čime bi se ozbiljno narušilo funkcioniranje financijskih tržišta, uključujući infrastrukture financijskih tržišta, na način kojim bi se mogao prouzročiti ozbiljan poremećaj gospodarstva države članice ili gospodarstva Unije; ili (d)bi se primjenom bail-in instrumenta na te obveze uzrokovalo uništenje vrijednosti			

takvih razmjera da bi gubici koje bi snosili drugi vjerovnici bili veći negoli da su te obveze bile isključene iz bail-ina. Kada sanacijsko tijelo odluči isključiti ili djelomično isključiti prihvatljivu obvezu ili skupinu prihvatljivih obveza u skladu s ovim stavkom, razina otpisa ili konverzije koja se primjenjuje na ostale prihvatljive obveze može se povećati kako bi se u obzir uzela takva isključenja, pod uvjetom da je razina otpisa i konverzije koja se primjenjuje na ostale prihvatljive obveze u skladu s načelom iz članka 34. stavka 1. točke (g). 4. Ako sanacijsko tijelo odluči isključiti ili djelomično isključiti prihvatljivu obvezu ili skupinu prihvatljivih obveza u skladu s ovim člankom i ako gubici koji bi se snosili tim obvezama nisu u potpunosti preneseni na ostale vjerovnike, aranžmanom financiranja sanacije može se uplatiti doprinos instituciji u sanaciji radi ispunjenja jedne ili obje sljedeće mogućnosti: (a) pokrivanja svi gubitaka koji nisu podmireni prihvatljivim obvezama i kako bi se ponovno uspostavila nulta vrijednost neto vrijednosti imovine institucije u sanaciji u skladu s člankom 46. stavkom 1. točkom (a); (b) kupovine vlasničkih instrumenta ili instrumenta kapitala institucije u sanaciji radi dokapitalizacije institucije u skladu s člankom 46. stavkom 1. točkom (b).			

5. Aranžman financiranja sanacije može se uplatiti doprinos iz stavka 4. samo kada: (a)su dioničari i imatelji drugih vlasničkih instrumenata, imatelji odgovarajućih instrumenata kapitala i ostalih prihvatljivih obveza, putem otpisa, konverzije ili na drugi način, doprinijeli apsorpciji gubitaka i dokapitalizaciji u iznosu od najmanje 8 % ukupnih obveza, uključujući regulatorni kapital institucije u sanaciji, izračunato u trenutku poduzimanja mjere sanacije u skladu s vrednovanjem predviđenim člankom 36; i (b)doprinos aranžmana financiranja sanacije ne premašuje 5 % ukupnih obveza, uključujući regulatorni kapital institucije u sanaciji, izračunan u trenutku poduzimanja mjere sanacije u skladu s procjenom predviđenom člankom 36. 6. Doprinos aranžmana financiranja sanacije iz stavka 4. može se financirati: (a)iznosom dostupnim aranžmanu financiranja sanacije koji je prikupljen doprinosima institucija i podružnica u Uniji u skladu s člankom 100. stavkom 6. i člankom 103.; (b)iznosom koji se može prikupiti ex-post doprinosima u skladu s člankom 104. u razdoblju od tri godine; i (c)ako su iznosi iz točaka (a) i (b) ovog stavka nedovoljni, iznosima koji se			

prikupljaju na temelju alternativnih izvora financiranja u skladu s člankom 105. 7. U izvanrednim okolnostima sanacijsko tijelo može od alternativnih izvora financiranja zatražiti dodatna sredstva nakon što: (a)se dosegne razina od 5 % utvrđena stavkom 5. točkom (b); i (b)svim se nepovlaštenim neosiguranim obvezama osim prihvatljivih depozita smanji vrijednost ili se potpuno konvertiraju. Kao alternativa ili dodatak tome, u slučaju ispunjenja uvjeta utvrđenih u prvom podstavku, aranžmanom financiranja sanacije može se dodijeliti doprinos iz sredstava prikupljenih ex ante doprinosima u skladu s člankom 100. stavkom 6. i člankom 103., a koji još uvijek nisu iskorišteni. 8. Odstupajući od stavka 5. točke (a), aranžmanom financiranja sanacije može se također dodijeliti doprinos iz stavka 4. pod uvjetom da: (a)je doprinos za pokriće gubitaka i dokapitalizaciju iz stavka 5. točke (a) jednak iznosu koji nije manji od 20 % rizika ponderirane imovine institucije koja je u pitanju; (b)je posredstvom ex ante doprinosa (ne uključujući doprinose sustavima			

osiguranja depozita) prikupljenih u skladu s člankom 100. stavkom 6. i člankom 103., aranžmanu financiranja sanacije dotične države članice stavljen na raspolaganje iznos koji je barem jednak iznosu od 3 % osiguranih depozita svih kreditnih institucija odobrenih na teritoriju te države članice; te da (c) dotična institucija raspolaže imovinom manjom od 900 milijardi EUR na konsolidiranoj osnovi. 9. Pri donošenju odluke prema stavku 3., sanacijsko tijelo uzima u obzir: (a) načelo da gubitke prvo snose dioničari, a zatim općenito vjerovnici institucije u sanaciji prema redoslijedu prvenstva; (b) razinu kapaciteta pokrića gubitaka koju bi zadržala institucija u sanaciji u slučaju isključenja obveze ili skupina obveza; te (c) potrebu da se zadrže odgovarajuća sredstva za financiranje sanacije. 10. Isključenja u skladu sa stavkom 3. mogu se primjenjivati za potpuno isključenje obveze iz otpisa ili za ograničavanje razine otpisa koja se primjenjuje na tu obvezu. 11. Komisija je ovlaštena donijeti delegirane akte u skladu s člankom 115. kako bi se dodatno utvrdile okolnosti u kojima je isključenje nužno radi postizanja ciljeva navedenih u stavku 3. ovog članka.			

12. Prije donošenja odluke o isključenju obveze prema stavku 3.a, sanacijsko tijelo obavješćuje Komisiju. U slučajevima u kojima bi isključenje zahtijevalo doprinos aranžmana financiranja sanacije ili alternativnog izvora financiranja prema stavcima od 4. do 8., Komisija s ciljem zaštite cjelovitosti unutarnjeg tržišta može u roku od 24 sata od primitka takve obavijesti ili u dužem roku na koji pristane sanacijsko tijelo zabraniti ili zatražiti izmjene predloženog isključenja ako uvjeti ovog članka i delegiranih akata nisu ispunjeni. Time se ne dovodi u pitanje primjenu okvira Unije za državne potpore od strane Komisije.			
Pododjeljak 2. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze Članak 45. Primjena minimalnog zahtjeva 1. Države članice osiguravaju da institucije trajno zadovoljavaju minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze. Minimalni zahtjev izračunava se kao iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza izražen kao postotak ukupnih obveza i regulatornog kapitala institucije.		Nije potrebno preuzimanje	Odredba članka 45. izmijenjena Direktivom (EU) 2019/879 u potpunosti je preuzeta u Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava ("Narodne novine", br. 146/2020.) u sljedećim člancima: čl. 35., čl. 36., čl. 37., čl. 26.

Za potrebe prvog podstavka obveze iz izvedenica uključuju se u ukupne obveze na osnovi potpunog priznavanja prava na netiranje druge ugovorne strane na netiranje. 2. EBA izrađuje nacrte regulatornih tehničkih standarda radi dodatnog pojašnjenja kriterija ocjenjivanja iz stavka 6. točaka od (a) do (f) na temelju kojih se za svaku instituciju mora utvrditi minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, uključujući podređeni dug i nadređeni neosigurani dug s preostalim rokom dospijeća od najmanje 12 mjeseci koji podliježu ovlasti bail-ina i one dugove koji se smatraju regulatornim kapitalom. EBA podnosi Komisiji navedene nacrte regulatornih tehničkih standarda do 3. srpnja 2015. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda navedenih u prvom podstavku u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Države članice mogu odrediti dodatne kriterije na temelju kojih se određuje minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze. 3. Neovisno o stavku 1., sanacijsko tijelo izuzima od obveze trajnog ispunjavanja minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze one hipotekarne kreditne			

institucije koje se financiraju pokrivenim obveznicama, a kojima prema nacionalnom pravu nije dopušteno primati depozite, s obzirom na to da će se: (a)te institucije likvidirati nacionalnim postupcima u slučaju insolventnosti ili drugim vrstama postupaka koji će se provoditi u skladu s člankom 38., 40. ili 42. ove Direktive, namijenjenima za te institucije; i (b)takvim nacionalnim postupcima u slučaju insolventnosti ili drugim vrstama postupaka osigurati da će vjerovnici, uključujući prema potrebi imatelje pokrivenih obveznica, snositi gubitke na takav način kojim se ispunjavaju ciljevi sanacije. 4. Prihvatljive obveze uključuju se u iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza iz stavka 1. samo ako ispunjavaju sljedeće uvjete: (a) instrument je izdan i u potpunost plaćen; (b)obveza se ne duguje samoj instituciji, nije osigurana od strane same institucije ili sama institucija za nju ne jamči; (c)kupnju instrumenta nije niti izravno niti neizravno financirala institucija; (d)obveza ima preostali rok do dospijeća od najmanje godine dana; (e) obveza ne proizlazi iz izvedenice; (f)obveza ne proizlazi iz depozita koji ima prioritet u nacionalnoj insolvencijskoj			

hijerarhiji u skladu s člankom 108. Za potrebe točke (d), ako obveza daje njezinom vlasniku pravo na prijevremeni povrat, ta obveza dospijeva na prvi datum kada takvo pravo stekne. 5. Kada je obveza uređena pravom treće zemlje, sanacijsko tijelo može zatražiti od institucije da dokaže da bi svaka odluka sanacijskog tijela o otpisu ili konverziji te obveze bila izvršiva prema pravu te treće zemlje, uzimajući u obzir uvjete ugovora kojim je obveza uređena, međunarodne sporazume o priznavanju sanacijskog postupka i druga relevantna pitanja. Ako sanacijsko tijelo nije uvjereno da bi svaka odluka bila izvršiva prema pravu te treće zemlje, obveza ne ulazi u izračun minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze. 6. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze svake institucije u skladu sa stavkom 1. određuje sanacijsko tijelo nakon savjetovanja s nadležnim tijelom na temelju barem sljedećih kriterija: (a)potrebe da se osigura mogućnost sanacije institucije primjenom instrumenata sanacije uključujući, prema potrebi, bail-in instrument, na način na koji se postižu ciljevi sanacije; (b)potrebe da se osigura, u odgovarajućim slučajevima, da institucija ima dostatne			

prihvatljive obveze da bi u slučaju primjene bail-in instrumenta osigurala pokriće gubitaka i ponovnu uspostavu udjela redovnog osnovnog kapitala institucije na razini kojom bi joj se omogućio nastavak ispunjavanja uvjeta na temelju kojih je dobila odobrenje za rad i obavljanja djelatnosti za koje na temelju Uredbe 2013/36/EU ili Direktive 2014/65/EU dobila odobrenje za rad i zadržavanje potrebnog povjerenja tržišta u instituciju ili subjekt; (c) potrebe da se osigura, ako je planom sanacije predviđena mogućnost da određene vrste prihvatljivih obveza budu isključene iz bail-ina na temelju članka 44. stavka 3. ili da se određene vrste prihvatljivih obveza u potpunosti prenesu na primatelja na temelju djelomičnog prijenosa, da institucija ima dovoljno drugih prihvatljivih obveza kako bi se osigurala mogućnost pokrića gubitaka i ponovna uspostava redovnog osnovnog kapitala institucije na razini kojom bi im se omogućio nastavak ispunjenja uvjeta odobrenja za rad i obavljanje djelatnosti za koje je na temelju Uredbe 2013/36/EU ili Direktive 2014/65/EU dobila odobrenje za rad; (d) veličine, poslovnog modela, modela financiranja i profila rizičnosti institucije; (e) mjere u kojoj se sustavom osiguranja depozita može doprinijeti financiranju sanacije u skladu s člankom 109.;			

(f)mjere u kojoj bi propast institucije naštetila financijskoj stabilnosti, uključujući širenjem na druge institucije, s obzirom na njihovu međusobnu povezanost s ostalim institucijama ili s ostatkom financijskog sustava. 7. Institucije ispunjavaju minimalne zahtjeve utvrđene ovim člankom na pojedinačnoj osnovi. Sanacijsko tijelo nakon savjetovanja s nadležnim tijelom može odlučiti primijeniti minimalni zahtjev utvrđen ovim člankom na subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d). 8. Uz stavak 7., matična društva u Uniji ispunjavaju minimalne zahtjeve utvrđene ovim člankom na konsolidiranoj osnovi. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze matičnog društva u Uniji na konsolidiranoj osnovi određuje sanacijsko tijelo za grupu nakon savjetovanja s konsolidirajućim nadzornim tijelom u skladu sa stavkom 9., barem na temelju kriterija iz stavka 6. i na temelju toga hoće li se društva kćeri grupe iz treće zemlje sanirati zasebno prema planu sanacije. 9. Sanacijsko tijelo za grupu i sanacijsko tijelo nadležno za društva kćeri na pojedinačnoj osnovi čine sve u okviru svojih ovlasti kako bi postigli zajedničku odluku o			

razini minimalnog zahtjeva koji se primjenjuje na konsolidiranoj razini. Sanacijsko tijelo za grupu u cijelosti obrazlaže zajedničku odluku i dostavlja je matičnom društvu u Uniji. Ako se takva odluka ne donese u roku od četiri mjeseca, sanacijsko tijelo za grupu donosi odluku o konsolidiranom minimalnom zahtjevu nakon što uzme u obzir procjenu društava kćeri koju provodi nadležno sanacijsko tijelo. Ako je na kraju četveromjesečnog razdoblja bilo koje od dotičnih sanacijskih tijela uputilo predmet EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, sanacijsko tijelo za grupu odgađa svoju odluku i čeka bilo kakvu odluku koju EBA može donijeti skladu s člankom 19. stavkom 3. te uredbe te donosi svoju odluku u skladu s odlukom EBA-e. Četveromjesečno rok smatra se rokom za mirenje za potrebe te uredbe. EBA svoju odluku donosi u roku od mjesec dana. Predmet se ne upućuje EBA-i nakon isteka roka od četiri mjeseca ili nakon što je donesena zajednička odluka. Ako EBA ne donese odluku u roku od mjesec dana, primjenjuje se odluka sanacijskog tijela za grupu. Zajednička odluka i odluka koju je donijelo sanacijsko tijelo za grupu zbog izostanka zajedničke odluke obvezujuće su za sanacijsko tijelo u dotičnoj državi članici.			

Zajednička odluka i sve odluke donesene zbog izostanka zajedničke odluke redovito se preispituju i prema potrebi ažuriraju. 10. Sanacijsko tijelo određuje minimalni zahtjev koji se primjenjuje na društva kćeri grupe na pojedinačnoj osnovi. Ti se minimalni zahtjevi određuju na razinu prikladnu društvima kćerima, uzimajući u obzir: (a)kriterije navedene u stavku 6., posebno veličinu, poslovni model i profil rizičnosti društva kćeri, uključujući njegov regulatorni kapital; te (b)konsolidirani zahtjev koji je određen grupi na temelju stavka 9. Sanacijsko tijelo za grupu i sanacijsko tijelo nadležno za društva kćeri na pojedinačnoj osnovi čine sve u okviru svojih ovlasti kako bi se postigla zajednička odluka o razini minimalnog zahtjeva koji se treba primijeniti na svako od društava kćeri na pojedinačnoj razini. Sanacijsko tijelo za društva kćeri i sanacijsko tijelo za grupu u cijelosti obrazlažu zajedničku odluku i dostavljaju je društvima kćerima odnosno matičnoj instituciji u Uniji. U slučaju izostanka takve zajedničke odluke sanacijskog tijela u roku od četiri mjeseca, odluku donose sanacijska tijela za društva			

kćeri uz uzimanje u obzir gledišta i ograda koje iznosi sanacijsko tijelo za grupu. Ako je, na kraju četveromjesečnog roka, sanacijsko tijelo za grupu uputilo predmet EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, sanacijska tijela nadležna za institucije kćeri odgađaju svoju odluku i čekaju bilo kakvu odluku koju EBA može donijeti skladu s člankom 19. stavkom 3. te uredbe te donose svoju odluku u skladu s odlukom EBA-e. Četveromjesečni rok smatra se rokom za mirenje za potrebe te uredbe. EBA svoju odluku donosi u roku od mjesec dana. Predmet se ne upućuje EBA-i nakon isteka roka od četiri mjeseca ili nakon što je donesena zajednička odluka. Sanacijsko tijelo za grupu ne mora uputiti predmet EBA-i na obvezujuće posredovanje ako je razina koju je odredilo sanacijsko tijelo za društvo kćer unutar jednog postotnog poena konsolidirane razine određene stavkom 9. ovog članka. Ako EBA ne donese odluku u roku od mjesec dana, primjenjuje se odluka sanacijskih tijela za društva kćeri. Zajednička odluka i sve odluke koje donesu sanacijska tijela za društva kćeri kada nema zajedničke odluke obvezujuća su za dotična sanacijska tijela. Zajednička odluka i sve odluke donesene zbog izostanka zajedničke odluke redovito			

se preispituju i prema potrebi ažuriraju. 11. Sanacijsko tijelo za grupu može u potpunosti izuzeti matičnu instituciju u Uniji-u od primjene pojedinačnog minimalnog zahtjeva ako: (a)matična institucija u Uniji na konsolidiranoj osnovi poštuje minimalni zahtjev određen stavkom 8.; i (b)je nadležno tijelo za matičnu instituciju u Uniji u potpunosti izuzelo instituciju od primjene pojedinačnih kapitalnih zahtjeva u skladu s člankom 7. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. 12. Sanacijsko tijelo za društvo kćer može u potpunosti izuzeti to društvo od primjene stavka 7. ako: (a)i društvo kći i matično društvo podliježu odobrenju i nadzoru iste države članice; (b)je društvo kći uključeno u nadzor institucije koja je matično društvo na konsolidiranoj osnovi; (c)institucija grupe na najvišoj razini u državi članici društva kćeri, ako se razlikuje od matične institucije u Uniji, na konsolidiranoj osnovi poštuje minimalni zahtjev iz stavka 7.; (d)ne postoje tekuće ili predviđene bitne praktične ili pravne prepreke za brzi prijenos regulatornog kapitala ili za otplatu obveza društvu kćeri od strane njegova matičnog društva;			

(e)matično društvo ispunjava zahtjeve nadležnog tijela za bonitetnim upravljanjem društvom kćeri te je izjavilo, uz suglasnost nadležnog tijela, da jamči za obveze koje preuzima društvo kći ili rizici društva kćeri nisu od značaja; (f)postupci procjene, mjerenja i kontrole rizika matičnog društva obuhvaćaju društvo kćer; (g)matično društvo ima više od 50 % glasačkih prava povezanih s udjelima u kapitalu društva kćeri ili ima pravo imenovati ili razriješiti većinu članova upravljačkog tijela društva kćeri; i (h)nadležno tijelo za društvo kćer u potpunosti je izuzelo društvo kćer od primjene pojedinačnih kapitalnih zahtjeva iz članka 7. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. 13. Odlukama donesenima u skladu s ovim člankom može se odrediti da se minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze djelomično ispunjava na konsolidiranoj ili pojedinačnoj razini ugovornim bail-in instrumentima. 14. Kako bi se smatralo ugovornim bail-in instrumentom na temelju stavka 13., sanacijsko tijelo mora utvrditi da instrument: (a)sadrži ugovornu odredbu kojom se predviđa da, ako sanacijsko tijelo odluči primijeniti bail-in instrument, instrument se otpisuje ili konvertira u potrebnoj mjeri			

prije otpisa ili konverzije drugih prihvatljivih obveza; i (b) podliježe obvezujućem sporazumu, obvezi ili odredbi o podređenosti na temelju kojih se u slučaju redovnog postupka u slučaju insolventnosti nalazi ispod ostalih prihvatljivih obveza te se ne može otplatiti dok nisu namirene ostale nepodmirene prihvatljive obveze. 15. Sanacijska tijela u suradnji sa nadležnim tijelima zahtijevaju i potvrđuju ispunjavanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze utvrđenog stavkom 1. od strane institucija, a prema potrebi i ispunjavanje zahtjeva utvrđenog stavkom 13. te donose odluke u skladu s ovim člankom istodobno s izradom i održavanjem planova sanacije. 16. Sanacijska tijela u suradnji s nadležnim tijelima obavješćuju EBA-u o minimalnom zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, a prema potrebi i o zahtjevu utvrđenom stavkom 13., koji su predviđeni za svaku instituciju pod njihovom nadležnošću. 17. EBA izrađuje nacrte provedbenih tehničkih standarda kako bi pobliže odredila jedinstvene formate, obrasce i definicije za utvrđivanje i prijenos informacija EBA-i za potrebe stavka 16. od strane sanacijskih tijela u suradnji s nadležnim tijelima.			

EBA podnosi Komisiji navedene nacrte provedbenih tehničkih standarda do 3. srpnja 2015. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 18. Na temelju rezultata izvješća iz stavka 19. Komisija, prema potrebi, do 31. prosinca 2016. podnosi Europskom parlamentu i Vijeću zakonodavni prijedlog o usklađenoj primjeni minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze. Taj prijedlog prema potrebi uključuje prijedloge o uvođenju odgovarajućeg broja minimalnih razina minimalnog zahtjeva, vodeći računa o različitim poslovnim modelima institucija i grupa. Prijedlog uključuje sve odgovarajuće prilagodbe parametrima minimalnog zahtjeva i, prema potrebi, odgovarajuće izmjene primjene minimalnog zahtjeva na grupe. 19. EBA Komisiji do 31. listopada 2016. podnosi izvješće barem o sljedećem: (a)kako se minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze provodio na nacionalnoj razini, a posebno je li bilo razlika u razinama koje su predviđene usporedivim institucijama diljem država članica; (b)kako se ovlast propisivanja zahtjeva			

institucijama za ispunjavanje minimalnog zahtjeva ugovornim bail-in instrumentima primjenjivana diljem država članica i je li bilo razlika u tim pristupima; (c)utvrđivanju koji poslovni modeli odražavaju ukupne profile rizičnosti institucije; (d)prikladnoj razini minimalnog zahtjeva za svaki od poslovnih modela utvrđenih u skladu s točkom (c); (e)bi li trebalo odrediti raspon za minimalni zahtjev za svaki poslovni model; (f)odgovarajućem prijelaznom razdoblju tijekom kojega institucije moraju osigurati ispunjavanje svih propisanih minimalnih usklađenih razina; (g)jesu li zahtjevi utvrđeni člankom 45. dostatni kako bi se osiguralo da svaka institucija ima primjeren kapacitet pokrića gubitaka, a ako nisu, koja su dodatna poboljšanja potrebna kako bi se taj cilj ispunio; (h)jesu li potrebne izmjene metodologije izračuna predviđene ovim člankom kako bi se osiguralo da se minimalni zahtjev može rabiti kao primjeren pokazatelj kapaciteta institucije za pokriće gubitaka; (i)je li prikladno zasnivati zahtjev na ukupnim obvezama i regulatornom kapitalu, a posebno je li prikladnije koristiti rizikom ponderiranu imovinu institucije kao nazivnik za zahtjev; (j)je li pristup ovoga članka u vezi s primjenom minimalnog zahtjeva na grupe			

prikladan, a posebno osigurava li se dovoljno tim pristupom da se kapacitet pokrića gubitaka u grupi nalazi u subjektima gdje bi gubici mogli nastati ili da je pristupačan tim subjektima; (k) jesu li uvjeti za izuzeća od minimalnog zahtjeva prikladni, a posebno bi li takva izuzeća trebala biti dostupna društvima kćerima na prekograničnoj osnovi; (l) je li prikladno da sanacijska tijela mogu zatražiti da se minimalni zahtjev ispuni ugovornim bail-in instrumentima i je li prikladno dodatno usklađivanje pristupa ugovornim bail-in instrumentima; (m) jesu li zahtjevi za ugovorne bail-in instrumente iz stavka 14. prikladni; i (n) je li prikladno da se od institucija i grupa traži da objave svoj minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze ili njihovu razinu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza, a ako jest, učestalost i format takvog objavljivanja. 20. Izvješćem iz stavka 19. pokriva se barem razdoblje od 2. srpnja 2014. do 30. lipnja 2016. i uzima se u obzir najmanje sljedeće: (a) učinak minimalnog zahtjeva i sve predložene usklađene razine minimalnog zahtjeva na: i. financijska tržišta općenito, a posebno na tržišta neosiguranog duga i izvedenica;			

ii.poslovne modele i strukture bilanci stanja institucija, posebno na profil i strategiju financiranja institucija te na pravnu i poslovnu strukturu grupa; iii.profitabilnost institucija, posebno na njihov trošak financiranja; iv.prijenos izloženosti na subjekte koji ne podliježu bonitetnom nadzoru, v. financijsku inovaciju; vi.raširenost ugovornih bail-in instrumenata i na prirodu i utrživost takvih instrumenata; vii.odnos institucija prema preuzimanju rizika; viii. razinu imovine s teretom institucija; ix.mjere koje institucije poduzimaju kako bi ispunile minimalne zahtjeve, a posebno na mjeru do koje su minimalni zahtjevi ispunjeni razduživanjem imovine, izdavanjem dugoročnog duga i povećanjem kapitala; te x.razinu zajmova kreditnih institucija, uz poseban osvrt na zajmove mikropoduzećima, malim i srednjim poduzećima, lokalnim vlastima, regionalnim vlastima i tijelima iz javnog sektora te na financiranje trgovine, uključujući zajmove u okviru službenih programa osiguranja izvoznih kredita; (b)međudjelovanje minimalnih zahtjeva sa kapitalnim zahtjevima, omjerom financijske poluge i zahtjevima za likvidnost utvrđenima Uredbom (EU)			

br. 575/2013 i Direktivom 2013/36/EU; (c)kapacitet institucija za neovisno prikupljanje kapitala ili financiranja s tržišta kako bi ispunile sve predložene usklađene minimalne zahtjeve; (d)usklađenost s minimalnim zahtjevima povezanima s međunarodnim standardima koje su razvili međunarodni forumi.			
Pododjeljak 3. Provedba bail-in instrumenta Članak 46. Procjena iznosa bail-ina 1. Države članice osiguravaju da kod primjene bail-in instrumenta sanacijska tijela na osnovi vrednovanja koje ispunjava zahtjeve iz članka 36. ocjenjuju zbroj: (a)prema potrebi, iznosa za koji se moraju otpisati prihvatljive obveze kako bi se osiguralo da neto vrijednost imovine institucije u sanaciji iznosi nula; te (b)prema potrebi, iznosa za koji se prihvatljive obveze moraju konvertirati u dionice ili druge vrste instrumenata kapitala kako bi se ponovno uspostavio omjer redovnog osnovnog kapitala jedne od sljedećih institucija: i. institucije u sanaciji; ili		Nije potrebno preuzimanje	Odredba članka 46. izmijenjena Direktivom (EU) 2019/879 u potpunosti je preuzeta u Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava ("Narodne novine", br. 146/2020.) u čl. 83.

ii. prijelazne institucije. 2. Procjenom iz stavka 1. ovog članka utvrđuje se iznos za koji se prihvatljive obveze moraju otpisati ili konvertirati kako bi se ponovno uspostavio omjer redovnog osnovnog kapitala institucije u sanaciji ili, prema potrebi, kako bi se utvrdio omjer prijelazne institucije, uzimajući u obzir sve doprinose kapitala iz aranžmana financiranja sanacije u skladu s člankom 101. stavkom 1. točkom (d) ove Direktive i kako bi se održalo dostatno povjerenje tržišta u instituciju u sanaciji ili prijelaznu instituciju te joj se tijekom razdoblja od najmanje jedne godine omogućio nastavak ispunjenja uvjeta odobrenja za rad i provedbu aktivnosti za koje je rad odobren u skladu s Direktivom 2013/36/EU ili Direktivom 2014/65/EU. Ako se sanacijska tijela namjeravaju koristiti instrumentom odvajanja imovine iz stavka 42., kod izračuna iznosa za koji se prihvatljive obveze moraju smanjiti prema potrebi se uzimaju u obzir oprezna procjena potrebe subjekta za upravljanje imovinom za kapitalom. 3. Ako je kapital otpisan u skladu s člancima od 59. do 62. i primjenjuje se bail-in u skladu s člankom 43. stavkom 2., a razina otpisa temeljena na prethodnom vrednovanju u skladu s člankom 36. premašuje zahtjeve kada je se usporedi s konačnim vrednovanjem u skladu s člankom			

36. stavkom 10., može se primijeniti mehanizam povećanja vrijednosti kako bi se vjerovnicima i potom dioničarima u potrebnoj mjeri nadoknadila sredstva. 4. Sanacijska tijela uspostavljaju i održavaju aranžmane kojima osiguravaju da se ocjena i vrednovanje temelje na informacijama o imovini i obvezama institucije u sanaciji koje su ažurne i sveobuhvatne koliko je to razumno moguće.			
Članak 47. Postupanje prema dioničarima pri bail-inu ili otpisu ili konverziji instrumenata kapitala 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela kod primjene bail-in instrumenta iz članka 43. stavka 2. ili otpisa ili konverzije instrumenata kapitala iz članka 59. u odnosu na dioničare imatelje drugih vlasničkih instrumenata donose jednu ili obje sljedeće mjere: (a)poništavaju postojeće dionice ili druge vlasničke instrumente ili ih prenose na vjerovnike u bail-inu; (b)pod uvjetom da u skladu s vrednovanjem provedenim na temelju članka 36. institucija u sanaciji ima pozitivnu neto vrijednost, razvodnjuju postojeće dioničare i imatelje drugih vlasničkih instrumenata kao posljedica konverzije u		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 84.

dionice ili druge vlasničke instrumente: i.relevantnih instrumenata kapitala koje je izdala institucija u skladu s ovlasti iz članka 59. stavka 2.; ili ii.prihvatljivih obveza koje je izdala institucija u sanaciji u skladu s ovlasti iz članka 63. stavka 1. točke (f). U odnosu na točku (b), prvog podstavka, konverzija se vrši po stopi konverzije kojom se snažno razvodnjuju postojeći dionički udjeli i drugi vlasnički instrumenti. 2. Mjere iz stavka 1. također se odnose na dioničare i imatelje drugih vlasničkih instrumenata kod kojih su predmetne dionice ili drugi vlasnički instrumenti izdani ili dodijeljeni u sljedećim okolnostima: (a)na temelju konverzije dužničkih instrumenata u dionice ili druge vlasničke instrumente u skladu s ugovorenim uvjetima prvotnih dužničkih instrumenata prilikom nastupa događaja koji je prethodio ili je nastupio istodobno s ocjenom sanacijskog tijela da institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ispunjava uvjete za sanaciju; (b)na temelju konverzije relevantnih instrumenata kapitala u instrumente redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 60. 3. Kod odlučivanja o mjeri koju će			

poduzeti u skladu sa stavkom 1., sanacijska tijela u obzir uzimaju u obzir: (a)vrednovanje provedeno u skladu s člankom 36.; (b)iznos do kojeg, prema procjeni sanacijskog tijela, stavke redovnog osnovnog kapitala moraju biti smanjene i relevantni instrumenti kapitala otpisani ili konvertirani u skladu s člankom 60. stavkom 1.; i (c)ukupni iznos koji je procijenilo sanacijsko tijelo u skladu s člankom 46. 4. Odstupajući od članaka od 22. do 25. Direktive 2013/36/EU., zahtjeva za obavješćivanje iz članka 26. Direktive 2013/36/EU, članaka 10. stavka 3., članka 11. stavaka 1. i 2. i članaka 12. i 13. Direktive 2014/65/EU i zahtjeva za obavješćivanje iz članka 11. stavka 3. Direktive 2014/65/EU, ako bi primjena bail-in instrumenta ili konverzija instrumenata kapitala dovela do stjecanja ili povećanja kvalificiranog udjela u vrsti institucije iz članka 22. stavka 1. Direktive 2013/36/EU ili članka 11. stavka 1. Direktive 2014/65/EU, nadležna tijela pravovremeno provode procjenu koja se tim člankom zahtijeva kako ne bi došlo do odgode primjene bail-in instrumenta ili konverzije instrumenata kapitala i kako se ne bi onemogućilo da se mjerom sanacije ostvare relevantni ciljevi sanacije.			

5. Ako nadležno tijelo za tu instituciju nije dovršilo procjenu predviđenu stavkom 4. na datum početka primjene bail-in instrumenta ili konverzije instrumenata kapitala, članak 38. stavak 9. primjenjuje se na sva preuzimanja ili povećanja kvalificiranog udjela od strane stjecatelja koja proizlaze iz primjene bail-in instrumenta ili konverzije instrumenata kapitala. 6. EBA do 3. srpnja 2016. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 o okolnostima u kojima bi svaka pojedina mjera iz stavka 1. ovog članka bila prikladna, uzimajući u obzir čimbenike navedene u stavku 3. ovog članka.			
Članak 48. Redoslijed otpisa i konverzije 1. Države članice osiguravaju da kod primjene bail-in instrumenta sanacijska tijela izvršavaju ovlasti otpisa i konverzije, podložno svim izuzećima iz članka 44. stavka 2. i 3., u skladu sa sljedećim zahtjevima: (a)stavke redovnog osnovnog kapitala smanjuju se u skladu s člankom 60. stavkom 1. točkom (a); (b)ako i samo ako je ukupno smanjenje u skladu s točkom (a) manje od zbroja		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 85.

iznosa iz članka 47. stavka 3. točaka (b) i (c), tijela smanjuju glavnicu instrumenata dodatnog osnovnog kapitala u potrebnoj mjeri i u skladu s njihovim mogućnostima; (c)ako i samo ako je ukupno smanjenje u skladu s točkama (a) i (b) manje od zbroja iznosa iz članka 47. stavka 3. točaka (b) i (c), tijela smanjuju glavnicu instrumenata dopunskog kapitala do potrebnoj mjeri i u skladu s njihovim mogućnostima; (d)ako i samo ako je ukupno smanjenje dionica ili drugih vlasničkih instrumenata i relevantnih instrumenata kapitala iz točaka (a), (b) i (c) manje od zbroja iznosa iz članka 47. stavka 3. točaka (b) i (c), da bi se dosegnuo ukupni iznos iz članka 47. stavka 3. točaka (b) i (c), tijela u potrebnoj mjeri smanjuju glavnicu podređenog duga koja nije dodatni osnovni kapital ili dopunski kapital u skladu s hijerarhijom tražbina u redovnim postupcima u slučaju insolventnosti, zajedno s otpisom u skladu s točkama (a), (b) i (c); (e)ako i samo ako je ukupno smanjenje dionica ili drugih vlasničkih instrumenata, relevantnih instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza iz točaka (a), (b), (ba) i (c) ovog stavka manje od zbroja iznosa iz članka 42. stavka 3. točaka (b) i (c), da bi se dosegnuo ukupni iznos iz članka 47. stavka 3. točaka (b) i (c), tijela u potrebnoj mjeri smanjuju glavnicu ili			

nepodmireni iznos ostatka prihvatljivih obveza koje nisu depoziti, u skladu s hijerarhijom tražbina u redovnim postupcima u slučaju insolventnosti, uključujući rangiranje depozita iz članka 108., na temelju članka 44., zajedno s otpisom u skladu s točkama (a), (b), (c) i (d) ovog stavka. 2. Kod primjene ovlasti otpisa i konverzije, sanacijska tijela gubitke koje predstavlja zbroj iznosa iz članka 47. stavka 3. točaka (b) i (c) ravnomjerno raspodjeljuju među dionicama ili drugim vlasničkim instrumentima i prihvatljivim obvezama iste kategorije smanjenjem glavnice ili nepodmirenog iznosa tih dionica ili drugih vlasničkih instrumenata i prihvatljivih obveza u visini razmjernoj njihovoj vrijednosti, osim ako je drugačija raspodjela gubitaka među obvezama iste kategorije dopuštena u okolnostima navedenima u članku 44. stavku 3. Ovim se stavkom ne sprečava povlašteno postupanje s obvezama koje su isključene od bail-ina u skladu s člankom 44. stavkom 2. i 3. u odnosu na prihvatljive obveze koje su jednako rangirane u redovnim postupcima u slučaju insolventnosti. 3. Prije primjene otpisa ili konverzije iz stavka 1. točke (e), sanacijska tijela konvertiraju ili smanjuju glavnicu instrumenata iz stavka 1. točaka (b), (c) i (d)			

ako ti instrumenti sadrže sljedeće uvjete i nisu već konvertirani: (a)uvjeti kojima se predviđa da se glavnica instrumenta smanjuje sa svakim događajem povezanim s financijskim stanjem, solventnosti ili razinama regulatornog kapitala institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d); (b)uvjeti kojima se pri nastupu svakog takvog događaja predviđa konverzija instrumenata u dionice ili druge vlasničke instrumente. 4. Ako je glavnica instrumenta smanjena, ali ne na nulu, u skladu s vrstom uvjeta iz stavka 3. točke (a) prije primjene bail-ina u skladu sa stavkom 1. sanacijska tijela primjenjuju ovlasti otpisa i konverzije na preostali iznos te glavnice u skladu sa stavkom 1. 5. Kod odlučivanja o tome hoće li se obveze otpisati ili konvertirati u vlasnički kapital, sanacijska tijela ne konvertiraju glavnicu jedne kategorije obveza, dok kategorija obveza koja je podređena toj kategoriji većim dijelom ostaje nekonvertirana u vlasnički kapital ili neotpisana, osim ako je dopušteno drukčije člankom 44. stavcima 2. i 3. 6. Za potrebe ovog članka, EBA do 3. siječnja 2016. izdaje smjernice u skladu s			

člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 za svako tumačenje povezano s međusobnim odnosom između odredbi iz ove Direktive i odredbi iz Uredbe (EU) br. 575/2013 i Direktive 2013/36/EU.			
Članak 49. Izvedenice 1. Države članice osiguravaju da se postupa u skladu s ovim člankom kada sanacijska tijela primjenjuju ovlasti otpisa i konverzije na obveze koje proizlaze iz izvedenica. 2. Sanacijska tijela izvršavaju ovlasti otpisa i konverzije na obveze koje proizlaze iz izvedenica samo pri zatvaranju ili nakon zatvaranja izvedenica. Pokretanjem sanacije sanacijska tijela ovlašćuju se da u tu svrhu otkažu i zatvore bilo koju izvedenicu. Ako obveza iz izvedenice nije isključena od primjene bail-in instrumenta na temelju članka 44. stavka 3., sanacijska tijela nisu obvezna otkazati ili zatvoriti izvedenicu. 3. Ako transakcije s izvedenicama podliježu sporazumu o netiranju, sanacijsko tijelo ili neovisni vrednovatelj u okviru vrednovanja na temelju članka 36. utvrđuju obvezu koja proizlazi iz tih transakcija na neto osnovi u skladu s uvjetima tog		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 86.

sporazuma. 4. Sanacijska tijela utvrđuju vrijednost obveza koje proizlaze iz izvedenica u skladu sa sljedećim: (a)odgovarajuće metodologije za utvrđivanje vrijednosti kategorija izvedenica, uključujući transakcije koje podliježu sporazumima o netiranju; (b)načelima za utvrđivanje odgovarajućeg trenutka u kojemu bi se trebala utvrditi vrijednost pozicije u izvedenici te (c)prikladnim metodologijama za uspoređivanje uništenja vrijednosti koje bi proizašlo iz zatvaranja i bail-ina izvedenica s iznosom gubitaka koje bi snosile ugovorne strane izvedenice u bail-inu. 5. Nakon savjetovanja s europskim nadzornim tijelom (Europskim nadzornim tijelom za vrijednosne papire i tržište kapitala) („ESMA”), osnovanim Uredbom (EU) br. 1095/2010, EBA izrađuje nacrte regulatornih tehničkih standarda kojim se pobliže određuju metodologije i načela iz stavka 4. točaka (a), (b) i (c) o vrednovanju obveza koje proizlaze iz izvedenica. U vezi s transakcijama s izvedenicama koje podliježu sporazumu o netiranju, EBA uzima u obzir metodologiju za zatvaranje predviđenu sporazumom o netiranju.			

EBA podnosi Komisiji navedene nacrte regulatornih tehničkih standarda do 3. siječnja 2016. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			
Članak 50. Stopa konverzije duga u vlasnički kapital 1. Države članice osiguravaju da prilikom primjene svojih ovlasti navedenih u članku 59. stavku 3. i članku 63. stavku 1. točki (f) sanacijska tijela mogu primijeniti drukčiju stopu konverzije na različite kategorije instrumenata kapitala i obveza u skladu s jednim načelom ili s oba načela iz stavaka 2. i 3. ovog članka. 2. Stopa konverzije predstavlja odgovarajuću naknadu pogođenom vjerovniku za svaki gubitak koji je nastao zbog izvršenja ovlasti otpisa i konverzije. 3. Kada se primjenjuju različite stope konverzije u skladu sa stavkom 1., stopa konverzije koja se primjenjuje na obveze s pravom prednosti na temelju primjenjiva insolvencijskog prava viša je od stope konverzije koja se primjenjuje na podređene		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 58.

obveze. 4. EBA do 3. siječnja 2016. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 o određivanju stopa konverzije. U tim smjernicama se posebno navodi kako pogođeni vjerovnici mogu na prikladan način dobiti naknadu štete stopom konverzije te se navode relativne stope konverzije koje bi mogle biti prikladne za odražavanje prednosti nadređenih obveza u skladu s mjerodavnim insolvencijskim pravom.			
Članak 51. Mjere oporavka i reorganizacije koje se provode uz bail-in 1. Države članice osiguravaju da kada sanacijska tijela primjene bail-in instrument radi dokapitalizacije institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) u skladu s člankom 43. stavkom 2. točkom (a), donose se aranžmani kako bi se osigurala izrada i provedba plana reorganizacije poslovanja za tu instituciju ili subjekt u skladu s člankom 52. 2. Aranžmanima iz stavka 1. ovog članka može biti obuhvaćeno imenovanje od strane sanacijskog tijela osobe ili osoba		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 87.

imenovanih u skladu s člankom 72. stavkom 1. s ciljem sastavljanja i provedbe plana reorganizacije poslovanja predviđenog člankom 52.			
Članak 52. Plan reorganizacije poslovanja 1. Države članice zahtijevaju da, u roku od jednog mjeseca nakon primjene bail-in instrumenta na instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) u skladu s člankom 43. stavkom 2. točkom (a), upravljačko tijelo ili osoba ili osobe imenovane u skladu s člankom 72. stavkom 1. sastave plan reorganizacije poslovanja koji je u skladu sa zahtjevima iz stavaka 4. i 5. ovog članka i podnese ga sanacijskom tijelu. Ako je primjenjiv okvir Unije za državne potpore, države članice osiguravaju da je takav plan u skladu s planom restrukturiranja koji institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) mora podnijeti Komisiji u skladu s tim okvirom. 2. Ako se bail-in instrument iz članka 43. stavka 2. točke (a) primjenjuje na dva ili više subjekata grupe, plan reorganizacije poslovanja priprema matična institucija u Uniji i njime se pokrivaju sve institucije u		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 87., 88., 89., i 90.

grupi u skladu s postupkom navedenim u člancima 7. i 8., a taj će plan biti dostavljen sanacijskom tijelu za grupu. Sanacijsko tijelo za grupu dostavlja plan ostalim sanacijskim tijelima kojih se to tiče te EBA-i. 3. U iznimnim okolnostima i ako je to nužno za postizanje ciljeva sanacije, sanacijsko tijelo može produžiti razdoblje iz stavka 1. na najviše dva mjeseca od primjene bail-in instrumenta. Ako se o planu reorganizacije poslovanja treba obavijestiti u sklopu okvira Unije za državne potpore, sanacijsko tijelo može produljiti razdoblje iz stavka 1. na najviše dva mjeseca od primjene bail-in instrumenta ili do roka određenog okvirom Unije za državne potpore, ovisno o tome što nastupi ranije. 4. Planom reorganizacije poslovanja izlažu se mjere kojima se u razumnom vremenskom okviru nastoji obnoviti dugoročna održivost institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ili dijela njihova poslovanja. Te se mjere temelje na realističnim pretpostavkama u vezi s gospodarskim i financijskim uvjetima na tržištu pod kojima će institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) poslovati. U planu reorganizacije poslovanja, između			

ostalog, uzima se u obzir trenutačno stanje i budući izgledi za financijska tržišta odražavajući pretpostavke o najboljem i najgorem razvoju događaja, uključujući kombinaciju događaja, čime se omogućuje utvrđivanje glavnih slabosti institucije. Pretpostavke se uspoređuju s odgovarajućim referentnim vrijednostima na razini cijelog sektora. 5. Plan reorganizacije poslovanja uključuje barem sljedeće elemente: (a) detaljnu dijagnozu čimbenika i problema koji su prouzročili propast ili vjerojatnu propast institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) te okolnosti koje su dovele do poteškoća; (b) opis mjera koje treba donijeti s ciljem obnove dugoročne održivosti institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d); (c) vremenski raspored provedbe tih mjera. 6. Mjere za obnovu dugoročne održivosti institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d); mogu uključivati: (a) reorganizaciju aktivnosti institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d); (c) promjene u operativnim sustavima i infrastrukturi unutar institucije; (d) povlačenje iz aktivnosti kojima se stvaraju gubici;			

(e)restrukturiranje postojećih aktivnosti koje mogu postati konkurentne; (f)prodaju imovine ili poslovnih djelatnosti. 7. U roku od mjesec dana od podnošenja plana reorganizacije poslovanja relevantno sanacijsko tijelo procjenjuje vjerojatnost toga da će se planom, ako se provede, obnoviti dugoročna održivost institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d). Procjena se dovršava u dogovoru s relevantnim nadležnim tijelom. Ako sanacijsko tijelo i nadležno tijelo smatraju da će se planom taj cilj ostvariti, sanacijsko tijelo ga odobrava. 8. Ako sanacijsko tijelo ne smatra da će se planom ostvariti cilj naveden u stavku 7., sanacijsko tijelo u dogovoru s nadležnim tijelom obavješćuje upravljačko tijelo ili osobu ili osobe imenovane u skladu s člankom 72. stavkom 1. o svojim primjedbama i zahtijeva izmjenu plana na način na koji bi se pristupilo rješavanju tih problema. 9. U roku od dva tjedna od datuma primitka obavijesti iz stavka 8. upravljačko tijelo ili osoba ili osobe imenovane u skladu s člankom 72. stavkom 1. podnose izmijenjeni plan sanacijskom tijelu na odobrenje. Sanacijsko tijelo ocjenjuje izmijenjeni plan i u roku od tjedana dana obavješćuje upravljačko tijelo ili osobu ili osobe			

imenovane u skladu s člankom 72. stavkom 1. o tome smatra li da se u tako izmijenjenom planu uzimaju u obzir primjedbe o kojima su obaviješteni ili su potrebne dodatne izmjene. 10. Upravljačko tijelo ili osoba ili osobe imenovane u skladu s člankom 72. stavkom 1. provode plan reorganizacije kako je dogovoren između sanacijskog tijela i nadležnog tijela te najmanje svakih šest mjeseci izvješćuje sanacijsko tijelo o napretku u provedbi plana. 11. Upravljačko tijelo ili osoba ili osobe imenovane u skladu s člankom 72. stavkom 1. mijenjaju plan ako je prema mišljenju sanacijskog tijela u dogovoru s nadležnim tijelom to potrebno za postizanje cilja iz stavka 4. te svaku takvu izmjenu podnosi sanacijskom tijelu na odobrenje. 12. EBA izrađuje nacrte regulatornih tehničkih standarda kako bi pobliže odredila: (a)minimalne elemente koje bi plan reorganizacije poslovanja trebao uključivati na temelju stavka 5.; i (b)minimalni sadržaj izvješća na temelju stavka 10. EBA podnosi Komisiji navedene nacrte regulatornih tehničkih standarda do 3. siječnja 2016.			

Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 13. EBA do 3. siječnja 2016. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kojima dodatno razrađuje minimalne kriterije koje plan reorganizacije poslovanja treba zadovoljavati kako bi dobio odobrenje sanacijskog tijela na temelju stavka 7. 14. Uzimajući prema potrebi u obzir iskustvo stečeno u primjeni smjernica iz stavka 13., EBA može izraditi nacrte regulatornih tehničkih standarda kako bi se dodatno razradili minimalni kriteriji koje plan reorganizacije poslovanja treba zadovoljavati kako bi dobio odobrenje sanacijskog tijela na temelju stavka 7. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			

Pododjeljak 4. Bail-in instrument: dodatne odredbe Članak 53. Učinak bail-ina 1. Ako sanacijsko tijelo izvršava ovlast iz članka 59. stavka 2 i članka 63. stavka 1. točaka od (e) do (i), države članice osiguravaju da smanjenje glavnice ili nepodmirenog dospjelog iznosa za naplatu, konverzija ili poništenje proizvedu učinke te da su odmah obvezujući za instituciju u sanaciji i pogođene vjerovnike i dioničare. 2. Države članice osiguravaju da je sanacijsko tijelo ovlašteno dovršiti ili zahtijevati dovršavanje svih administrativnih i postupovnih zadaća potrebnih za ostvarivanje izvršenja ovlasti iz članka 59. stavka 2.i članka 63. stavka 1. točaka od (e) do (i), uključujući: (a) izmjenu svih relevantnih registara; (b)skidanje ili brisanje dionica ili drugih vlasničkih instrumenata ili dužničkih instrumenata iz burzovne kotacije; (c)kotaciju ili uvrštavanje novih dionica ili drugih vlasničkih instrumenata radi trgovanja; (d)ponovnu kotaciju ili uvrštavanje dužničkih instrumenata koji su otpisani bez zahtjeva za izdavanje prospekta na		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 92.

temelju Direktive 2003/71/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (32). 3. Ako sanacijsko tijelo smanji na nulu glavnicu obveze ili nepodmireni iznos obveze ovlašću iz članka 63. stavka 1. točke (e), ta obveza i sve pravne obveze ili tražbine koje u vezi s njom proizlaze i koje nisu obračunane u trenutku izvršavanja ovlasti u svakom slučaju smatraju se izvršenima i ne mogu se dokazivati ni u jednom naknadnom postupku u vezi s institucijom u sanaciji ili bilo kojim subjektom sljednikom u bilo kojoj naknadnoj likvidaciji. 4. Ako sanacijsko tijelo djelomično smanji, ali ne u potpunosti, glavnicu obveze ili nepodmireni iznos obveze ovlašću iz članka 63. stavka 1. točke (e): (a) obveza je sanirana u visini smanjenog iznosa; (b) relevantan instrument ili sporazum kojim je stvorena prvotna obveza i dalje se primjenjuje u odnosu na preostalu glavnicu obveze ili nepodmireni iznos obveze, podložno svim promjenama iznosa kamata koje se plaćaju kako bi se odrazilo smanjenje glavnice i svaka daljnja promjena uvjeta koje bi sanacijsko tijelo moglo donijeti na temelju ovlasti iz članka 63. stavka 1. točke (j).			

Članak 54. Otklanjanje postupovnih prepreka za bail-in 1. Ne dovodeći u pitanje članak 63. stavak 1. točku (i), države članice prema potrebi zahtijevaju od institucija i subjekata iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) da uvijek imaju dostatan iznos odobrenog temeljnog kapitala ili drugih instrumenata redovnog osnovnog kapitala kako, u slučaju da sanacijsko tijelo izvršava ovlasti iz članka 63. stavka 1. točaka (e) i (f) u vezi s institucijom ili subjektom iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ili s njihovim društvima kćerima, institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d), ne bi bila spriječeni izdati dovoljno novih dionica ili drugih vlasničkih instrumenata kako bi osigurali da se konverzija obveza u dionice ili druge vlasničke instrumente može djelotvorno provesti. 2. Sanacijska tijela ocjenjuju je li prikladno postaviti zahtjev iz stavka 1. u slučaju određene institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) u kontekstu razvoja i održavanja plana sanacije za tu instituciju ili grupu, uzimajući posebno u obzir mjere sanacije razmatrane u tom planu. Ako je u planu sanacije navedena moguća primjena bail-in instrumenta, tijela provjeravaju jesu li odobreni temeljni kapital ili drugi instrumenti redovnog osnovnog kapitala dovoljni za pokrivanje zbroja iznosa		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 22.

iz članka 47. stavka 3. točaka (b) i (c). 3. Države članice osiguravaju da nema postupovnih prepreka za konverziju obveza u dionice ili druge vlasničke instrumente koji postoje na temelju svojih osnivačkih instrumenata ili statuta, uključujući prava prvokupa za dioničare ili zahtjeve za suglasnost dioničara za povećanje kapitala. 4. Ovim člankom ne dovode se u pitanje izmjene direktiva 82/891/EEZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU i Direktive 2012/30/EU navedene u glavi X. ove Direktive.			
Članak 55. Ugovorno priznanje bail-ina 1. Države članice zahtijevaju od institucija i subjekata iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) da u ugovorne unesu odredbu kojom vjerovnik ili strana sporazuma kojim se stvara obveza priznaje da obveza može biti podložna ovlastima otpisa i konverzije i pristaje biti obvezana svim smanjenjima glavnice ili nepodmirenog iznosa, konverzijom ili poništenjem koje proizvodi učinke izvršenjem tih ovlasti od strane sanacijskog tijela., pod uvjetom da takva obveza: (a)nije isključena na temelju članka 44.		Nije potrebno preuzimanje	Odredba članka 55. izmijenjena Direktivom (EU) 2019/879 u potpunosti je preuzeta u Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava ("Narodne novine", br. 146/2020.) u čl. 93.

stavka 2.; (b) nije depozit iz članka 108. točke (a); (c) je uređena pravom treće zemlje; i (d) je izdana ili preuzeta nakon datuma na koji država članica primjenjuje odredbe donesene radi prenošenja ovog odjeljka. Prvi podstavak ne primjenjuje se ako sanacijsko tijelo države članice utvrdi da obveze ili instrumenti iz prvog podstavka mogu biti podložni ovlasti sanacijskog tijela države članice za otpis i konverziju na temelju prava treće zemlje ili na temelju obvezujućeg sporazuma sklopljenog s tom trećom zemljom. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela mogu zahtijevati od institucija i subjekata iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) da dostave tijelima pravno mišljenje u vezi s pravnom izvršivošću i djelotvornošću takvog uvjeta. 2. Ako institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) među ugovorne odredbe kojima se uređuje relevantna obveza ne uključi uvjet koji se zahtijeva u skladu sa stavkom 1., ta povreda ne sprečava sanacijsko tijelo da izvrši ovlasti otpisa duga i konverzije u vezi s tom obvezom. 3. EBA izrađuje nacrte regulatornih tehničkih standarda kako bi dodatno utvrdila popis obveza na koje se primjenjuje izuzeće iz stavka 1. i sadržaj zahtijevane odredbe iz			

tog stavka, uzimajući u obzir različite poslovne modele banaka. EBA podnosi Komisiji navedene nacrte regulatornih tehničkih standarda do 3. srpnja 2015. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			
Članak 56. Državni instrumenti financijske stabilizacije 1. Države članice mogu osigurati izvanredne javne financijske potpore putem dodatnih instrumenata financijske stabilizacije u skladu sa stavkom 3. ovog članka, člankom 37. stavkom 10. i u skladu s okvirom Unije za državne potpore u svrhu sudjelovanja u sanaciji institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d), uključujući izravnom intervencijom kako bi se izbjegla njihova likvidacija, s ciljem ispunjavanja ciljeva za sanaciju iz članka 31. stavka 2. u vezi s državom članicom ili Unijom u cjelini. Takva se mjera provodi pod vodstvom nadležnog ministarstva ili vlade u bliskoj suradnji s sanacijskim tijelom. 2. Za primjenu državnih instrumenata		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 94.

financijske stabilizacije države članice osiguravaju da nadležna ministarstva ili vlade imaju relevantne sanacijske ovlasti iz članaka od 63. do 72. i osiguravaju primjenu članaka 66., 68., 83. i 117. 3. Državni instrumenti financijske stabilizacije rabe se kao zadnja mogućnost nakon što se u najvećoj mogućoj izvedivoj mjeri procijene i iskoriste ostali instrumenti sanacije istodobno čuvajući financijsku stabilnost, kao što je odredilo nadležno ministarstvo ili vlada nakon savjetovanja sa sanacijskim tijelom. 4. Prilikom primjene državnih instrumenata financijske stabilnosti države članice osiguravaju da njihova nadležna ministarstva ili vlade i sanacijsko tijelo primjenjuju instrumente samo ako su ispunjeni svi uvjeti iz članka 32. stavka 1. te ako je ispunjen i jedan od sljedećih uvjeta: (a) ako nadležno ministarstvo ili vlada i sanacijsko tijelo nakon savjetovanja sa središnjom bankom i nadležnim tijelom utvrde da primjena instrumenata sanacije ne bi bila dovoljna za izbjegavanje znatnih nepovoljnih učinaka na financijski sustav; (b) ako nadležno ministarstvo ili vlada i sanacijsko tijelo utvrde da primjena instrumenata sanacije ne bi bila dovoljna za zaštitu javnog interesa u slučajevima u kojima je institucija od središnje banke			

već dobila hitnu likvidnosnu pomoć; (c)u pogledu instrumenta privremenog javnog vlasništva, ako nadležno ministarstvo ili vlada nakon savjetovanja s nadležnim tijelom i sanacijskim tijelom utvrde da primjena instrumenata sanacije ne bi bila dovoljna za zaštitu javnog interesa u slučajevima u kojima je institucija od instrumenta potpore za vlasnički kapital već dobila javnu potporu za vlasnički kapital. 5. Instrumentima financijske stabilizacije obuhvaćeno je sljedeće: (a)instrument javnih potpora za vlasnički kapital iz članka 57.; (b)instrument privremenog javnog vlasništva iz članka 58.			
Članak 57. Instrument javnih potpora za vlasnički kapital 1. Poštujući nacionalno pravo trgovačkih društava, države članice mogu sudjelovati u dokapitalizaciji institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ove Direktive osiguravanjem kapitala potonjima u zamjenu za sljedeće instrumente, podložno zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013: (a)instrumente redovnog osnovnog kapitala; (b)instrumente dodatnog osnovnog kapitala ili instrumente dopunskog kapitala.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 95.

2. U onoj mjeri u kojoj im to omogućava njihov dionički udjel u instituciji ili subjektu iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) države članice osiguravaju da se takvim institucijama ili subjektima na koje se u skladu s ovim člankom odnosi instrument javnih potpora za vlasnički kapital upravlja na trgovinskoj i profesionalnoj osnovi. 3. Ako država članica osigurava instrument javnih potpora za vlasnički kapital u skladu s ovim člankom, ona osigurava da se njezin udio u instituciji ili subjektu iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) prenese na privatni sektor čim to trgovinske i financijske okolnosti dopuste.			
Članak 58. Instrument privremenog javnog vlasništva 1. Države članice mogu instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) prenijeti u privremeno javno vlasništvo. 2. U tu svrhu država članica može izdati jedan ili više naloga za prijenos dionica u kojima je primatelj prijenosa: (a)osoba koju je imenovala država članica; ili (b)društvo u potpunom vlasništvu države članice.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 96.

3. Države članice osiguravaju da se institucijama ili subjektima iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) koje su podložne primjeni instrumenta privremenog javnog vlasništva u skladu s ovim člankom upravlja na trgovinskoj i profesionalnoj osnovi i da se prenesu na privatni sektor čim to trgovinske i financijske okolnosti dopuste.			
POGLAVLJE V. Otpis instrumenata kapitala Članak 59. Zahtjev za otpis ili konverziju instrumenata kapitala 1. Ovlast otpisa ili konverzije relevantnih instrumenata kapitala može se izvršiti: (a) neovisno o mjeri sanacij; ili (b)u kombinaciji s provedbom mjere sanacije, ako su ispunjeni uvjeti za sanaciju navedeni u člancima 32. i 33. 2. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela imaju ovlast otpisa ili konverzije relevantnih instrumenata kapitala u dionice ili druge vlasničke instrumente institucija i subjekata iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d).		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 52.

3. Države članice zahtijevaju da sanacijska tijela izvršavaju ovlast otpisa ili konverzije, u skladu s člankom 60. i bez odgode, u vezi s relevantnim instrumentima kapitala koje je izdala institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ako nastupi jedna ili više sljedećih okolnosti: (a)ako je utvrđeno da su uvjeti za sanaciju iz članaka 32. i 33. ispunjeni, prije negoli su poduzete bilo kakve mjere sanacije; (b)ako mjerodavno tijelo utvrdi da institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) više neće biti održivi ako se ne izvrši ta ovlast u vezi s relevantnim instrumentima kapitala; (c)ako su u slučaju relevantnih instrumenata kapitala koje je izdalo društvo kći ti instrumenti kapitala u svrhu ispunjavanja kapitalnih zahtjeva priznati na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, mjerodavno tijelo države članice konsolidirajućeg nadzornog tijela i mjerodavno tijelo države članice u kojoj se nalazi društvo kćer zajednički utvrđuju u obliku zajedničke odluke u skladu s člankom 92. stavkom 3. i 4. utvrdi da grupa više neće biti održiva ako se izvrši ovlast otpisa ili konverzije u vezi s tim instrumentima; (d)ako su u slučaju relevantnih instrumenata kapitala koji se izdaju na razini matičnog poduzeća ti instrumenti kapitala u svrhu ispunjavanja kapitalnih zahtjeva priznati			

na pojedinačnoj osnovi na razini matičnog poduzeća ili na konsolidiranoj osnovi te mjerodavno tijelo države članice konsolidirajućeg nadzornog tijela utvrdi da grupa više neće biti održiva ako se ne izvrši ovlast otpisa u vezi s tim instrumentima; (e) ako institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) zatraži izvanredne javne financijske potpore, osim u slučaju nastupanja bilo kojih okolnosti iz članka 32. stavka 4. točke (d) podtočke iii. 4. Za potrebe stavka 3., smatra se da institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ili grupa više neće biti održivi samo ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta: (a) institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) propada ili će vjerojatno propasti; (b) uzimajući u obzir vrijeme i druge relevantne okolnosti, nije razumno očekivati da bi se bilo kojom mjerom, uključujući alternativne mjere privatnog sektora ili nadzorne mjere (uključujući mjere rane intervencije), osim otpisa ili konverzije instrumenata kapitala, neovisno ili u kombinaciji sa mjerama sanacije, spriječilo propast te institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) u razumnom vremenskom roku.			

5. Za potrebe stavka 4. točke (a) ovog članka smatra se da institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) propada ili mu prijeti propast ako nastupi jedna ili više okolnosti iz članka 32. stavka 4. 6. Za potrebe stavka 4. točke (a), smatra se da grupa propada ili da joj prijeti propast ako grupa ne ispunjava ili postoje objektivni elementi na temelju kojih se utvrđuje da grupa u bliskoj budućnosti neće ispunjavati svoje konsolidirane bonitetne zahtjeve na način koji bi opravdao mjere nadležnog tijela uključujući, ali ne i jedino zbog toga što je grupa pretrpjela ili je moguće da će pretrpjeti gubitke kojima će se istrošiti sav njezin regulatorni kapital ili njegov znatan iznos. 7. Relevantni instrument kapitala koji je izdalo društvo kći neće se otpisati u znatnijoj mjeri ili konvertirati po nepovoljnijim uvjetima na temelju stavka 3. točke (c) negoli jednako rangirani instrumenti kapitala na razini matičnog poduzeća koji su otpisani ili konvertirani. 8. Ako mjerodavno tijelo utvrdi okolnosti iz stavka 3. ovog članka, odmah o tome obavješćuje sanacijsko tijelo nadležno za dotičnu instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d), ako se ne radi o istom tijelu.			

9. Prije nego što utvrdi okolnosti iz stavka 3. točke (c) ovog članka u vezi s društvom kćeri koje izdaje relevantne instrumente kapitala koji su priznati u svrhu ispunjavanja kapitalnih zahtjeva na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, mjerodavno tijelo ispunjava zahtjeve za obavješćivanje i savjetovanje iz članka 62. 10. Prije nego što izvrše ovlast otpisa ili konverzije instrumenata kapitala, sanacijska tijela osiguravaju da se vrednovanje imovine i obveza institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) provodi u skladu s člankom 36. To je vrednovanje temelj izračuna otpisa koji se treba primijeniti na relevantne instrumente kapitala kako bi se pokrili gubici i izračuna razine konverzije koja se treba primijeniti na relevantne instrumente kapitala kako bi se dokapitalizirala institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d).			
Članak 60. Odredbe kojima se uređuje otpis ili konverzija instrumenata kapitala 1. Prilikom ispunjavanja zahtjeva iz članka 59. sanacijska tijela izvršavaju ovlast otpisa ili konverzije u skladu s redoslijedom prvenstva tražbina u redovnim postupcima u slučaju insolventnosti na način kojim se postižu sljedeći rezultati:		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 53.

(a)stavke redovnog osnovnog kapitala prvo se smanjuju razmjerno gubicima i do mjere njihova kapaciteta te sanacijsko tijelo poduzima jednu ili obje mjere iz članka 47. stavka 1. u pogledu imatelja instrumenata redovnog osnovnog kapitala; (b)glavnica instrumenata dodatnog osnovnog kapitala otpisuje se ili konvertira u instrumente redovnog osnovnog kapitala ili oboje, i to do mjere potrebne za postizanje ciljeva sanacije iz članka 31. ili do mjere kapaciteta relevantnih instrumenata kapitala, ovisno o tome što je manje; (c)glavnica instrumenata dopunskog kapitala otpisuje se ili konvertira u instrumente redovnog osnovnog kapitala ili oboje, i to do mjere potrebne za postizanje ciljeva sanacije iz članka 31. ili do mjere kapaciteta relevantnih instrumenata kapitala, ovisno o tome što je manje. 2. Ako se glavnica relevantnih instrumenata kapitala otpisuje: (a)smanjenje navedene glavnice je trajno, podložno svakom povećanju vrijednosti u skladu s mehanizmom nadoknade iz članka 46. stavka 3.; (b)imatelju relevantnog instrumenta kapitala ne ostaje nikakva obveza u okviru otpisanog iznosa tog instrumenta ili u vezi s njim, osim već obračunatih obveza i obveza u vezi sa naknadom štete do koje			

može doći zbog pravnog lijeka kojim se pobija zakonitost izvršavanja ovlasti otpisa; (c)ne isplaćuje se nikakva naknada nijednom imatelju relevantnih instrumenata kapitala osim one u skladu sa stavkom 3. Točkom (b) ne sprečava se dostupnost instrumenata redovnog osnovnog kapitala imatelju relevantnih instrumenata kapitala u skladu sa stavkom 3. 3. Kako bi se postigao učinak konverzije relevantnih instrumenata kapitala na temelju stavka 1. točke (b) ovog članka, sanacijska tijela mogu od institucija ili subjekata iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) zatražiti da izdaju instrumente redovnog osnovnog kapitala vlasnicima relevantnih instrumenata kapitala. Relevantni instrumenti kapitala mogu se konvertirati samo ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: (a)te instrumente redovnog osnovnog kapitala izdaje institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ili matično društvo institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) uz pristanak sanacijskog tijela institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ili, prema potrebi, sanacijskog tijela za matično društvo; (b)ti instrumenti redovnog osnovnog kapitala izdaju se prije nego što ta institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1.			

točke (b), (c) ili (d) izda dionice ili vlasničke instrumente u svrhu osiguravanja regulatornog kapitala od strane države ili državnog subjekta; (c) ti instrumenti redovnog osnovnog kapitala dodjeljuju se i prenose bez odgode nakon izvršenja ovlasti otpisa ili konverzije; (d) stopa konverzije kojom se određuje broj instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji su osigurani za svaki relevantni instrument kapitala u skladu je s načelima iz članka 50. i smjernicama koje je razradila EBA u skladu s člankom 50. stavkom 4. 4. U svrhu osiguranja instrumenata redovnog osnovnog kapitala u skladu sa stavkom 3. sanacijska tijela mogu zatražiti od institucija i subjekata iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) da uvijek imaju potrebno prethodno odobrenje za izdavanje relevantnog broja instrumenata redovnog osnovnog kapitala. 5. Kada institucija ispunjava uvjete za sanaciju i sanacijsko tijelo odluči primijeniti instrument sanacije na tu instituciju, sanacijsko tijelo prije uporabe instrumenta sanacije ispunjava zahtjev iz članka 59. stavka 3.			

Članak 61. Tijela nadležna za utvrđivanje 1. Države članice osiguravaju da su tijela nadležna za utvrđivanje okolnosti iz članka 59. stavka 3. tijela određena ovim člankom. 2. Svaka država članica u nacionalnom pravu određuje mjerodavno tijelo nadležno za utvrđivanje okolnosti iz članka 59. Mjerodavno tijelo može biti ili nadležno tijelo ili sanacijsko tijelo, u skladu s člankom 32. 3. Ako su relevantni instrumenti kapitala u svrhu ispunjavanja kapitalnih zahtjeva priznati na pojedinačnoj osnovi u skladu s člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013, tijelo nadležno za utvrđivanje iz članka 59. stavka 3. ove Direktive mjerodavno je tijelo države članice u kojoj su institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) odobreni u skladu s glavom III. Direktive 2013/36/EU. 4. Ako relevantne instrumente kapitalna izdaje institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) koji je društvo kći te ako ti instrumenti služe u svrhu ispunjavanja kapitalnih zahtjeva na pojedinačnoj i na konsolidiranoj osnovi, tijelo nadležno za utvrđivanje okolnosti iz članka 59. stavka 3. je sljedeće:		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 4. i 52.

(a)mjerodavno tijelo države članice u kojoj institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ove Direktive koji je izdao te instrumente ima poslovni nastan u skladu s glavom III. Direktive 2013/36/EU nadležno je za utvrđivanje okolnosti iz članka 59. stavka 3. točke (b) ove Direktive; (b)mjerodavno tijelo države članice konsolidirajućeg nadzornog tijela i mjerodavno tijelo države članice u kojoj institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ove Direktive koji je izdao te instrumente ima poslovni nastan u skladu s glavom III. Direktive 2013/36/EU nadležni su za zajedničko utvrđivanje okolnosti u obliku zajedničke odluke iz članka 59. stavka 3. točke (c) ove Direktive.			
Članak 62. Konsolidirana primjena:postupak utvrđivanja 1. Države članice osiguravaju da, prije utvrđivanja okolnosti iz članka 59. stavka 3. točke (b), (c), (d) ili (e) u vezi s društvom kćeri koje izdaje relevantne instrumente kapitala koji su priznati u svrhu ispunjavanja kapitalnih zahtjeva na individualnoj i konsolidiranoj osnovi, mjerodavna tijela ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)mjerodavno tijelo koje razmatra utvrđivanje okolnosti iz članka 59. stavka		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 55.

3. točke (b), (c), (d) ili (e) bez odgode obavješćuje konsolidirajuće nadzorno tijelo i, ako se ne radi o istom tijelu, mjerodavno tijelo u državi članici gdje je smješteno konsolidirajuće nadzorno tijelo; (b)mjerodavno tijelo koje razmatra utvrđivanje okolnosti iz članka 59. stavka 3. točke (c) bez odgode obavješćuje nadležno tijelo odgovorno za svaku instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) koje je izdalo relevantne instrumente kapitala u vezi s kojim se mora izvršiti ovlast otpisa ili konverzije ako se te okolnosti utvrde, i ako se ne radi o istom tijelo, mjerodavna tijela u državama članicama u kojima su ta nadležna tijela i konsolidirajuće nadzorno tijelo smješteni. 2. Prilikom utvrđivanja okolnosti iz članka 59. stavka 3. točke (c), (d), ili (e) u slučaju sanacije institucije ili grupe s prekograničnom aktivnošću, mjerodavna tijela uzimaju u obzir potencijalni učinak sanacije u svim državama članicama u kojima institucija ili grupa djeluju. 3. Obavijesti sastavljenoj na temelju stavka 1. mjerodavno tijelo prilaže obrazloženje razloga zbog kojih razmatra utvrđivanje dotičnih okolnosti. 4. Ako je obavijest sastavljena na temelju stavka 1., mjerodavno tijelo nakon			

savjetovanja s obaviještenim tijelima ocjenjuje sljedeće: (a)je li dostupna alternativna mjera ovlasti za otpis duga ili konverziju u skladu s člankom 59. stavkom 3.; (b)ako je takva alternativna mjera dostupna, može li se ona izvedivo primijeniti; (c)ako se takva alternativna mjera može izvedivo primijeniti, postoje li realni izgledi da bi se njome u odgovarajućem vremenskom okviru odgovorilo na okolnosti iz članka 59. stavka 3. koje bi inače trebalo utvrđivati. 5. Za potrebe stavka 4. ovog članka alternativne mjere znači mjere rane intervencije iz članka 27. ove Direktive, mjere iz članka 104. stavka 1. Direktive 2013/36/EZ ili prijenos sredstava ili kapitala iz matičnog društva. 6. Ako na temelju stavka 4. mjerodavno tijelo nakon savjetovanja s obaviještenim tijelima ocijeni da je dostupna jedna alternativna mjera ili više njih, da se mogu izvedivo primijeniti i da bi se njima postigao rezultat iz točke (c) tog stavka, ono osigurava primjenu tih mjera. 7. Ako u slučaju iz točke (a) stavka 1. i na temelju stavka 4. ovog članka mjerodavno tijelo nakon savjetovanja s obaviještenim tijelima ocijeni da nije dostupna nijedna alternativna mjera kojom bi se postigao			

rezultat iz stavka 4.točke (c), mjerodavno tijelo odlučuje je li prikladno razmatranje o utvrđivanju okolnosti iz članka 59. stavka 3. 8. Ako mjerodavno tijelo odluči utvrđivati okolnosti iz članka 59. stavkom 1. točkom (c), odmah obavješćuje mjerodavna tijela država članica u kojima se nalaze društva kćeri na koje se utječe i okolnosti se utvrđuju u obliku zajedničke odluke sukladno članku 92. stavcima 3. i 4. Ako takve zajedničke odluke nema, ne utvrđuju se okolnosti iz članka 59. stavkom 3. točkom (c). 9. Sanacijska tijela država članica u kojima se nalaze društva kćeri na koje se utječe žurno provode odluku o otpisu ili konverziji instrumenata kapitala donesenu u skladu s ovim člankom, uz dužno poštovanje hitnosti okolnosti.			
POGLAVLJE VI. Sanacijske ovlasti Članak 63. Opće ovlasti 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela imaju sve potrebne ovlasti za primjenu instrumenata sanacije na institucije i subjekte iz članka 1. stavka 1. točaka (b), (c)		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 97.

i (d) koji zadovoljavaju odgovarajuće uvjete za sanaciju. Posebno, sanacijska tijela imaju sljedeće sanacijske ovlasti koje mogu izvršavati pojedinačno ili u bilo kojoj kombinaciji: (a)ovlast da od bilo koje osobe zahtijevaju davanje svih informacija koje su sanacijskom tijelu potrebne za odlučivanje o mjeri sanacije i njenu pripremu, uključujući ažuriranja i dopune informacijama navedenih u planovima sanacije te uključujući zahtjev da se informacije prikupe u okviru izravnog nadzora; (b)ovlast za preuzimanje nadzora nad institucijom u sanaciji i izvršavanje svih prava i ovlasti koje imaju dioničari, ostali vlasnici i upravljačko tijelo institucije u sanaciji; (c)ovlast za prijenos dionica i drugih vlasničkih instrumenata koje je izdala institucija u sanaciji; (d)ovlast prijenosa prava, imovine ili obveza institucije u sanaciji na drugi subjekt, uz suglasnost tog subjekta; (e)ovlast za smanjivanje, uključujući smanjivanje na nulu, glavnice ili preostalog nepodmirenog dospjelog iznosa u vezi s prihvatljivim obvezama institucije u sanaciji; (f)ovlast za konverziju prihvatljivih obveza institucije u sanaciji u obične dionice ili druge vlasničke instrumente te institucije			

ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d), relevantne matične institucije ili prijelazne institucije na koje se prenose imovina, prava ili obveze institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d); (g) ovlast za poništenje dužničkih instrumenata koje je izdala institucija u sanaciji, osim osiguranih obveza koje podliježu članku 44. stavku 2.; (h) ovlast za smanjivanje, uključujući smanjivanje na nulu, nominalnog iznosa dionica ili drugih vlasničkih instrumenata institucije u sanaciji i za poništenje tih dionica ili drugih vlasničkih instrumenata; (i) ovlast zahtijevanja od institucije u sanaciji ili relevantne matične institucije da izda nove dionice, druge vlasničke instrumente ili druge instrumente kapitala, uključujući povlaštene dionice i uvjetovane zamjenjive instrumente; (j) ovlast da mijenja ili prepravlja dospijeće dužničkih instrumenata i ostalih prihvatljivih obveza koje je izdala institucija u sanaciji ili da mijenja iznos kamata koje se plaćaju u okviru tih instrumenata i ostalih prihvatljivih obveza ili datum na koji kamata postaje naplativa, uključujući privremenu suspenziju plaćanja, osim osiguranih obveza koje podliježu članku 38. stavku 2.; (k) ovlast za zatvaranje i otkaz financijskih ugovora ili ugovora o izvedenicama za			

potrebe primjene članka 49.; (l)ovlast da razriješi ili zamijeni upravljačko tijelo i više rukovodstvo institucije u sanaciji; (m)ovlast zahtijevanja od nadležnog tijela da pravodobno procijeni kupca kvalificiranog udjela odstupajući od vremenskih rokova utvrđenih u članku 22. Direktive 2013/36/EU i u članku 12. Direktive 2014/65/EU. 2. Države članice poduzimaju sve potrebne mjere kako bi osigurale da prilikom uporabe instrumenata sanacije i izvršavanja sanacijskih ovlasti sanacijska tijela nisu podložna nijednom od sljedećih zahtjeva koji bi se inače primjenjivali na osnovi nacionalnog prava, ugovora ili na drugoj osnovi: (a)podložno članku 3. stavku 6. i članku 85. stavku 1., zahtjevima za dobivanje odobrenja ili suglasnosti od bilo koje javne ili privatne osobe, uključujući dioničare ili vjerovnike institucije u sanaciji; (b)prije izvršavanja ovlasti, postupovnim zahtjevima o obavješćivanju bilo koje osobe uključujući sve zahtjeve za objavu obavijesti ili prospekta ili za dostavu ili prijavu isprava bilo kojem drugom tijelu. Države članice posebno osiguravaju da sanacijska tijela mogu izvršavati ovlasti u skladu s ovim člankom neovisno o bilo			

kakvom ograničenju prijenosa ili zahtjevu za suglasnost na prijenos dotičnih financijskih instrumenata, prava, imovine ili obveza koji bi se inače primjenjivali. Prvim podstavkom točkom (b) ne dovode se u pitanje zahtjevi iz članaka 81. i 83. niti zahtjevi u vezi s obavješćivanjem u skladu s okvirom Unije za državne potpore. 3. Države članice osiguravaju da, u mjeri u kojoj se bilo koja od ovlasti popisanih u stavku 1. ovog članka ne može primijeniti na subjekt obuhvaćen područjem primjene članka 1. stavka 1. ove Direktive što proizlazi iz njegova posebnog pravnog oblika, sanacijska tijela imaju što sličnije ovlasti pa i u smislu njihova učinka. 4. Države članice osiguravaju da se, kad sanacijska tijela izvršavaju ovlasti u skladu sa stavkom 3., zaštitne mjere iz ove Direktive, ili zaštitne mjere koje proizvode isti učinak, primjenjuju na pogođene osobe, uključujući dioničare, vjerovnike i druge ugovorne strane.			

Članak 64. Dodatne ovlasti 1. Države članice osiguravaju da prilikom izvršavanja sanacijske ovlasti sanacijska tijela imaju ovlast: (a)podložno članku 78., osigurati da prijenos ima učinak oslobođen ikakvih obveza ili tereta koji utječu na prenesene financijske instrumente, prava, imovinu ili obveze; u tu se svrhu ni jedno od prava na prijeboj u skladu s ovom Direktivom ne smatra obvezom ili teretom; (b)ukinuti prava za stjecanje dodatnih dionica ili drugih vlasničkih instrumenata; (c)zahtijevati od nadležnog tijela da prekine ili suspendira uvrštavanje radi trgovanja na uređenom tržištu ili službenu kotaciju financijskih instrumenata u skladu s Direktivom 2001/34/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (33); (d)osigurati da se prema društvu primatelju, u pogledu svih prava, obveza ili mjera koje poduzima institucija u sanaciji, postupa kao da je institucija u sanaciji, uključujući, podložno člancima 38. i 40. i sva prava ili obveze povezane sa sudjelovanjem u tržišnoj infrastrukturi; (e)zahtijevati od institucije u sanaciji ili društva primatelja da jedno drugomu pružaju informacije i pomoć; i (f)poništiti ili izmijeniti uvjete ugovora u		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 99.

kojemu je institucija u sanaciji jedna od strana ili zamijeniti primatelja kao stranu. 2. Sanacijska tijela izvršavaju ovlasti iz stavka 1. kada sanacijsko tijelo smatra da je to prikladno kako bi se osigurala učinkovitost mjere sanacije ili kako bi se ostvario jedan cilj sanacije ili više njih. 3. Države članice osiguravaju da prilikom izvršenja sanacijske ovlasti sanacijska tijela imaju ovlast da omoguće aranžmane o nastavku poslovanja koji su potrebni za osiguravanje učinkovitosti mjere sanacije i toga da prema potrebi društvo primatelj može upravljati prenesenim poslovima. Takvim su aranžmanima o nastavku poslovanja pogotovo obuhvaćeni: (a)kontinuitet ugovora koje je sklopila institucija u sanaciji, tako da društvo primatelj prihvaća prava i obveze institucije u sanaciji u vezi s bilo kojim financijskim instrumentom, pravom, imovinom ili obvezom koji su preneseni te zamijeni instituciju u sanaciji, bilo izričito ili posredno, u svim relevantnim ugovornim dokumentima; (b)zamjena institucije u sanaciji primateljem u svim pravnim postupcima u vezi sa svim financijskim instrumentima, pravima, imovinom ili obvezama koje su prenesene. 4. Ovlasti iz stavka 1. točke (d) i stavka 3.			

točke (b) ne utječu na: (a)pravo zaposlenika institucije u sanaciji da otkaže ugovor o radu; (b)podložno člancima 69., 70. i 71., bilo koje pravo ugovorne strane na izvršavanje prava u okviru ugovora, uključujući pravo na otkaz ugovora, ako na to ima pravo u skladu s uvjetima ugovora na temelju činjenja ili propusta institucije u sanaciji prije relevantnog prijenosa ili na temelju činjenja ili propusta primatelja nakon relevantnog prijenosa.			
Članak 65. Ovlast zahtijevanja osiguravanja usluga i prostora 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela imaju ovlast zahtijevati od institucije u sanaciji, ili bilo kojeg njezinog subjekta grupe, da osiguraju sve usluge ili prostore koji su potrebni primatelju kako bi učinkovito upravljao poslovnim djelatnostima koje su na njega prenesene. Prvi podstavak primjenjuje se i ako je za instituciju u sanacij ili relevantni subjekt grupe pokrenut redovni postupak u slučaju insolventnosti. 2. Države članice osiguravaju da njihova sanacijska tijela imaju ovlasti za provođenje obveza koje su u skladu sa stavkom 1. subjektima grupe osnovanima na njihovu		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 100.

državnom području odredila sanacijska tijela iz drugih država članica. 3. Usluge i prostori iz stavaka 1. i 2. ograničeni su na operativne usluge i prostore i ne uključuju nikakvu vrstu financijske potpore. 4. Usluge i prostori osigurani u skladu sa stavcima 1. i 2. pružaju se pod sljedećim uvjetima: (a)ako su usluge i prostori pruženi instituciji u sanaciji neposredno prije poduzimanja mjere sanacije na temelju sporazuma i za trajanja tog sporazuma, pod jednakim uvjetima; (b)ako sporazum ne postoji ili ako je sporazum istekao, pod razumnim uvjetima. 5. EBA do 3. srpnja 2015. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kojima se određuje minimalni popis usluga ili prostora koji su potrebni primatelju kako bi učinkovito upravljao poslovnim djelatnostima koje su na njega prenesene.			

Članak 66. Ovlast za provedbu mjera za upravljanje u kriznim situacijama ili mjera za sprečavanje krize od drugih država članica 1. Države članice osiguravaju da, ako prijenos dionica, drugih vlasničkih instrumenata, imovine, prava ili obveza obuhvaća imovinu koja se nalazi u državi članici koja nije država u kojoj je sanacijsko tijelo ili prava ili obveze u skladu s pravom države članice koja nije država u kojoj je sanacijsko tijelo, prijenos ima učinak u toj drugoj državi članici ili je u skladu s pravom te druge države članice. 2. Države članice sanacijskom tijelu koje je izvršilo prijenos ili ga namjerava izvršiti daju svu razumnu pomoć kako bi se osiguralo da su dionice ili drugi vlasnički instrumenti ili imovina, prava ili obveze prenesene na primatelja u skladu s bilo kojim primjenjivim zahtjevima nacionalnog prava. 3. Države članice osiguravaju da dioničari, vjerovnici i treće strane na koje utječe prijenos dionica, drugih vlasničkih instrumenata, imovine, prava ili obveza iz stavka 1. nemaju pravo spriječiti, pobijati ili poništiti prijenos prema bilo kojoj odredbi prava države članice u kojoj se imovina nalazi ili prava koje se primjenjuje na dionice, druge vlasničke instrumente, prava		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 101., 102. i 141.

ili obveze. 4. Ako sanacijsko tijelo države članice (država članica A) izvršava ovlasti otpisa ili konverzije, uključujući i u odnosu na instrumente kapitala u skladu s člankom 59., te prihvatljive obveze ili relevantni instrumenti kapitala institucije u sanaciji obuhvaćaju sljedeće: (a)instrumente ili obveze na koje se primjenjuje pravo države članice koja nije država sanacijskog tijela koje je izvršilo ovlasti otpisa ili konverzije (država članica B); (b)obveze koje se duguju vjerovnicima iz države članice B. Država članica B osigurava smanjenje glavnice tih obveza ili instrumenata ili konverziju obveza ili instrumenata, u skladu s izvršenjem ovlasti otpisa ili konverzije sanacijskog tijela države članice A. 5. Države članice osiguravaju da vjerovnici koji su pogođeni izvršenjem ovlasti otpisa ili konverzije iz stavka 4. nemaju pravo pobijati smanjenje glavnice instrumenta ili obveze ili njezinu konverziju, ovisno o slučaju, u skladu sa svim odredbama prava države članice B. 6. Svaka država članica osigurava da se sljedeće utvrdi u skladu sa pravom države članice sanacijskog tijela:			

(a)pravo dioničara, vjerovnika i trećih strana da, u skladu s člankom 85., putem pravnog lijeka pobijaju prijenos dionica, drugih vlasničkih instrumenata, imovine, prava ili obveza iz stavka 1. ovog članka; (b)pravo vjerovnika da, u skladu s člankom 85., putem pravnog lijeka pobijaju smanjenje glavnice ili konverziju instrumenta ili obveze obuhvaćene stavkom 4. točkama (a) ili (b) ovog članka; (c)zaštitne mjere za djelomične prijenose, navedene u poglavlju VII., u vezi s imovinom, pravima ili obvezama iz stavka 1.			
Članak 67. Ovlast u odnosu na imovinu, prava, obveze, dionice i druge vlasničke instrumente koji se nalaze u trećim zemljama 1. Države članice osiguravaju da, u slučajevima kad mjera sanacije uključuje mjeru poduzetu u vezi s imovinom koja se nalazi u trećoj zemlji ili u vezi s dionicama, drugim vlasničkim instrumentima, pravima ili obvezama koje uređuje pravo treće zemlje, sanacijska tijela mogu zahtijevati: (a)da upravitelj, stečajni upravitelj ili druga osoba koja izvršava kontrolu institucije u sanaciji i primatelj poduzimaju sve potrebne korake kako bi se osiguralo da prijenos, otpis, konverzija ili mjera postanu pravovaljani;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 103.

(b)da upravitelj, stečajni upravitelj ili druga osoba koja izvršava kontrolu institucije u sanaciji upravlja dionicama, drugim vlasničkim instrumentima, imovinom ili pravima ili ispunjava obveze u ime primatelja dok prijenos, otpis, konverzija ili mjera ne postanu pravovaljani; (c)da se opravdani troškovi koji su primatelju valjano nastali pri obavljanju bilo koje radnje iz točaka (a) i (b) ovog stavka nadoknade na bilo koji od načina navedenih u članku 37. stavku 7. 2. Ako sanacijsko tijelo procijeni da je, unatoč svim potrebnim koracima koje je poduzeo upravitelj, stečajni upravitelj ili druga osoba u skladu sa stavkom 1. točkom (a), mala vjerojatnost da će prijenos, konverzija ili mjera imati učinak u vezi s određenom imovinom koja se nalazi u trećoj zemlji ili određenim dionicama, drugim vlasničkim instrumentima, pravima ili obvezama koje uređuje pravo treće zemlje, sanacijsko tijelo ne nastavlja s prijenosom, otpisom, konverzijom ili mjerom. Ako je već zatražilo prijenos, otpis, konverziju ili mjeru, to se traženje smatra nevažećim u odnosu na imovinu, dionicu, vlasničke instrumente, prava ili obveze o kojima je riječ.			

Članak 68. Isključenje određenih ugovornih uvjeta pri ranoj intervenciji i sanaciji 1. Mjera za sprečavanje krize ili mjera za upravljanje krizom poduzeta u odnosu na subjekt u skladu s ovom Direktivom, uključujući nastanak bilo kojeg događaja izravno povezanog s primjenom te mjere, ne smatra se samo po sebi, prema ugovoru koji je sklopio subjekt, kao događaj izvršenja u smislu Direktive 2002/47/EZ ili kao postupak u slučaju insolventnosti u smislu Direktive 98/26/EZ, pod uvjetom da se bitne obveze iz ugovora, uključujući obveze plaćanja i isporuke te pružanje kolaterala, i dalje izvršavaju. Osim toga, mjera za sprečavanje krize ili mjera za upravljanje krizom ne smatra se sama po sebi kao događaj izvršenja ili postupak u slučaju insolventnosti prema ugovoru koji sklopi: (a)društvo kći, koji uključuje ugovorne obveze za koje jamči ili ih na drugi način osigurava matično društvo ili bilo koji subjekt grupe; ili (b)bilo koji subjekt iste grupe, kada ugovor uključuje odredbe o unakrsnom kolateralnom jamstvu. 2. Ako se sukladno članku 94. priznaju sanacijski postupci trećih zemalja ili ako		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 104.

sanacijsko tijelo tako odluči, taj postupak predstavlja za potrebe ovog članka mjeru za upravljanje krizom. 3. Pod uvjetom da se bitne obveze prema ugovoru, uključujući obveze plaćanja i isporuke te pružanje kolaterala, i dalje izvršavaju, mjera za sprečavanje krize ili mjera za upravljanje krizom, uključujući nastanak bilo kojeg događaja izravno povezanog s primjenom te mjere, samo po sebi ne omogućuje da bilo tko: (a)ostvaruje bilo kakva prava otkaza, suspenzije, izmjene, netiranja ili prijeboja, uključujući u odnosu na ugovor kojeg je sklopilo: i.društvo kći, prema kojem za obveze jamči ili ih na kakav drugi način osigurava subjekt grupe, ii.bilo koji subjekt grupe, koji uključuju odredbe o unakrsnom kolateralnom jamstvu; (b)stekne posjed, izvršava kontrolu ili prisilno naplati bilo koje založno pravo nad bilo kojom imovinom institucije ili subjekta o kojem je riječ iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ili bilo kojeg subjekta grupe u odnosu na ugovor koji uključuje odredbe o unakrsnom kolateralnom jamstvu; (c)utječe na prava iz ugovora institucije ili subjekta o kojem je riječ iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d).ili bilo kojeg			

subjekta grupe u odnosu na ugovor koji uključuje odredbe o unakrsnom kolateralnom jamstvu. 4. Ovaj članak ne utječe na pravo pojedine osobe da poduzme mjeru iz stavka 3. ako to pravo nastaje na temelju događaja koji nije mjera za sprečavanje krize, mjera za upravljanje u kriznim situacijama ili nastanak svakog događaja izravno povezanog s primjenom te mjere. 5. Suspenzija ili ograničenje prema članku 69., 70. ili 71. ne predstavlja neizvršenje ugovorne obveze za potrebe stavaka 1. i 2. ovog članka. 6. Odredbe sadržane u ovome članku smatraju se prevladavajućim obveznim odredbama u smislu članka 9. Uredbe (EZ) br. 593/2008 Europskog parlamenta i Vijeća (34).			
Članak 69. Ovlast za suspenziju određenih obveza 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela imaju ovlast suspendirati bilo koju obvezu plaćanja ili isporuke u skladu s bilo kojim ugovorom u kojemu je institucija u sanaciji jedna od strana od trenutka objave pisane obavijesti o suspenziji u skladu s člankom 83. stavkom 4. do ponoći u državi		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 106.

članici sanacijskog tijela nadležnog za instituciju u sanaciji na kraju radnoga dana nakon te objave. 2. Ako bi obveza plaćanja ili isporuke dospijevala tijekom razdoblja suspenzije, obveza plaćanja ili isporuke dospijeva odmah nakon isteka razdoblja suspenzije. 3. Ako su obveze plaćanja ili isporuke institucije u sanaciji prema ugovoru suspendirane u skladu sa stavkom 1., obveze plaćanja ili isporuke drugih ugovornih strana institucije u sanaciji prema tom ugovoru suspendiraju se za isto razdoblje. 4. Bilo koja suspenzija u skladu sa stavkom 1. ne primjenjuje se na: (a) prihvatljive depozite; (b) obveze plaćanja i isporuke koje se duguju sustavima ili operaterima sustava određenima u svrhu Direktive 98/26/EZ, središnjim drugim ugovornim stranama i središnjim bankama; (c) prihvatljive tražbine za potrebe Direktive 97/9/EZ. 5. Pri izvršavanju ovlasti prema ovom članku sanacijska tijela uzimaju u obzir učinak koji bi izvršavanje te ovlasti moglo imati na uredno funkcioniranje financijskih tržišta.			

Članak 70. Ovlast za ograničenje prisilne naplate založnih prava 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela imaju ovlast ograničiti osigurane vjerovnike institucije u sanaciji u prisilnoj naplati založnih prava povezanih s bilo kojom imovinom te institucije u sanaciji od trenutka objave pisane obavijesti o odgodi u skladu s člankom 83. stavkom 4. do ponoći u državi članici sanacijskog tijela institucije u sanaciji na kraju radnoga dana nakon te objave. 2. Sanacijska tijela ne izvršavaju ovlast iz stavka 1. u vezi sa svakim založnim pravom koje pripada sustavima ili operaterima sustava određenima za potrebe Direktive 98/26/EZ, središnjim drugim ugovornim stranama i središnjim bankama u vezi s imovinom za koju institucija u sanaciji jamči ili je osigurava maržom ili kolateralom. 3. Kada se primjenjuje članak 80., sanacijska tijela osiguravaju da su bilo koja ograničenja nametnuta u skladu s ovlasti iz stavka 1. ovog članka usklađena za sve subjekte grupe u odnosu na koje je poduzeta mjera sanacije. 4. Pri izvršavanju ovlasti prema ovom članku sanacijska tijela uzimaju u obzir učinak koji bi izvršavanje te ovlasti moglo		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 107.

imati na uredno funkcioniranje financijskih tržišta.			
Članak 71. Ovlast za privremenu suspenziju prava otkaza 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela imaju ovlast suspendirati prava otkaza svih strana u ugovornom odnosu s institucijom u sanaciji od trenutka objave pisane obavijesti u skladu s člankom 83. stavkom 4. do ponoći u državi članici sanacijskog tijela institucije u sanaciji na kraju radnoga dana nakon te objave, pod uvjetom da se obveze plaćanja i isporuke te pružanje kolaterala, i dalje izvršavaju. 2. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela imaju ovlast suspendirati prava otkaza svih strana u ugovornom odnosu s društvom kćeri institucije u sanaciji kad: (a)institucija u sanaciji jamči ili na drugi način osigurava obveze prema tom ugovoru; (b)se prava otkaza prema tom ugovoru temelje isključivo na postupku u slučaju		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 14. i 108.

insolventnosti ili financijskom stanju institucije u sanaciji; i (c)u slučaju da je ovlast za prijenos izvršena ili se može izvršiti u odnosu na instituciju u sanacij: i.sva imovina i obveze društva kćeri povezane s tim ugovorom prenesene su ili se mogu prenijeti primatelju te ih je on preuzeo ili ih može preuzeti; ili ii.sanacijsko tijelo na bilo koji drugi način pruža odgovarajuću zaštitu za te obveze. Suspenzija proizvodi učinke od trenutka objave pisane obavijesti u skladu s člankom 83. stavkom 4. do ponoći u državi članici u kojoj društvo kći institucije u sanaciji ima poslovni nastan radnoga dana nakon te objave. 3. Bilo koja suspenzija prema stavku 1. ili 2. ne primjenjuje se na sustave ili operatere sustava određene za potrebe Direktive 98/26/EZ, središnje druge ugovorne strane ili središnje banke. 4. Osoba može ostvariti pravo otkaza u skladu s ugovorom prije završetka razdoblja iz stavka 1. ili 2. ako ta osoba primi obavijest od sanacijskog tijela da prava i obveze obuhvaćene ugovorom: (a) ne prenose se na drugi subjekt; ili (b)ne podliježu otpisu ili konverziji pri			

primjeni bail-in instrumenta u skladu s člankom 43. stavkom 2. točkom (a). 5. Ako sanacijsko tijelo izvršava ovlast iz stavka 1. ili 2. ovog članka o suspenziji prava otkaza, i ako nije dana pisana obavijest sukladno stavku 4. ovog članka, ta se prava mogu ostvariti nakon što istekne razdoblje suspenzije, podložno članku 68., na sljedeći način: (a)ako su prava i obveze obuhvaćene ugovorom prenesene na drugi subjekt, druga ugovorna strana može iskoristiti pravo otkaza u skladu s odredbama tog ugovora samo pri nastanku bilo kojeg trajnog ili naknadnog događaja izvršenja od strane subjekta primatelja; (b)ako prava i obveze koji su obuhvaćeni ugovorom ostanu instituciji u sanaciji te ako sanacijsko tijelo u vezi s tom institucijom nije primijenilo bail-in instrument u skladu s člankom 43. stavkom 2. točkom (a), na taj ugovor druga ugovorna strana može izvršiti prava otkaza u skladu s uvjetima tog ugovora nakon isteka suspenzije iz stavka 1. 6. Pri izvršavanju ovlasti prema ovom članku sanacijska tijela uzimaju u obzir učinak koji bi izvršavanje te ovlasti moglo imati na uredno funkcioniranje financijskih tržišta. 7. Nadležna tijela ili sanacijska tijela mogu			

zahtijevati od institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) da vodi detaljnu evidenciju o financijskim ugovorima. Na zahtjev nadležnog tijela ili sanacijskog tijela trgovinski repozitorij dostavlja potrebne informacije nadležnim tijelima ili sanacijskim tijelima kako bi im omogućio da ispune svoje pojedinačne dužnosti i ovlasti u skladu s člankom 81. Uredbe (EU) br. 648/2012. 8. EBA priprema nacrte regulatornih tehničkih standarda u kojem se pobliže određuju sljedeći elementi za potrebe stavka 7.: (a) minimalni skup informacija o financijskim ugovorima koje mora sadržavati detaljna evidencija; i (b) okolnosti pod kojima treba nametnuti zahtjev. EBA podnosi Komisiji navedene nacrte regulatornih tehničkih standarda do 3. srpnja 2015. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			

Članak 72. Izvršavanje sanacijskih ovlasti 1. Države članice osiguravaju da su sanacijska tijela, kako bi mogla poduzeti mjeru sanacije, u mogućnosti izvršavati kontrolu nad institucijom u sanaciji, kako bi: (a)upravljali i vodili aktivnosti i usluge institucije u sanaciji sa svim ovlastima njezinih dioničara i upravljačkog tijela; i (b)upravljali i raspolagali imovinom i vlasništvom institucije u sanaciji. Kontrolu iz prvog podstavka može izvršavati sanacijsko tijelo izravno ili putem osoba ili osobe koje je ono imenovalo. Države članice osiguravaju da se glasačka prava dodijeljena na temelju dionica ili drugih vlasničkih instrumenata institucije u sanaciji ne mogu ostvarivati tijekom razdoblja sanacije. 2. Podložno članku 85. stavku 1., države članice osiguravaju da sanacijska tijela mogu poduzeti mjeru sanacije izvršnim rješenjem u skladu s nacionalnim upravnim nadležnostima i postupcima, bez provođenja kontrole nad institucijom u sanaciji. 3. Sanacijska tijela odlučuju u svakom pojedinom slučaju je li prikladno provesti mjeru sanacije na načine iz stavka 1. ili 2., uzimajući u obzir ciljeve sanacije i opća načela koji se odnose na sanaciju, posebne		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 70. i 110.

okolnosti dotične institucije u sanaciji i potrebu osiguravanja učinkovite sanacij prekograničnih grupa. 4. Sanacijska tijela ne smatraju se direktorima iz sjene ili de facto direktorima prema nacionalnom pravu.			
POGLAVLJE VI. Zaštitne mjere Članak 73. Postupanje prema dioničarima i vjerovnicima u slučaju djelomičnih prijenosa i primjene bail-in instrumenta Nakon primjene jednog ili više instrumenata sanacije, posebno za potrebe članka 75., države članice osiguravaju sljedeće: (a)osim u slučaju kad se primjenjuje točka (b), ako sanacijska tijela prenesu samo dijelove prava, imovine i obveza institucije u sanaciji, dioničari i oni vjerovnici čije tražbine nisu prenesene dobivaju kao namirenje svojih tražbina barem onoliko koliko bi dobili da je institucija u sanaciji likvidirana u redovnom postupku u slučaju insolventnosti u vrijeme kad je donesena odluka iz članka 82.; (b)ako sanacijska tijela koriste bail-in		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 122.

instrument, dioničari i vjerovnici čije tražbine su otpisane ili konvertirane u vlasnički kapital ne trpe veće gubitke nego što bi trpjeli da je institucija u sanacij likvidirana u redovnom postupku u slučaju insolventnosti u vrijeme kad je donesena odluka iz članka 82.			
Članak 74. Vrednovanje razlike u postupanju 1. Za potrebe procjene bi li se s dioničarima i vjerovnicima bolje postupalo da je za instituciju u sanaciji pokrenut redovni postupak u slučaju insolventnosti, uključujući u svrhu članka 73., ali ne ograničujući se na to, države članice osiguravaju da vrednovanje provede neovisna osoba što prije nakon provedbe mjere ili mjera sanacije. To vrednovanje razlikuje se od vrednovanja provedenog u skladu s člankom 36. 2. Vrednovanjem iz stavka 1. utvrđuje se sljedeće: (a)način na koji bi se postupalo s dioničarima i vjerovnicima ili relevantnim sustavima osiguranja depozita, da je za instituciju u sanaciji u odnosu na koju je izvršena mjera sanacije ili više njih pokrenut redovni postupak u slučaju insolventnosti u vrijeme kad je donesena		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 123.

odluka iz članka 82.; (b)konkretan način na koji se postupalo s dioničarima i vjerovnicima pri sanaciji institucije u sanaciji; i (c)postoji li razlika između postupanja iz točke (a) i postupanja iz točke (b). 3. Pri vrednovanju se: (a)pretpostavlja da bi za instituciju u sanaciji u odnosu na koju je izvršena mjera sanacije ili više njih bio pokrenut redovni postupak u slučaju insolventnosti u vrijeme kad je donesena odluka iz članka 82.; (b)pretpostavlja da mjera sanacije ili više njih nisu bile poduzete; (c)ne uzima u obzir pružanje izvanrednih javnih financijskih potpora instituciji u sanacij. 4. EBA može izraditi nacrte regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuje metodologija za provođenje vrednovanja iz ovog članka, i to konkretno metodologija ocjenjivanja načina na koji bi se postupalo s dioničarima i vjerovnicima da je za instituciji u sanaciji proveden redovni postupak u slučaju insolventnosti u vrijeme kad je donesena odluka iz članka 82. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			

Članak 75. Zaštitne mjere za dioničare i vjerovnike Države članice osiguravaju da ako se vrednovanjem izvršenim u skladu s člankom 74. utvrdi da je bilo koji dioničar ili vjerovnik iz članka 73. ili sustav osiguranja depozita u skladu s člankom 109. stavkom 1. pretrpio veće gubitke nego što bi ih pretrpio prilikom likvidacije u redovnom postupku u slučaju insolventnosti, ima pravo na plaćanje razlike iz aranžmana financiranja sanacije.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 124.
Članak 76. Zaštitne mjere za druge ugovorne strane u djelomičnim prijenosima 1. Države članice osiguravaju da se zaštitne mjere određene u stavku 2. primjenjuju u sljedećim okolnostima: (a)sanacijsko tijelo prenosi neke dijelove, ali ne i svu imovinu, prava ili obveze institucije u sanaciji na drugi subjekt ili,		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 125.

pri izvršavanju instrumenta sanacije, s prijelazne institucije ili subjekta za upravljanje imovinom na drugu osobu; (b)sanacijsko tijelo izvršava ovlasti iz članka 64. stavka 1. točke (f). 2. Države članice osiguravaju odgovarajuću zaštitu sljedećih sporazuma i ugovornih strana u sljedećim sporazumima: (a)sporazumi o osiguranju prema kojima osoba preko jamstva ima stvarni ili uvjetovani interes u imovini ili pravima koji su podložni prijenosu, neovisno o tome je li taj interes osiguran specifičnom imovinom ili pravima ili preko promjenjive naknade ili sličnog sporazuma; (b)ugovor o financijskom kolateralu s prijenosom prava vlasništva prema kojima se kolateral za osiguravanje ili pokrivanje ispunjenja određenih obveza daje prijenosom potpunog vlasništva nad imovinom s davatelja kolaterala na primatelja kolaterala pod uvjetima kojima se omogućava primatelju kolaterala da prenese imovinu ako se te navedene obveze ispune; (c)sporazumi o prijeboju prema kojima se dvije tražbine ili više njih ili dvije obveze ili više njih koje si međusobno duguju institucija u sanaciji i druga ugovorna strana mogu međusobno prebiti; (d) sporazumi o netiranju; (e) pokrivene obveznice;			

(f)strukturirani financijski sporazumi, uključujući sekuritizacije i instrumente koji se rabe za zaštitu od rizika i čine sastavni dio imovine za pokriće te koji su prema nacionalnom pravu osigurani na sličan način kao pokrivene obveznice, na temelju kojih jedna strana iz dogovora, ili povjerenik, predstavnik ili kandidat, dobiva i drži jamstva. Oblik zaštite koji je prikladan za razrede sporazuma iz točaka od (a) do (f) ovog stavka dodatno se određuje u člancima od 77. do 80. te je podložan ograničenjima iz članaka od 68. do 71. 3. Zahtjev iz stavka 2. primjenjuje se neovisno o broju ugovornih strana uključenih u sporazume i neovisno o tome: (a)nastaju li sporazumi na temelju ugovora, fiducije ili na neki drugi način, ili automatski na temelju zakona; (b)nastaju li sporazumi na temelju prava druge države članice ili treće zemlje ili se na njih primjenjuje pravo druge države članice ili treće zemlje u cijelosti ili djelomično. 4. Komisija donosi delegirane akte u skladu s člankom 115. kojima se dodatno određuju kategorije sporazuma iz područja primjene stavka 2. točaka od (a) do (f) ovog članka.			

Članak 77. Zaštita ugovora o financijskom kolateralu te sporazuma o prijeboju i netiranju 1. Države članice osiguravaju odgovarajuću zaštitu za ugovore o financijskom kolateralu s prijenosom prava vlasništva i sporazume o prijeboju i netiranju kako bi spriječile prijenos nekih, ali ne svih, prava i obveza koje su zaštićene ugovorom o financijskom kolateralu s prijenosom prava vlasništva, sporazumom o prijeboju i sporazumom o netiranju između institucije u sanaciji i druge osobe i kako bi spriječile promjenu ili prestanak prava i obveza koje su zaštićene takvim ugovorom o financijskom kolateralu s prijenosom prava vlasništva, sporazumom o prijeboju ili sporazumom o netiranju, uporabom dodatnih ovlasti. U svrhu prvog podstavka, smatra se da su prava i obveze zaštićeni takvim sporazumom ako strane sporazuma imaju pravo na prijeboj ili netiranje tih prava i obveza. 2. Neovisno o stavku 1., kada je to potrebno da bi se osigurala dostupnost osiguranih depozita, sanacijsko tijelo može: (a)prenijeti osigurane depozite koji su dijelom bilo kojeg od ugovora spomenutih u stavku 1. bez prenošenja druge imovine, prava ili obveza koji su		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 126.

dijelom istoga ugovora; i (b)prenijeti, izmijeniti ili likvidirati imovinu, prava ili obveze bez prenošenja osiguranih depozita.			
Članak 78. Zaštita sporazuma o osiguranju 1. Države članice osiguravaju odgovarajuću zaštitu obveza koje su osigurane u okviru sporazuma o osiguranju kako bi se spriječilo jedno od sljedećeg: (a)prijenos imovine kojom je obveza osigurana, osim ako se ta obveza i korist iz osiguranja također prenose; (b)prijenos osigurane obveze, osim ako se prenosi i korist iz osiguranja; (c)prijenos koristi iz osiguranja, osim ako se prenosi i osigurana obveza; ili (d)promjena ili otkaz sporazuma o osiguranju korištenjem dodatnih ovlasti, ako je učinak te promjene ili otkaza takav da obveza više nije osigurana. 2. Neovisno o stavku 1., kada je to potrebno da bi se osigurala dostupnost osiguranih depozita, sanacijsko tijelo može: (a)prenijeti osigurane depozite koji su dijelom bilo kojeg od sporazuma		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 127.

spomenutih u stavku 1. bez prenošenja druge imovine, prava ili obveza koji su dijelom istoga sporazuma; i (b)prenijeti, izmijeniti ili likvidirati imovinu, prava ili obveze bez prenošenja osiguranih depozita.			
Članak 79. Zaštita strukturiranih financijskih sporazuma i pokrivenih obveznica 1. Države članice osiguravaju odgovarajuću zaštitu strukturiranih financijskih sporazuma, uključujući sporazume iz članka 78. stavka 2. točaka (e) i (f), kako bi spriječile nešto od sljedećeg: (a)prijenos nekih, ali ne svih, dijelova imovine, prava i obveza, koji su sastavni dio strukturiranog financijskog sporazuma, uključujući sporazume iz članka 76. stavka 2. točaka (e) i (f), u kojemu je institucija u sanaciji jedna od strana; (b)likvidaciju ili izmjenu, uporabom dodatnih ovlasti, imovine, prava i obveza koji su sastavni dio strukturiranog financijskog sporazuma, uključujući sporazume iz članka 76. stavka 2. točaka (e) i (f), u kojemu je institucija u sanaciji jedna od strana.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 128.

2. Neovisno o stavku 1., kada je to potrebno da bi se osigurala dostupnost osiguranih depozita, sanacijsko tijelo može: (a)prenijeti osigurane depozite koji su dijelom bilo kojeg od sporazuma spomenutih u stavku 1. bez prenošenja druge imovine, prava ili obveza koji su dijelom istoga sporazuma; i (b)prenijeti, izmijeniti ili likvidirati imovinu, prava ili obveze bez prenošenja osiguranih depozita.			
Članak 80. Djelomični prijenosi: zaštita sustava trgovanja, kliringa i namire 1. Države članice osiguravaju da se primjenom instrumenta sanacije ne utječe na rad i pravila sustava koji su obuhvaćeni Direktivom 98/26/EZ, ako sanacijsko tijelo: (a)prenese neke, ali ne sve, dijelove imovine, prava ili obveze institucije u sanaciji, na drugi subjekt; ili (b)koristi ovlasti iz članka 64. kako bi poništilo ili izmijenilo uvjete ugovora u kojemu je institucija u sanaciji jedna od strana ili kako bi zamijenilo primatelja kao stranu. 2. Posebno, prijenosom, poništenjem ili izmjenom iz stavka 1. ovog članka ne opoziva se nalog za prijenos u suprotnosti s		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 129.

člankom 5. Direktive 98/26/EZ; i ne mijenja se niti uskraćuje izvršivost naloga za prijenos i saldiranja kako se zahtijeva člancima 3. i 5. te direktive, korištenje fondova, vrijednosnih papira ili kreditnih ustanova kako se zahtijeva njezinim člankom 4. ili zaštite kolateralnog osiguranja kako se zahtijeva njezinim člankom 9.			
POGLAVLJE VIII. Postupovne obveze Članak 81. Zahtjevi u vezi s obavješćivanjem 1. Države članice zahtijevaju od upravljačkog tijela institucije ili svakog subjekta iz točaka članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) da obavijesti nadležno tijelo ako smatraju da institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) propada ili će vjerojatno propasti u smislu članka 32. stavka 4. 2. Nadležna tijela obavješćuju relevantna sanacijska tijela o svim primljenim obavijestima u skladu sa stavkom 1. ovog članka i o svim mjerama za sprečavanje krize ili svim mjerama iz članka 104. Direktive 2013/36/EU koje zahtijevaju da institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ove Direktive poduzme.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 10. i 45.

3. Ako nadležno tijelo ili sanacijsko tijelo utvrdi da su u vezi s institucijom ili subjektom iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ispunjeni uvjeti iz članka 32. stavka 1. točaka (a) i (b), ono o utvrđenome bez odgode izvješćuje sljedeća tijela, ako su to različita tijela: (a)sanacijsko tijelo za tu instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d).; (b)nadležno tijelo za tu instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d).; (c)nadležno tijelo za svaku podružnicu te institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d).; (d)sanacijsko tijelo za svaku podružnicu te institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d).; (e) središnju banku; (f)sustav osiguranja depozita kojemu je pridružena kreditna institucija ako je to potrebno radi omogućivanja obavljanja funkcije sustava osiguranja depozita; (g)tijelo zaduženo za aranžmane financiranja sanacije ako je to potrebno radi omogućivanja obavljanja funkcije aranžmana financiranja sanacije; (h)prema potrebi, sanacijsko tijelo za grupu; (i) nadležno ministarstvo; (j)ako institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ove Direktive podliježe nadzoru na konsolidiranoj osnovi u skladu s glavom			

VII. poglavljem 3. Direktive 2013/36/EU, konsolidirajuće nadzorno tijelo; i (k) ESRB i imenovano nacionalno makrobonitetno tijelo. 4. Ako se pri prijenosu informacija na koje se upućuje u članku 3. stavcima (f) i (g) ne jamči odgovarajuća razina povjerljivosti, nadležno tijelo ili sanacijsko tijelo određuju zamjenske postupke komunikacije kojima se postižu isti ciljevi uz jamčenje odgovarajuće razine povjerljivosti.			
Članak 82. Odluka sanacijskog tijela 1. Nakon što primi priopćenje nadležnog tijela u skladu sa člankom 81. stavkom 3, ili na vlastitu inicijativu, sanacijsko tijelo utvrđuje, u skladu s člankom 32. stavkom 1. i člankom 33., jesu li uvjeti iz tog stavka ispunjeni u odnosu na dotičnu instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d). 2. Odluka o tome treba li se ili ne treba poduzeti mjera sanacije u odnosu na instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d). sadržava sljedeće informacije: (a) razloge za tu odluku, uključujući rezultat utvrđivanja o tome ispunjava li institucija		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 46.

uvjete za sanaciju; (b)mjeru koju sanacijsko tijelo namjerava poduzeti, uključujući prema potrebi rezultat utvrđivanja o prijavi za likvidaciju, o imenovanju upravitelja ili o svakoj drugoj mjeri u okviru mjerodavnog redovnog postupka u slučaju insolventnosti ili, u skladu s člankom 37. stavkom 9., prema nacionalnom pravu. 3. EBA priprema nacrte regulatornih tehničkih standarda kako bi se odredili postupci i sadržaji u vezi sa sljedećim zahtjevima: (a)obavijesti iz članka 81. stavaka 1., 2. i 3., (b) obavijest o suspenziji iz članka 83. EBA podnosi Komisiji navedene nacrte regulatornih tehničkih standarda do 3. srpnja 2015. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			

Članak 83. Postupovne obveze sanacijskih tijela 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela po poduzimanju mjere sanacije ispunjavaju zahtjeve iz stavaka 2., 3. i 4., čim je to objektivno moguće. 2. Sanacijsko tijelo obavješćuje instituciju u sanaciji i sljedeća tijela, ako su to različita tijela: (a)nadležno tijelo za tu instituciju u sanaciji; (b)nadležno tijelo za svaku podružnicu te institucije u sanaciji; (c) središnju banku, (d)sustav osiguranja depozita kojemu je pridružena ta kreditna institucija u sanaciji; (e)tijelo zaduženo za aranžmane financiranja sanacije; (f)prema potrebi, sanacijsko tijelo za grupu; (g) nadležno ministarstvo; (h)ako je institucija u sanaciji podložna nadzoru na konsolidiranoj osnovi u skladu s poglavljem 3. glave VII. Direktive 2013/36/EU, konsolidirajuće nadzorno tijelo; (i)imenovano nacionalno makrobonitetno tijelo i ESRB; (j)Komisiju, Europsku središnju banku, ESMA-u, europsko nadzorno tijelo (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje)		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 10., 46. i 48.

(„EIOPA”) osnovano Uredbom br. 1094/2010 i EBA-u; (k) ako je institucija u sanaciji institucija kako je definirana u članku 2. točki (b) Direktive 98/26/EZ, operatere sustava u kojima ona sudjeluje. 3. Obavijest iz stavka 2. uključuje primjerak svih odluka ili instrumenata u skladu s kojima se izvršavaju relevantne ovlasti te se u njoj navodi datum od kojega mjera ili mjere sanacije imaju učinak. 4. Sanacijsko tijelo objavljuje ili osigurava objavljivanje ili primjerka odluke ili instrumenta u skladu s kojim se mjera sanacije poduzima ili pisanu obavijest sa sažetkom učinaka mjere sanacije i pogotovo učinaka na male ulagače te, prema potrebi, uvjete i razdoblje suspenzije ili ograničenja iz članaka 69., 70. i 71., na sljedeće načine: (a) na svojoj službenoj internetskoj stranici; (b) na internetskoj stranici nadležnog tijela, ako ono nije sanacijsko tijelo, te na internetskoj stranici EBA-e; (c) na internetskoj stranici institucije u sanaciji; (d) ako su dionice ili drugi vlasnički instrumenti ili dužnički instrumenti institucije u sanaciji prihvaćeni radi trgovanja na uređenom tržištu, sredstva koja se upotrebljavaju za objavljivanje propisanih informacija u vezi s tom institucijom u sanaciji u skladu s člankom			

21. stavkom 1. Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (35). 5. Ako dionice, vlasnički instrumenti ili dužnički instrumenti nisu prihvaćeni radi trgovanja na uređenom tržištu, sanacijsko tijelo osigurava da se dokumenti koji pružaju dokaze o instrumentima iz stavka 4. pošalju dioničarima i vjerovnicima institucije u sanaciji koji su poznati preko registara ili baza podataka institucije u sanaciji dostupnih sanacijskom tijelu.			
Članak 84. Povjerljivost 1. Zahtjevi o profesionalnoj tajni obvezujući su za sljedeće osobe: (a) sanacijska tijela; (b) nadležna tijela i EBA-u; (c) nadležna ministarstva; (d)posebne upravitelje ili privremene upravitelje imenovane u skladu s ovom Direktivom; (e)potencijalne stjecatelje s kojima kontaktiraju nadležna tijela ili kojima se obrate sanacijska tijela, neovisno o tome je li to kontaktiranje ili obraćanje izvedeno kao priprema za uporabu instrumenta prodaje poslovanja i neovisno o tome je li to obraćanje rezultiralo kupnjom;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 115.

(f)revizore, računovođe, pravne i stručne savjetnike, procjenitelje i ostale stručnjake koje izravno ili neizravno angažiraju sanacijska tijela, nadležna tijela, nadležna ministarstva ili potencijalni stjecatelji iz točke (e); (g)tijela koja upravljaju sustavima osiguranja depozita; (h)tijela koja upravljaju sustavima za zaštitu ulagatelja (i)tijelo zaduženo za aranžmane financiranja sanacije; (j)središnje banke i ostala tijela uključena u postupak sanacije; (k)prijelaznu instituciju ili subjekt za upravljanje imovinom; (l)sve ostale osobe koje izravno ili neizravno, trajno ili povremeno pružaju ili su pružale usluge osobama iz točaka od (a) do (k); (m)više rukovodstvo, članove upravljačkog tijela te zaposlenike tijela ili subjekata iz točaka od (a) do (k) prije, tijekom ili poslije njihova imenovanja. 2. S ciljem osiguravanja da se poštuju zahtjevi o povjerljivosti utvrđeni u stavku 1. i 3., osobe iz stavka 1. točaka (a), (b), (c), (g), (h), (j) i (k) osiguravaju da su na snazi interna pravila, uključujući pravila kojima se osigurava tajnost informacija koje su poznate isključivo osobama izravno uključenim u postupak sanacije. 3. Ne dovodeći u pitanje obuhvat zahtjeva			

iz stavka 1., osobama iz tog stavka zabranjuje se otkrivanje povjerljivih informacija koje dobiju tijekom obavljanja svojih profesionalnih aktivnosti ili od nadležnog tijela ili sanacijskog tijela u odnosu na njegove dužnosti u okviru ove Direktive, bilo kojoj osobi ili tijelu, osim ako su pri izvršavanju njihovih dužnosti u okviru ove Direktive u sažetom ili zbirnom obliku pa pojedine institucije ili subjekte iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) nije moguće prepoznati, ili uz izričitu prethodnu suglasnost sanacijskog tijela ili institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) koji je pružio te informacije. Države članice osiguravaju da osobe iz stavka 1. ne otkriju povjerljive informacije te da se procijene mogući učinci otkrivanja informacija na javni interes kad je riječ o financijskoj, monetarnoj ili gospodarskoj politici, i na komercijalne interese fizičkih i pravnih osoba, na svrhu nadzora te na istrage i revizije. Postupak za provjeru učinaka otkrivanja informacija uključuje posebnu procjenu učinaka svakog otkrivanja sadržaja i pojedinosti o planu oporavka i sanacije kako je navedeno u člancima 5., 7., 10., 11. i 12. i rezultata svake procjene izvršene na temelju članaka 6., 8. i 15. Svaka osoba ili subjekt iz stavka 1. podložan je građanskoj odgovornosti u slučaju kršenja			

zahtjeva ovoga članka, u skladu s nacionalnim pravom. 4. Ovim člankom ne sprečava se: (a)da zaposlenici ili stručnjaci tijela ili subjekata iz stavka 1. točaka od (a) do (j) razmjenjuju informacije među sobom unutar svakog pojedinog tijela ili subjekta; ili (b)da sanacijska tijela ili nadležna tijela, uključujući njihove zaposlenike i stručnjake, razmjenjuju informacije među sobom i s drugim sanacijskim tijelima Unije, drugim nadležnim tijelima Unije, nadležnim ministarstvima, središnjim bankama, sustavima osiguranja depozita, sustavima za zaštitu ulagatelja, tijelima odgovornima za redovne postupke u slučaju insolventnosti, tijelima odgovornima za održavanje stabilnosti financijskog sustava u državama članicama korištenjem makrobonitetnih pravila, osobama odgovornima za provođenje zakonskih revizija financijskih izvještaja, EBA-om ili, podložno članku 98., s tijelima trećih zemalja koja izvršavaju istovrsne dužnosti onima sanacijskih tijela ili, podložno strogim zahtjevima povjerljivosti, potencijalnog stjecatelja za potrebe planiranja ili provođenja mjere sanacije. 5. Neovisno o bilo kojoj drugoj odredbi			

ovog članka, države članice mogu dopustiti razmjenu informacija s bilo kojim od sljedećih: (a)podložno strogim zahtjevima povjerljivosti, s bilo kojom drugom osobom kada je to potrebno za potrebe planiranja ili provođenja mjere sanacije; (b)parlamentarnim istražnim odborima u svojoj državi članici, revizorskim sudovima u svojim državi članici i drugim subjektima nadležnim za istrage u svojoj državi članici, pod odgovarajućim uvjetima; i (c)nacionalnim tijelima odgovornima za nadzor nad bilo čim od sljedećeg: platnim sustavima, tijelima odgovornima za redovne postupke u slučaju insolventnosti, tijelima kojima je povjerena javna dužnost nadzora nad drugim subjektima financijskog sektora, tijelima odgovornima za nadzor financijskih tržišta i društava za osiguranje i inspektorima koji djeluju u njihovo ime, tijelima država članica odgovornima za očuvanje stabilnosti financijskog sustava u državama članicama primjenom makrobonitetnih pravila, tijelima odgovornima za zaštitu stabilnosti financijskog sustava i osobama odgovornima za provođenje zakonskih revizija. 6. Ovim člankom ne dovodi se u pitanje nacionalno pravo u vezi s otkrivanjem			

informacija za potrebe sudskih postupaka u kaznenim ili građanskim predmetima. 7. EBA do 3. srpnja 2015. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kako bi se pobliže odredilo kako se informacije daju u sažetom i zbirnom obliku u svrhu stavka 3.			
POGLAVLJE IX. Pravo na pravni lijek i isključivanje drugih radnji Članak 85. Prethodna suglasnost suda i prava na pobijanje odluka 1. Države članice mogu zahtijevati da odluka o poduzimanju mjere za sprečavanje krize ili mjere za upravljanje krizom bude podložna prethodnoj suglasnosti suda, pod uvjetom da kad je riječ o odluci o poduzimanju mjere za upravljanje u kriznim situacijama, prema nacionalnom pravu, postupak povezan sa zahtjevom za suglasnost i razmatranje suda budu žurni. 2. Države članice u nacionalnom pravu omogućuju pravo na pravni lijek protiv odluke o poduzimanju mjere za sprečavanje krize ili odluke za izvršavanje svake ovlasti, osim mjere za upravljanje krizom, u okviru		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 141. i 142.

ove Direktive. 3. Države članice osiguravaju da sve osobe na koje utječe odluka o poduzimanju mjere za upravljanje krizom imaju pravo na pravni lijek protiv te odluke. Države članice osiguravaju da je ta kontrola žurna i da se nacionalni sudovi služe složenim ekonomskim procjenama činjenica koje je izvršilo sanacijsko tijelo kao osnovom za vlastitu procjenu. 4. Pravo na pravni lijek iz stavka 3. podložno je sljedećim odredbama: (a)podnošenje pravnog lijeka nema za posljedicu automatsku suspenziju učinaka pobijane odluke; (b)odluka sanacijskog tijela odmah je provediva i dovodi do oborive pretpostavke da bi suspenzija njezina provođenja bila suprotna javnom interesu. Ako je potrebno zaštititi interes trećih strana koje su u dobroj vjeri stekle dionice, druge vlasničke instrumente, ili imovinu, prava ili obveze institucije u sanaciji na temelju uporabe instrumenata sanacije ili izvršenja sanacijskih ovlasti sanacijskog tijela, poništenje odluke sanacijskog tijela ne utječe na naknadne administrativne radnje ili transakcije koje je dotično sanacijsko tijelo izvršilo, a koje su se temeljile na poništenoj odluci. U tom slučaju, pravni lijekovi za protupravnu odluku ili radnju sanacijskih			

tijela ograničavaju se na naknadu gubitka koji je podnositelj zahtjeva pretrpio kao posljedicu odluke ili radnje.			
Članak 86. Ograničenja drugih postupaka 1. Ne dovodeći u pitanje članak 82.a stavak 2. točku (b), države članice osiguravaju da se za instituciju u postupku sanacije ili instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d). za koji je utvrđeno da zadovoljava uvjete za sanaciju ne pokreće redovni postupak u slučaju insolventnosti osim na inicijativu sanacijskog tijela i da odluka kojom se za instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) pokreće redovni postupak u slučaju insolventnosti donosi samo uz suglasnost sanacijskog tijela. 2. Za potrebe stavka 1. države članice osiguravaju da se: (a)nadležna tijela i sanacijska tijela bez odgode obavješćuju o svakom zahtjevu za pokretanje redovnog postupka u slučaju insolventnosti u vezi s određenom institucijom ili subjektom iz članka 1.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija (NN 146/2020) članak/članci 9., 13., 78., 79., 80. i 81.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Ovršni zakon (NN 112/12, 25/13, 93/14, 55/16, 73/17) članak/članci 65., 66., 67., 68., 69., 70. i 331. - 355.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o parničnom postupku (NN 53/91, 91/92, 58/93, 112/99, 88/01, 117/03, 88/05, 02/07, 84/08, 96/08, 123/08, 57/11, 148/11, 25/13, 89/14, 70/19) članak/članci 186.

stavka 1. točke (b), (c) ili (d) bez obzira na to je li institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) u postupku sanacije ili da je odluka objavljena u skladu s člankom 83. stavcima 4. i 5.; (b) o zahtjevu može odlučiti samo ako je obavješćivanje iz točke (a) izvršeno te ako se dogodi jedno od sljedećeg: i. sanacijsko tijelo obavijestilo je tijela odgovorna za redovne postupke u slučaju insolventnosti da ne namjerava poduzimati nikakve mjere sanacije u vezi s tom institucijom ili subjektom iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d); ii. isteklo je razdoblje od sedam dana od dana obavješćivanja iz točke (a). 3. Ne dovodeći u pitanje nijedno ograničenje u provedbi založnog prava u skladu s člankom 70., države članice osiguravaju da, ako je to potrebno radi djelotvorne primjene instrumenata sanacije i sanacijskih ovlasti, sanacijska tijela mogu od suda zatražiti da na primjereni rok obustavi, u skladu s ciljem koji se želi postići, svaku sudsku mjeru ili sudski postupak u kojima je institucija u sanaciji strana ili postaje strana.			

GLAVA V. SANACIJAA PREKOGRANIČNIH GRUPA Članak 87. Opća načela u vezi s odlučivanjem kojim je obuhvaćeno više od jedne države članice Države članice osiguravaju da pri donošenju odluka ili poduzimanju mjera u skladu s ovom Direktivom koje mogu imati učinak u jednoj državi članici ili u više njih njihova tijela uzimaju u obzir sljedeća opća načela: (a)nužnost učinkovitog odlučivanja i zadržavanja sanacijskih troškova na što nižoj razini pri poduzimanju mjere sanacije; (b)pravodobno donošenje odluka i poduzimanje mjera, s dužnom žurnošću kad je to potrebno; (c)sanacijska tijela, nadležna tijela i druga tijela međusobno surađuju kako bi se osiguralo da se odluke donose i mjere poduzimaju usklađeno i učinkovito; (d)jasno utvrđivanje uloga i dužnosti relevantnih tijela u svakoj državi članici; (e)posvećivanje dužne pozornosti interesima država članica u kojima matična društava u Uniji, imaju poslovni nastan, a posebno učinku svake odluke ili mjere ili propuštanja na financijsku stabilnost, fiskalne resurse, sanacijski fond, sustav		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 46. i 111.

osiguranja depozita ili sustav za zaštitu ulagatelja tih država članica; (f)posvećivanje dužne pozornosti interesima svake pojedine države članice u kojoj društvo kćer ima poslovni nastan, a posebno učinku svake odluke ili mjere ili propuštanja na financijsku stabilnost, fiskalne resurse, sanacijski fond, sustav osiguranja depozita ili sustav za zaštitu ulagatelja tih država članica; (g)posvećivanje dužne pozornosti interesima svake države članice u kojoj se nalaze značajne podružnice, a posebno učinku svake odluke ili mjere ili propuštanja na financijsku stabilnost tih država članica; (h)posvećivanje dužne pozornosti ciljevima usklađivanja interesa raznih uključenih država članica i izbjegavanja nepravednog prejudiciranja ili nepravedne zaštite interesa pojedinih država članica, uključujući izbjegavanje nepravedne raspodjele opterećenja među državama članicama; (i)svaka obveza u okviru ove Direktive da se savjetuje s određenim tijelom prije donošenja bilo koje odluke ili mjere podrazumijeva najmanje obvezu da se s tim tijelom savjetuje o onim dijelovima predložene odluke ili mjere koja imaju ili će vjerojatno imati: i.utjecaj na matično društvo u Uniji, društvo kćer ili podružnicu; i ii.učinak na stabilnost države članice u			

kojoj matično društvo u Uniji, društvo kći ili podružnica imaju poslovni nastan ili se nalaze; (j) sanacijska tijela pri poduzimanju mjera sanacije uzimaju u obzir i slijede planove sanacije iz članka 13., osim ako sanacijska tijela procijene, uzimajući u obzir okolnosti slučaja, da će se ciljevi sanacije učinkovitije postići poduzimanjem mjera koje nisu predviđene u planovima sanacije; (k) zahtjev za transparentnost kad god će predložena odluka ili mjera vjerojatno imati posljedice na financijsku stabilnost, fiskalne resurse, sanacijski fond, sustav osiguranja depozita ili sustav za zaštitu ulagatelja svake relevantne države članice; i (l) prihvaćanje da je vjerojatnost da se postigne rezultat kojim se smanjuje ukupni trošak sanacije veća zahvaljujući usklađenosti i suradnji.			
Članak 88. Sanacijski kolegiji 1. Sanacijska tijela za grupu osnivaju sanacijske kolegije za izvršavanje zadaća iz članaka 12., 13., 16., 18., 45., 91. i 92. te prema potrebi za osiguranje suradnje i koordinacije sa sanacijskim tijelima trećih zemalja. Sanacijski kolegiji posebno pružaju okvir sanacijskom tijelu za grupu, ostalim		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 112. i 113.

sanacijskim tijelima te prema potrebi nadležnim tijelima i dotičnim konsolidirajućim nadzornim tijelima radi izvršavanja sljedećih zadaća: (a)razmjene informacija relevantnih za razvoj planova sanacije grupe, za primjenu pripremnih i preventivnih ovlasti na grupe te za sanacije grupe; (b)razrade planova sanacije grupe u skladu s člancima 12. i 13.; (c)procjene mogućnosti sanacije u skladu s člankom 16.; (d)izvršavanja ovlasti radi rješavanja ili uklanjanja prepreka za mogućnost sanacije grupa u skladu s člankom 18.; (e)odlučivanja o potrebi uspostave programa sanacije grupe kako je navedeno u članku 91. ili 92.; (f)postizanja sporazuma o programu sanacije grupe predloženom u skladu s člankom 91. ili 92.; (g)koordiniranja javne komunikacije o strategijama i programima sanacija grupe; (h)koordiniranja upotrebe aranžmana financiranja uspostavljenih glavom VII; (i)postavljanja minimalnih zahtjeva za grupe na konsolidiranoj i supsidijarnoj razini prema članku 45. Osim toga, sanacijski kolegiji mogu služiti kao forumi za raspravu o svim pitanjima povezanima sa sanacijom prekograničnih grupa.			

2. Članovi sanacijskog kolegija su sljedeća tijela: (a) sanacijsko tijelo za grupu; (b)sanacijska tijela svake države članice u kojoj društvo kći obuhvaćeno konsolidiranim nadzorom ima poslovni nastan; (c)sanacijska tijela države članice u kojoj matično društvo jedne ili više institucija grupe, odnosno subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (d), ima poslovni nastan; (d)sanacijska tijela država članica u kojima se nalaze značajne podružnice; (e)konsolidirajuće nadzorno tijelo i nadležna tijela država članica u kojima je sanacijsko tijelo član sanacijskog kolegija; ako nadležno tijelo države članice nije središnja banka države članice, nadležno tijelo može odlučiti da uz njega sudjeluje predstavnik središnje banke države članice; (f)nadležna ministarstva, ako sanacijska tijela koja su članovi sanacijskog kolegija nisu nadležna ministarstva; (g)tijelo odgovorno za sustav osiguranja depozita države članice, ako je sanacijsko tijelo te države članice član sanacijskog kolegija; (h) EBA, podložno stavku 4. 3. Sanacijska tijela trećih zemalja, ako matično društvo ili institucija s poslovnim nastanom u Uniji ima instituciju kćer ili podružnicu koja bi se smatrala značajnom da			

se nalazi u Uniji, mogu na svoj zahtjev biti pozvana da sudjeluju u sanacijskom kolegiju kao promatrači, pod uvjetom da, prema mišljenju sanacijskog tijela za grupu, podliježu zahtjevima o povjerljivosti, jednakima onima utvrđenima u članku 98. 4. EBA doprinosi promicanju učinkovitog, djelotvornog i dosljednog rada sanacijskih kolegija i nadzora nad njima uzimajući u obzir međunarodne standarde. EBA-u se u tu svrhu poziva na prisustvovanje sastancima sanacijskog kolegija. EBA nema nikakva glasačka prava u slučaju bilo kakvo glasovanja u okviru sanacijskih kolegija. 5. Sanacijsko tijelo za grupu preuzima ulogu predsjedavajućeg sanacijskog kolegija. Ono u toj funkciji: (a)utvrđuje pisane dogovore i postupke za rad sanacijskog kolegija nakon savjetovanja s ostalim članovima sanacijskog kolegija; (b)koordinira sve aktivnosti sanacijskog kolegija; (c)saziva sve njegove sastanke i predsjeda njima te sve članove sanacijskog kolegija prije organizacije sastanaka sanacijskog kolegija redovito i u cijelosti obavješćuje o glavnim pitanjima o kojima će se raspravljati i o točkama koje treba razmotriti; (d)obavješćuje članove sanacijskog kolegija o svim planiranim sastancima kako bi			

mogli zatražiti da sudjeluju na njima; (e)odlučuje koje članove i promatrače pozvati da prisustvuju pojedinom sastanku sanacijskog kolegija na temelju određenih potreba, uzimajući u obzir relevantnost pitanja o kojem će se raspravljati za te članove i promatrače, a posebno mogući učinak na financijsku stabilnost dotičnih država članica; (f)sve članove kolegija redovito i pravodobno obavješćuje o odlukama i ishodima tih sastanaka. Članovi koji sudjeluju u sanacijskom kolegiju usko surađuju. Neovisno o točki (e), sanacijska tijela imaju pravo sudjelovanja u sastancima sanacijskog kolegija kad god su na dnevnom redu pitanja podložna zajedničkom odlučivanju ili povezana sa subjektom grupe koji se nalazi u njihovoj državi članici. 6. Sanacijska tijela za grupu nisu obvezna uspostaviti sanacijski kolegij ako druge grupe ili kolegiji izvršavaju iste funkcije ili obavljaju iste zadatke navedene u ovom članku i u skladu su sa svim uvjetima i postupcima, uključujući one koji se odnose na članstvo i sudjelovanje u sanacijskim kolegijima, utvrđenima u ovom članku i u članku 90. U tom slučaju sva upućivanja na sanacijski kolegiji u ovoj Direktivi tumače se kao upućivanja na te druge grupe ili kolegije.			

7. Uzimajući u obzir međunarodne standarde, EBA priprema nacrte regulatornih tehničkih standarda s ciljem pobližeg određivanja operativnog funkcioniranja sanacijskih kolegija za obavljanje zadaća navedenih u stavku 1. EBA podnosi Komisiji navedene nacrte regulatornih tehničkih standarda do 3. srpnja 2015. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			
Članak 89. Europski sanacijski kolegiji 1. Ako institucija treće zemlje ili matično društvo treće zemlje ima društva kćeri u Uniji s poslovnim nastanom u dvjema državama članicama ili više njih, ili dvije podružnice u Uniji ili više njih koje dvije države članice ili više njih smatraju značajnima, sanacijska tijela država članica u kojima ta društva kćeri u Uniji imaju poslovni nastan ili u kojima se nalaze te značajne podružnice uspostavljaju europski sanacijski kolegij. 2. Europski sanacijski kolegij izvršava funkcije i obavlja zadatke navedene u članku		Nije potrebno preuzimanje	Odredba članka 89. izmijenjena Direktivom (EU) 2019/879 u potpunosti je preuzeta u Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava ("Narodne novine", br. 146/2020.) u čl. 114.

88. u odnosu na institucije kćeri i na podružnice u mjeri u kojoj su te zadaće relevantne za njih. 3. Ako društva kćeri u Uniji drži financijski holding ili ako su značajne podružnice dio financijskog holdinga s poslovnim nastanom unutar Unije u skladu s trećim podstavkom članka 127. stavka 3. Direktive 2013/36/EU, europskim sanacijskim kolegijem predsjeda sanacijsko tijelo države članice u kojoj je konsolidirajuće nadzorno tijelo smješteno u svrhu konsolidiranog nadzora prema toj direktivi. Ako se prvi podstavak ne primjenjuje, članovi europskog sanacijskog kolegija imenuju i dogovaraju se oko predsjedavajućeg. 4. Države članice uzajamnim dogovorom svih relevantnih strana mogu odustati od zahtjeva za osnivanje europskog sanacijskog kolegija ako druge grupe ili kolegiji, uključujući sanacijski kolegij osnovan prema članku 88., izvršavaju iste funkcije ili obavljaju iste zadatke navedene u ovom članku i u skladu su sa svim uvjetima i postupcima, uključujući one koji se odnose na članstvo i sudjelovanje u sanacijskim kolegijima, utvrđenima u ovom članku i u članku 90. U tom slučaju sva upućivanja na sanacijski kolegiji u ovoj Direktivi tumače se kao upućivanja na te druge grupe ili			

kolegije. 5. Podložno stavcima 3. i 4. ovog članka, europski sanacijski kolegij u ostalim stvarima djeluje u skladu s člankom 88.			
Članak 90. Razmjena informacija 1. Podložno članku 84., sanacijska tijela i nadležna tijela jedna drugima na zahtjev pružaju sve informacije relevantne za izvršavanje zadaća drugog tijela u skladu s ovom Direktivom. 2. Sanacijsko tijelo za grupu koordinira tijek svih relevantnih informacija između sanacijskih tijela. Sanacijsko tijelo za grupu posebno pruža sanacijskim tijelima drugih država članica pravodobno sve relevantne informacije radi olakšavanja obavljanja zadaća iz članka 88. stavka 1. drugog podstavka točaka od (b) do (i). 3. Po primitku zahtjeva za informacije koje je dostavilo sanacijsko tijelo treće zemlje, sanacijsko tijelo traži suglasnost sanacijskog tijela treće zemlje za prosljeđivanje te informacije, osim ako se sanacijsko tijelo treće zemlje već suglasilo s prosljeđivanjem tih informacija.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci čl. 9., čl. 112.

Sanacijska tijela nisu dužna prenositi informacije koje im je pružilo sanacijsko tijelo treće zemlje ako se sanacijsko tijelo treće zemlje nije suglasilo na prosljeđivanje tih informacija. 4. Sanacijska tijela razmjenjuju informacije s nadležnim ministarstvom kad se one odnose na odluku ili pitanje o kojem je potrebno obavijestiti nadležno ministarstvo, savjetovati s njime ili ishoditi njegovu suglasnost ili koje može imati posljedice na javna sredstva.			
Članak 91. Sanacija grupe koja obuhvaća društvo kćer grupe 1. Ako sanacijsko tijelo odluči da institucija ili bilo koji subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) koji je društvo kći u grupi ispunjava uvjete iz članka 32. ili 33., to tijelo bez odgode prenosi sljedeće informacije sanacijskom tijelu za grupu, konsolidirajućem nadzornom tijelu, ako nije riječ o istom tijelu, i članovima sanacijskog kolegija za dotičnu grupu: (a)odluku da ta institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ispunjava uvjete iz članka 32. ili 33.; (b)mjere sanacije ili insolvencijske mjere koje sanacijsko tijelo smatra		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 47.

primjerenima za tu instituciju ili taj subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d). 2. Nakon zaprimanja obavijesti iz stavka 1. sanacijsko tijelo za grupu, nakon savjetovanja s drugim članovima relevantnog sanacijskog kolegija, procjenjuje vjerojatni učinak mjera sanacije ili drugih mjera o kojima je obaviješteno u skladu s točkom (b) stavka 1. na grupu i na subjekte grupe u drugim državama članicama, a posebno bi li zbog mjera sanacije ili drugih mjera bilo vjerojatno da se uvjeti za sanaciju zadovolje u odnosu na subjekt grupe u drugoj državi članici. 3. Ako sanacijsko tijelo za grupu nakon savjetovanja s drugim članovima sanacijskog kolegija procijeni da zbog mjera sanacije ili drugih mjera o kojima je obaviješteno u skladu s stavkom 1. točkom (b) ispunjenje uvjeta utvrđenih u članku 32. ili 33. u odnosu na subjekt grupe u drugoj državi članici ne bi bilo vjerojatno, sanacijsko tijelo nadležno za tu instituciju ili taj subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) može poduzeti mjere sanacije ili druge mjere o kojima je obavijestilo u skladu s stavkom 1. točkom (b) ovog članka. 4. Ako sanacijsko tijelo za grupu nakon savjetovanja s drugim članovima sanacijskog kolegija procijeni da bi zbog mjera sanacije ili drugih mjera o kojima je			

obaviješteno u skladu s stavkom 1. točkom (b) ovog članka zadovoljenje uvjeta utvrđenih u članku 32. ili 33. u odnosu na subjekt grupe u drugoj državi članici bilo vjerojatno, sanacijsko tijelo za grupu najkasnije 24 sata nakon zaprimanja obavijesti iz stavka 1. predlaže program sanacije grupe i podnosi ga sanacijskom kolegiju. To 24-satno razdoblje može se produljiti uz suglasnost sanacijskog tijela koje je dostavilo obavijest iz stavka 1. ovog članka. 5. Ako sanacijsko tijelo za grupu ne donese procjenu u roku od 24 sata, ili duljem razdoblju koje je dogovoreno, od primitka obavijesti prema stavku 1., sanacijsko tijelo koje je sastavilo obavijest iz stavka 1. može poduzeti mjere sanacije ili druge mjere o kojima je obavijestilo u skladu s točkom (b) tog stavka. 6. U programu sanacije grupe iz stavka 4. se: (a)uzimaju u obzir i slijede planovi sanacije na koje se upućuje u članku 13. osim ako sanacijska tijela procijene, uzimajući u obzir okolnosti slučaja, da će se ciljevi sanacije učinkovitije postići poduzimanjem mjera koje nisu predviđene planovima sanacije; (b)navode mjere sanacije koje bi trebala poduzeti relevantna sanacijska tijela u odnosu na matično društvo u Uniji ili			

posebne subjekte grupe s ciljem ostvarivanja ciljeva sanacije i načela iz članaka 31. i 34.; (c)pojašnjava kako bi se te mjere sanacije trebale koordinirati; (d)uspostavlja plan financiranja. kojim se uzimaju u obzir plan sanacije grupe, načela za podjelu odgovornosti koja su uspostavljena u skladu s člankom 12. stavkom 3. točkom (f) i uzajamnost kako je navedeno u članku 107. 7. Podložno stavku 8., program sanacije grupe usvaja se u obliku zajedničke odluke sanacijskog tijela za grupu i sanacijskih tijela odgovornih za društva kćeri koja su obuhvaćena programom sanacije grupe. Na zahtjev sanacijskog tijela EBA može pomoći sanacijskim tijelima u postizanju zajedničke odluke u skladu s člankom 31. točkom (c) Uredbe (EU) br. 1093/2010. 8. Ako se bilo koje sanacijsko tijelo ne slaže sa programom sanacije grupe koji je predložilo sanacijsko tijelo za grupu ili od njega odstupi ili smatra da mora poduzeti neovisne mjere sanacije ili aktivnosti koje nisu predložene u programu u odnosu na instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) zbog financijske stabilnosti, ono detaljno navodi razloge neslaganja ili razloge odstupanja od programa sanacije grupe, obavješćuje sanacijsko tijelo za grupu i druga sanacijska			

tijela koja su obuhvaćena programom sanacije grupe o tim razlozima i izvješćuje ih o mjerama ili aktivnostima koje će poduzeti. Pri navođenju razloga svoga neslaganja to sanacijsko tijelo uzima u obzir planove sanacije kako se na njih upućuje u članku 13., mogući učinak na financijsku stabilnost u dotičnim državama članicama te mogući učinak aktivnosti i mjera na druge dijelove grupe. 9. Sanacijska tijela koja se nisu protivila u skladu sa stavkom 8. mogu donijeti zajedničku odluku o programu sanaciju grupe kojim su obuhvaćeni subjekti grupe u njihovoj državi članici. 10. Zajednička odluka iz stavaka 7. ili 9. i odluke koje donose sanacijska tijela, ako ne postoji zajednička odluka iz stavka 8., smatraju se konačnima i primjenjuju ih sanacijska tijela u dotičnim državama članicama. 11. Tijela bez odgode provode sve mjere iz ovoga članka uzimajući u obzir žurnost situacije. 12. U svakom slučaju u kojem se ne provede program sanacije grupe, a sanacijska tijela poduzmu mjere sanacije u odnosu na bilo koji subjekt grupe, ta sanacijska tijela usko surađuju sa sanacijskim kolegijem s ciljem postizanja koordinirane sanacijske strategije za sve			

subjekte grupe koji propadaju ili će vjerojatno propasti. 13. Sanacijska tijela koja poduzmu bilo koju mjeru sanacije u odnosu na bilo koji subjekt grupe redovito i u potpunosti obavješćuju članove sanacijskog kolegija o tim mjerama i njihovom trenutačnom napretku.			
Članak 92. Sanacij grupa 1. Ako sanacijsko tijelo za grupu odluči da matično društvo u Uniji za koje je nadležno ispunjava uvjete iz članka 32. ili 33., bez odgode dostavlja informacije iz članka 91. stavka 1. točaka (a) i (b) konsolidirajućem nadzornom tijelu, ako je to različito tijelo, i drugim članovima sanacijskog kolegija za dotičnu grupu. Mjere sanacije ili insolvencijske mjere za potrebe članka 91. stavka 1. točke (b) mogu obuhvaćati provedbu programa sanacije grupe sastavljenog u skladu s člankom 91. stavkom 6. u bilo kojoj od sljedećih okolnosti: (a)mjere sanacije ili druge mjere na razini matičnog društva o kojima je dana obavijest u skladu s člankom 91. stavkom 1.točkom (b) čine vjerojatnim		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 47.

ispunjavanje uvjeta utvrđenih u članku 32. ili 33. u odnosu na subjekt grupe u drugoj državi članici; (b)mjere sanacije ili druge mjere samo na razini matičnog društva nisu dostatne da bi se stanje stabiliziralo ili nije vjerojatno da bi se njima ostvario optimalni ishod; (c)jedno društvo kći ili više njih ispunjava uvjete iz članka 32. ili 33. u skladu s rezultatom utvrđivanja sanacijskih tijela odgovornih za ta društva kćeri; ili (d)od mjera sanacije ili drugih mjera na razini matičnog društva koristi će imati društva kćeri grupe na način kojim se program sanacije grupe čini prikladnim. 2. Ako mjere koje predlaže sanacijsko tijelo za grupu prema stavku 1. ne obuhvaćaju program sanacije grupe, sanacijsko tijelo za grupu donosi svoju odluku nakon savjetovanja s članovima sanacijskog kolegija. U odluci sanacijskog tijela za grupu uzima se u obzir: (a)planovi sanacije kako su navedeni u članku 13. te se slijede ti planovi, osim ako sanacijska tijela procijene, uzimajući u obzir okolnosti slučaja, da će se ciljevi sanacije učinkovitije postići poduzimanjem mjera koje nisu predviđene planovima sanacije; (b)financijska stabilnost dotičnih država članica.			

3. Ako mjere koje predlaže sanacijsko tijelo za grupu prema stavku 1. obuhvaća program sanacije grupe, taj program sanacije grupe usvaja se u obliku zajedničke odluke sanacijskog tijela za grupu i sanacijskih tijela nadležnih za društva kćeri koja su obuhvaćena programom sanacije grupe. Na zahtjev sanacijskog tijela EBA može pomoći sanacijskim tijelima u postizanju zajedničke odluke u skladu s člankom 31. točkom (c) Uredbe (EU) br. 1093/2010. 4. Ako se bilo koje sanacijsko tijelo ne slaže sa programom sanacije grupe koji je predložilo sanacijsko tijelo za grupu ili od njega dostupi ili smatra da mora poduzeti neovisne mjere sanacije ili mjere koje nisu predložene u programu u odnosu na instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) zbog financijske stabilnosti, ono detaljno navodi razloge neslaganja ili razloge odstupanja od programa sanacije grupe, obavješćuje sanacijsko tijelo za grupu i druga sanacijska tijela koja su obuhvaćena programom sanacije grupe o tim razlozima i izvješćuje ih o aktivnostima ili mjerama koje namjerava poduzeti. Pri navođenju razloga svoga neslaganja to sanacijsko tijelo uzima u obzir planove sanacije kako se na njih upućuje u članku 13., mogući učinak na financijsku stabilnost u dotičnim državama članicama te mogući učinak aktivnosti i			

mjera na druge dijelove grupe. 5. Sanacijska tijela koja se nisu protivila s programom sanacije grupe u skladu sa stavkom 4. mogu donijeti zajedničku odluku o programu sanacije grupe kojim su obuhvaćeni subjekti grupe u njihovoj državi članici. 6. Zajednička odluka iz stavka 3. ili 5. i odluke koje donose sanacijska tijela, ako ne postoji zajednička odluka iz stavka 4., smatraju se konačnima i primjenjuju ih sanacijska tijela u dotičnim državama članicama. 7. Tijela bez odgode provode sve mjere iz ovoga članka uzimajući u obzir žurnost situacije. U svakom slučaju u kojem se ne provede program za sanaciju grupe, a sanacijska tijela poduzmu mjeru sanacije u odnosu na bilo koji subjekt grupe, ta sanacijska tijela usko surađuju sa sanacijskim kolegijem s ciljem postizanja koordinirane sanacijske strategije za sve zahvaćene subjekte grupe. Sanacijska tijela koja poduzmu mjeru sanacije u odnosu na bilo koji subjekt grupe redovito i u potpunosti obavješćuju članove sanacijskog kolegija o tim mjerama i njihovom trenutačnom napretku.			

GLAVA VI. ODNOSI S TREĆIM ZEMLJAMA Članak 93. Sporazumi s trećim zemljama 1. U skladu s člankom 218. UFEU-a Komisija Vijeću može podnijeti prijedloge za pregovore o sporazumima s jednom ili više trećih zemalja u vezi s načinima suradnje sanacijskih tijela i relevantnih tijela trećih zemalja, među ostalim, za potrebe razmjene informacija u vezi s planiranjem oporavka i sanacije u odnosu na institucije, financijske institucije, matična društava i institucije trećih zemalja kad je riječ o sljedećim situacijama: (a)u slučajevima kad matično društvo treće zemlje ima institucije kćeri ili podružnice, a te se podružnice smatraju značajnima u dvjema državama članicama ili u više njih; (b)u slučajevima kad matično društvo s poslovnim nastanom u državi članici i koje ima društvo kćer ili značajnu podružnicu u najmanje jednoj drugoj državi članici ima jednu ili više institucija kćeri u trećoj zemlji; (c)u slučajevima kad institucija s poslovnim nastanom u državi članici i koja ima matično društvo, društvo kćer ili značajnu podružnicu u najmanje jednoj drugoj		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 116.

državi članici ima jednu podružnicu ili više podružnica u jednoj trećoj zemlji ili u više njih; 2. Sporazumima iz stavka 1. posebno se osigurava uspostavljanje postupaka i dogovora o suradnji između sanacijskih tijela i relevantnih tijela trećih zemalja radi izvršavanja nekih ili svih zadaća te u provedbi nekih ili svih ovlasti iz članka 97. 3. Sporazumi iz stavka 1. ne sadrže odredbe u odnosu na pojedinačne institucije, financijske institucije, matična društva ili institucije trećih zemalja. 4. Države članice mogu sklapati bilateralne sporazume s trećom zemljom u vezi s pitanjima iz stavaka 1. i 2. do stupanja na snagu sporazuma iz stavka 1. s dotičnom trećom zemljom u mjeri u kojoj ti bilateralni sporazumi nisu u neskladu s ovom glavom.			
Članak 94. Priznavanje i provedba sanacijskih postupaka treće zemlje 1. Ovaj članak primjenjuje se u odnosu na sanacijske postupke treće zemlje osim ako s relevantnom trećom zemljom stupi na snagu međunarodni sporazum naveden u članku 93. stavku 1. te do njegova stupanja na snagu. On se također primjenjuje nakon		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 117.

stupanja na snagu međunarodnog sporazuma navedenog u članku 93. stavku 1. s relevantnom trećom zemljom u mjeri u kojoj priznavanje i provedba sanacijskih postupaka treće zemlje nisu obuhvaćeni tim sporazumom. 2. Kada je u skladu s člankom 89. uspostavljen europski sanacijski kolegij, on donosi zajedničku odluku o tome hoće li se priznati, osim kako je predviđeno u članku 95., sanacijski postupci trećih zemalja u odnosu na instituciju ili matično društvo iz treće zemlje koje: (a) ima društva kćeri u Uniji s poslovnim nastanom u dvjema državama članicama ili u više njih, ili podružnice u Uniji koje se nalaze u dvjema državama članicama ili u više njih i koje te države članice smatraju značajnima; ili (b) ima imovinu, prava ili obveze smještene u dvjema državama članicama ili u više njih ili na koje se primjenjuje pravo tih država članica. Ako se donese zajednička odluka o priznavanju sanacijskih postupaka treće zemlje, pojedina nacionalna sanacijska tijela traže provedbu priznatih sanacijskih postupaka treće zemlje u skladu s nacionalnim pravom. 3. U nedostatku zajedničke odluke sanacijskih tijela koja sudjeluju u radu			

europskog sanacijskog kolegija ili u slučaju nepostojanja europskog sanacijskog kolegija, svako dotično sanacijsko tijelo donosi vlastitu odluku o tome hoće li priznati i provesti, osim u skladu s odredbama članka 95., sanacijske postupke treće zemlje u odnosu na instituciju ili matično društvo treće zemlje. U odluci se posvećuje dužna pozornost interesima svake pojedine države članice u kojoj institucija ili matično društvo treće zemlje djeluje te posebno mogućem učinku priznavanja i provedbe sanacijskih postupaka treće zemlje na druge dijelove grupe i na financijsku stabilnost u tim državama članicama. 4. Države članice osiguravaju da su sanacijska tijela ovlaštena barem za sljedeće: (a)izvršavanje sanacijskih ovlasti u odnosu na sljedeće: i.imovinu institucije iz treće zemlje ili matičnog društva koja se nalazi u njihovoj državi članici ili se na nju primjenjuje pravo njihove države članice; ii.prava ili obveze institucije treće zemlje koje su uknjižene na podružnicu u Uniji u njihovoj državi članici ili se na njih odnosi pravo njihove države članice ili ako su tražbine u vezi s takvim pravima i obvezama izvršiva u njihovoj državi			

članici. (b)provedbu, uključujući zahtijevanje druge osobe da provede, prijenosa dionica ili vlasničkih instrumenata u društvu kćeri u Uniji s poslovnim nastanom u državi članici koja ih imenuje; (c)izvršavanje ovlasti iz članka 69., 70. ili 71. u odnosu na prava bilo koje strane na ugovor sa subjektom iz stavka 2. ovog članka ako su takve ovlasti potrebne kako bi se proveo sanacijski postupak treće zemlje; i (d)poništiti bilo koje ugovorno prava na otkaz, likvidaciju ili prijevremeno dospijeće ugovora ili utjecati na ugovorna prava subjekata iz stavka 2. i drugih grupa ako takvo pravo proizlazi iz mjere sanacije koju u odnosu na instituciju treće zemlje, matično društvo takvih subjekata ili druge subjekte grupe, poduzima sanacijsko tijelo treće zemlje ili je na neki drugi način u skladu s pravnim ili regulatornim zahtjevima s obzirom na sanacijske sporazume u toj zemlji, pod uvjetom da se i dalje izvršavaju bitne obveze u iz ugovora, uključujući obveze plaćanja i isporuke te pružanje kolaterala. 5. Sanacijska tijela mogu, kada je to potrebno u javnom interesu poduzeti mjere sanacije u odnosu na matično društvo ako relevantno tijelo treće zemlje odredi da institucija koja je osnovana u toj trećoj zemlji zadovoljava uvjete za sanaciju u			

skladu s pravom te treće zemlje. Države članice u tu svrhu osiguravaju da su sanacijska tijela ovlaštena upotrijebiti sve sanacijske ovlasti u odnosu na to matično društvo, a primjenjuje se članak 68. 6. Priznavanje i provedba sanacijskih postupaka treće zemlje ne dovodi u pitanje redovni postupak u slučaju insolventnosti u skladu s mjerodavnim nacionalnim pravom, prema potrebi, u skladu s ovom Direktivom.			
Članak 95. Pravo na odbijanje priznavanja ili provedbe sanacijskog postupka treće zemlje Sanacijsko tijelo, nakon savjetovanja s drugim sanacijskim tijelima kada je europski sanacijski kolegij osnovan u skladu s člankom 89., može odbiti priznavanje ili provedbu sanacijskog postupka treće zemlje u skladu s člankom 94. stavkom 2. ako smatra: (a)da bi sanacijski postupak u trećoj zemlji imao nepovoljan učinak na financijsku stabilnost u državi članici u kojoj se nalazi sanacijsko tijelo ili da bi postupak mogao imati nepovoljan učinak na financijsku stabilnost neke druge države članice; (b)da je nužna nezavisna mjera sanacije u skladu s člankom 96. u odnosu na		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 118.

podružnicu u Uniji kako bi se postigao jedan cilj sanacije ili više njih; (c)da vjerovnici, posebno uključujući deponente koji se nalaze ili im se plaća u državi članici, ne bi imali jednak tretman kao vjerovnici iz treće zemlje i deponenti sa sličnim zakonskim pravima u okviru sanacijskog postupka matične treće zemlje; (d)da bi priznavanje ili provedba sanacijskog postupka treće zemlje imala znatne fiskalne posljedice za državu članicu; ili (e)da bi učinci takvog priznavanja ili takve provedbe bili u suprotnosti s nacionalnim pravom.			
Članak 96. Sanacija podružnica u Uniji 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela imaju ovlasti potrebne za djelovanje u odnosu na podružnicu u Uniji koja ne podliježe nijednom sanacijskom postupku treće zemlje ili podliježe sanacijskom postupku treće zemlje te se primjenjuje jedna od okolnosti iz članka 95. Države članice osiguravaju da se članak 68. primjenjuje na izvršavanje takvih ovlasti. 2. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela mogu izvršavati ovlasti iz stavka 1. ako sanacijsko tijelo smatra da je mjera potrebna u javnom interesu te da je ispunjen jedan ili više sljedećih uvjeta:		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 119.

(a)podružnica u Uniji više ne ispunjava ili vjerojatno neće ispunjavati uvjete koje propisuje nacionalno pravo za njezino odobrenje za rad i poslovanje unutar te države članice i nema izgleda da bilo koja mjera iz privatnog sektora, nadzornih tijela ili dotične treće zemlje ponovno uspostavi sukladnost podružnice s tim uvjetima ili spriječi njezinu propast u razumnom vremenskom okviru; (b)institucija treće zemlje, prema mišljenju sanacijskog tijela, nije u mogućnosti ili ne želi ili vjerojatno neće biti u mogućnosti podmiriti svoje obveze vjerovnicima u Uniji ili obveze koje su nastale ili su knjižene u podružnici, kako dospijevaju, a sanacijsko tijelo je uvjereno da u odnosu na tu instituciju u trećoj zemlji nije pokrenut ili da neće biti pokrenut sanacijski ili postupak u slučaju insolventnosti u trećoj zemlji u razumnom vremenskom okviru; (c)relevantno tijelo treće zemlje pokrenulo je sanacijski postupak treće zemlje u odnosu na instituciju treće zemlje ili je sanacijsko tijelo obavijestilo o svojoj namjeri da pokrene takav postupak. 3. Ako sanacijsko tijelo poduzme nezavisnu mjeru u odnosu na podružnicu u Uniji, uzima u obzir ciljeve sanacije i mjeru poduzima u skladu sa sljedećim načelima i zahtjevima u mjeri u kojoj su relevantni: (a) načela iz članka 34.;			

(b)zahtjevi koji se odnose na primjenu instrumenata sanacije iz glave IV. poglavlja III.			
Članak 97. Suradnja s nadležnim tijelima trećih zemalja 1. Ovaj članak primjenjuje se u odnosu na suradnju s trećom zemljom osim ako s relevantnom trećom zemljom stupi na snagu međunarodni sporazum naveden u članku 93. stavku 1. te do njegova stupanja na snagu. On se također primjenjuje nakon stupanja na snagu međunarodnog sporazuma s relevantnom trećom zemljom predviđenog člankom 93. stavkom 1. u mjeri u kojoj predmet ovog članka nije obuhvaćen tim sporazumom. 2. EBA može sklapati neobvezujuće okvirne sporazume o suradnji sa sljedećim relevantnim tijelima trećih zemalja: (a)u slučaju kada društvo kći u Uniji ima poslovni nastan u dvije države članice ili više njih, s relevantnim nadležnim tijelima treće zemlje u kojoj matično društvo ili društvo iz članka 1. stavka 1. točaka (c) i (d) ima poslovni nastan;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 120.

(b)u slučaju kada institucija treće zemlje ima podružnice u Uniji u dvjema državama članicama ili više njih, s relevantnim tijelom treće zemlje u kojoj ta institucija ima poslovni nastan; (c)u slučaju kada matično društvo ili društvo iz članka 1. stavka 1. točaka (c) i (d) s poslovnim nastanom u državi članici koje ima instituciju kćer ili značajnu podružnicu u drugoj državi članici također ima instituciju kćer iz treće zemlje ili više njih, s relevantnim tijelima treće zemlje u kojoj te institucije kćeri imaju poslovni nastan; (d)u slučaju kada institucija s institucijom kćeri ili značajnom podružnicom u drugoj državi članici ima jednu ili više podružnica u jednoj ili više trećih zemalja, s relevantnim tijelima trećih zemalja u kojima se te podružnice nalaze. Sporazumi iz ovog stavka nisu propisani u odnosu na specifične institucije. Oni ne nameću pravne obveze državama članicama. 3. Okvirnim sporazumima o suradnji iz stavka 2. utvrđuju se postupci i dogovori između uključenih tijela za razmjenu potrebnih informacija i suradnju u obavljanju nekih od ili svih sljedećih zadaća te izvršavanju nekih od ili svih sljedećih ovlasti u odnosu na institucije iz točaka (a) do (d) stavka 2. ili grupe koje obuhvaćaju takve institucije:			

(a)razvoj planova sanacije u skladu s člancima 10. i 13. te sličnih zahtjeva u skladu s pravom relevantnih trećih zemalja; (b)procjena mogućnosti sanacije takvih institucija i grupa u skladu s člankom 15. i 16. te sličnih zahtjeva u skladu s pravom relevantnih trećih zemalja; (c)primjena ovlasti rješavanja ili uklanjanja prepreka mogućnosti sanacije u skladu s člancima 17. i 18. te svih sličnih ovlasti u skladu s pravom relevantnih trećih zemalja; (d)primjena mjera rane intervencije u skladu s člankom 27. te sličnih ovlasti u skladu s pravom relevantnih trećih zemalja; (e)primjena instrumenata sanacije i izvršavanje sanacijskih ovlasti te sličnih ovlasti koje mogu izvršavati tijela relevantnih trećih zemalja. 4. Nadležna tijela ili sanacijska tijela prema potrebi sklapaju neobvezujuće sporazume o suradnji u skladu s okvirnim sporazumom EBA-e s relevantnim tijelima trećih zemalja iz stavka 2. Ovaj članak ne sprečava države članice ili njihova nadležna tijela da sklapaju bilateralne ili multilateralne sporazume s trećim zemljama u skladu s člankom 33. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 5. U sporazume o suradnji sklopljene između sanacijskih tijela država članica i			

trećih zemalja u skladu s ovim stavkom moguće je uključiti odredbe o sljedećim pitanjima: (a)razmjeni informacija nužnih za pripremu i održavanje planova sanacije; (b)savjetovanju i suradnji u razvoju planova sanacije uključujući načela izvršavanja ovlasti iz članaka 94. i 96. te sličnih ovlasti u skladu s pravom relevantnih trećih zemalja; (c)razmjeni informacija nužnih za primjenu instrumenata sanacije i izvršavanje sanacijskih ovlasti te sličnih ovlasti koje mogu izvršavati tijela relevantnih trećih zemalja; (d)ranom upozoravanju strana ili savjetovanju sa stranama sporazuma o suradnji prije poduzimanja bilo kakvih značajnih mjera u skladu s ovom Direktivom ili pravom relevantne treće zemlje koji utječu na instituciju ili grupu na koju se sporazum odnosi; (e)koordinaciji javne komunikacije u slučaju zajedničkih mjera sanacije; (f)postupcima i mehanizmima za razmjenu informacija i suradnju u skladu s točkama (a) do (e) prema potrebi također uspostavom i radom skupina za upravljanje krizama. 6. Država članica obavješćuje EBA-u o svakom dogovoru o suradnji koji su sklopila sanacijska tijela i nadležna tijela u skladu s ovim člankom.			

Članak 98. Razmjena povjerljivih informacija 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela, nadležna tijela i nadležna ministarstva razmjenjuju povjerljive informacije, uključujući planove oporavka, s relevantnim tijelima trećih država samo ako su zadovoljeni sljedeći uvjeti: (a)ta tijela trećih zemalja podliježu zahtjevima i standardima profesionalne tajne koja se, prema mišljenju svih dotičnih tijela, smatraju barem jednakima onima koje propisuje članak 84. U mjeri u kojoj se razmjena informacija odnosi na osobne podatke, postupanje s takvim osobnim podacima i njihov prijenos nadležnim tijelima treće zemlje uređeni su mjerodavnim pravom Unije o zaštiti podataka i nacionalnim pravom o zaštiti podataka. (b)informacija je potrebna za izvršavanje sanacijskih zadaća relevantnih tijela		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 121.

trećih zemalja u skladu s nacionalnim pravom koje su usporedive s onima iz ove Direktive te se, podložno točki (a) ovoga stavka, ne koristi u druge svrhe. 2. Ako je povjerljiva informacija iz druge države članice, sanacijska tijela, nadležna tijela i nadležna ministarstva otkrivaju tu informaciju relevantnim tijelima treće zemlje samo ako su zadovoljeni sljedeći uvjeti: (a)relevantno tijelo države članice iz koje je potekla informacija (tijelo koje je izvor informacije) slaže se s otkrivanjem informacije; (b)informacija se otkriva samo u svrhe koje je dozvolilo tijelo koje je izvor informacije. 3. Za potrebe ovog članka informacija se smatra povjerljivom ako se na nju odnose zahtjevi za povjerljivošću u skladu s pravom Unije.			
GLAVA VII. ARANŽMANI FINANCIRANJA Članak 99. Europski sustav aranžmana financiranja Uspostavlja se Europski sustav aranžmana		Nije potrebno preuzimanje	Članak propisuje uspostavljanje Europskog sustava aranžmana financiranja

financiranja koji se sastoji od: (a)nacionalnih aranžmana financiranja uspostavljenih u skladu s člankom 100.; (b)pozajmljivanja između nacionalnih aranžmana financiranja u skladu s člankom 106.; (c)uzajamnosti nacionalnih aranžmana financiranja u slučaju sanacije grupe u skladu s člankom 107.			
Članak 100. Zahtjev za uspostavljanje aranžmana financiranja sanacije 1. Države članice uspostavljaju jedan aranžman financiranja ili više njih kako bi se osiguralo da sanacijsko tijelo učinkovito primjenjuje instrumente sanacije i sanacijske ovlasti. Države članice osiguravaju da upotrebu financijskih aranžmana može pokrenuti imenovano tijelo javne vlasti ili tijelo kojemu su povjerene ovlasti javne uprave. Aranžmani financiranja upotrebljavaju se samo u skladu s ciljevima sanacije i načelima iz članaka 31. i 34. 2. Države članice mogu za potrebe svojeg sustava osiguranja depozita koristiti istu upravnu strukturu kao za svoje aranžmane financiranja.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 130. i 132.

3. Države članice osiguravaju da aranžmani financiranja imaju odgovarajuća financijska sredstva. 4. Za potrebe stavka 3., aranžmani financiranja posebno imaju ovlast: (a)prikupljanja ex ante doprinosa kako je navedeno u članku 103. radi dostizanja ciljne razine iz članka 102.; (b)prikupljanja ex-post izvanrednih doprinosa kako je navedeno u članku 104. ako doprinosi navedeni pod (a) nisu dostatni, te (c)ugovaranja pozajmljivanja i ostalim oblicima potpore kako je navedeno u članku 105. 5. Osim ako je to dopušteno stavkom 6., svaka država članica uspostavlja svoje nacionalne aranžmane financiranja preko fonda čiju upotrebu može pokrenuti njezino sanacijsko tijelo, u svrhe utvrđene u članku 101. stavku 1. 6. Neovisno o stavku 5. ovog članka, država članica može, kako bi ispunila svoje obveze iz stavka 1. ovog članka, uspostaviti nacionalne aranžmane financiranja preko obveznih doprinosa institucija koje na njezinu državnom području imaju odobrenje za rad, čiji se doprinosi temelje na kriterijima iz članka 103. stavka 7. i kojima se ne upravlja preko fonda pod nadzorom njezina sanacijskog tijela, pod uvjetom da su			

svi sljedeći uvjeti ispunjeni: (a)iznos prikupljen doprinosima u najmanju je ruku jednak iznosu koji je potrebno prikupiti na temelju članka 102.; (b)sanacijsko tijelo države članice ima pravo na iznos koji je jednak iznosu takvih doprinosa, koji država članica sanacijskom tijelu stavlja na raspolaganje odmah po njegovu zahtjevu isključivo u svrhe iz članka 101.; (c)država članica obavijesti Komisiju da se želi koristiti ovlastima kako bi strukturirala svoje aranžmane financiranja u skladu s ovim stavkom; (d)država članica obavijesti Komisiju najmanje jednom godišnje o iznosu iz točke (b); i (e)osim ako je u ovom stavku drukčije utvrđeno, aranžman financiranja bude u skladu s člancima od 99. do 102., člankom 103. stavcima od 1. do 4. i stavkom 6. te člancima od 104. do 109. Za potrebe ovog stavka, raspoloživa financijska sredstva koja se uzimaju u obzir kako bi se dostigla razina iz članka 102. mogu uključivati obvezne doprinose bilo kojeg programa obveznih doprinosa koje je država članica uspostavila bilo kada od 17. lipnja 2010. do 2. srpnja 2014. od institucija na svojem državnom području radi pokrivanja troškova povezanih sa sistemskim rizikom te propašću i sanacijom institucija, pod uvjetom da se država članica			

pridržava ove glave. Doprinosi sustavima osiguranja depozita ne računaju se za potrebe postizanja ciljane razine za aranžmane financiranja sanacije iz članka 102.			
Članak 101. Upotreba aranžmana financiranja sanacije 1. Sanacijsko tijelo može upotrebljavati aranžmane financiranja uspostavljene u skladu s člankom 100. samo u mjeri u kojoj je potrebno da bi se osigurala učinkovita primjena instrumenata sanacije u sljedeće svrhe: (a) za osiguranje imovine ili obveza institucije u sanaciji, njezinih društava kćeri, prijelazne institucije ili subjekta za upravljanje imovinom; (b) za odobrenje zajmova instituciji u sanaciji, njezinim društvima kćerima, prijelaznim institucijama ili subjektu za upravljanje imovinom; (c) za kupnju imovine institucije u sanaciji; (d) za davanje doprinosa prijelaznoj instituciji i subjektu za upravljanje imovinom; (e) za plaćanje odštete dioničarima ili vjerovnicima u skladu s člankom 75.; (f) za plaćanje doprinosa instituciji u sanaciji		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 136.

umjesto otpisa ili konverzije obveza određenih vjerovnika kada se primjenjuje bail-in instrument i kada tijelo za rješavanje odluči isključiti određene vjerovnike iz područja primjene bail-ina u skladu s člankom 44. stavcima od 3. do 8.; (g)za pozajmljivanje drugim aranžmanima financiranja na dobrovoljnoj osnovi u skladu s člankom 106.; (h)za poduzimanje bilo koje kombinacije mjera iz točaka od (a) do (g). Aranžmani financiranja se u kontekstu instrumenta prodaje poslovanja mogu koristiti i za poduzimanje mjera iz prvog podstavka koje se odnose na kupca. 2. Aranžmani financiranja sanacije ne koriste se izravno za nadoknađivanje gubitaka institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ili za dokapitalizaciju takve institucije ili takvog subjekta. U slučaju da korištenje aranžmana financiranja sanacije za potrebe iz stavka 1. ovog članka neizravno dovede do toga da se dio gubitaka institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) prenese na aranžman financiranja sanacije, primjenjuju se načela za korištenje aranžmana financiranja sanacije utvrđena u članku 44.			

Članak 102. Ciljna razina 1. Države članice osiguravaju da do 31. prosinca 2024. dostupna financijska sredstva njihovih aranžmana financiranja dosegnu najmanje 1 % iznosa osiguranih depozita svih institucija s odobrenjem za rad na njihovu državnom području. Države članice mogu postaviti ciljne razine u slučaju prekoračenja tog iznosa. 2. Tijekom početnog razdoblja iz stavka 1. doprinosi aranžmanima financiranja prikupljeni u skladu s člankom 103. vremenski se raspodjeljuju što je moguće ravnomjernije dok se ne postigne ciljna razina, no uzimajući u obzir fazu poslovnog ciklusa i utjecaj koji prociklički doprinosi mogu imati na financijski položaj institucija koje daju doprinos. Države članice mogu produljiti početno razdoblje za najviše četiri godine u slučaju da su aranžmani financiranja obavili ukupne isplate u iznosu većem od 0,5 % osiguranih depozita svih institucija s odobrenjem za rad na njihovu državnom području koji su osigurani u skladu s Direktivom 2014/49/EU. 3. Ako se nakon početnog razdoblja iz stavka 1. dostupna financijska sredstva smanje na iznos manji od ciljne razine		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 131.

navedene u tom stavku, redovni doprinosi prikupljeni u skladu s člankom 103. nastavljaju se prikupljati dok se ne ostvari ciljna razina. Nakon što se ciljna razina dosegne prvi put ako su dostupna financijska sredstva naknadno smanjena na manje od dvije trećine ciljne razine, ti doprinosi postavlja se na razinu koja omogućuje dostizanje ciljne razine u roku od šest godina. Redovni doprinos uzima u obzir fazu poslovnog ciklusa i utjecaj koji prociklički doprinosi mogu imati na određivanje godišnjih doprinosa u kontekstu ovog stavka. 4. EBA do 31. listopada 2016. podnosi Komisiji izvješće s preporukama o odgovarajućoj referentnoj točki za određivanje ciljne razine za aranžmane financiranja sanacije, te posebno o tome predstavljaju li ukupne obveze prikladniji temelj od osiguranih depozita. 5. Na temelju rezultata izvješća iz stavka 6. Komisija, prema potrebi, do 31. prosinca 2016. podnosi Europskom parlamentu i Vijeću zakonodavni prijedlog o temelju za ciljnu razinu za aranžmane financiranja sanacije.			

Članak 103. Ex ante doprinosi 1. Kako bi se ostvarila ciljna razina navedena u članku 102., države članice osiguravaju da se doprinosi prikupljaju najmanje na godišnjoj razini od institucija s odobrenjem za rad na njihovom državnom području uključujući podružnice u Uniji. 2. Doprinos svake institucije razmjeran je iznosu njezinih obveza (isključujući regulatorni kapital) umanjenom za osigurane depozite u odnosu na ukupne obveze (isključujući regulatorni kapital) umanjene za osigurane depozite svih institucija s odobrenjem za rad na državnom području države članice. Ti doprinosi usklađuju se razmjerno profilu rizičnosti institucija u skladu s kriterijima usvojenima u skladu sa stavkom 7. 3. Dostupna financijska sredstva koja se uzimaju u obzir kako bi se ostvarila ciljna razina navedena u članku 102. mogu uključivati neopozive obveze plaćanja koja su u potpunosti osigurana kolateralima niskog rizika i neopterećena pravima bilo koje treće osobe, stoje na raspolaganju i izdvojena su isključivo za uporabu od strane sanacijskih tijela za potrebe navedene u članku 101. stavku 1. Udio neopozivih obveza plaćanja ne premašuje 30 % ukupnog		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 133.

iznosa doprinosa prikupljenih u skladu s ovim člankom. 4. Države članice osiguravaju da je obveza plaćanja doprinosa navedenih u ovom članku izvršiva prema nacionalnom pravu te da su dospjeli doprinosi u cijelosti plaćeni. Države članice uspostavljaju odgovarajuće regulatorne i računovodstvene obveze, obveze izvješćivanjem i druge obveze kako bi osigurale da su dospjeli doprinosi u cijelosti plaćeni. Države članice osiguravaju mjere kako bi se pravilno provjerilo jesu li doprinosi ispravno plaćeni. Države članice osiguravaju mjere za sprečavanje utaje, izbjegavanja i zloporabe. 5. Iznosi prikupljeni u skladu s ovim člankom upotrebljavaju se isključivo u svrhe iz članka 101. stavka 1. 6. Podložno člancima 37., 38., 40., 41. i 42., iznosi primljeni od institucije u sanaciji ili prijelazne institucije, kamate i drugi prihodi od ulaganja te svi drugi prihodi mogu ići u korist aranžmana financiranja. 7. Komisija je ovlaštena donijeti delegirane akte u skladu s člankom 115. radi pobližeg određivanja pojma prilagođavanja doprinosa razmjerno profilu rizičnosti institucije kako je navedeno u stavku 2. uzimajući u obzir sve sljedeće okolnosti:			

(a)izloženost institucije riziku, uključujući važnost njezinih aktivnosti trgovanja, njezina izvanbilančna izlaganja riziku i njezin stupanj zaduženosti; (b)stabilnost i raznolikost izvora financiranja društva i neopterećenu imovinu s visokim stupnjem likvidnosti; (c) financijsko stanje institucije; (d)vjerojatnost da će institucija krenuti u sanaciju; (e)razinu do koje je institucija prethodno imala koristi od izvanrednih javnih financijskih potpora; (f)složenost strukture institucije i mogućnost njezine sanacije; (g)važnost institucije za stabilnost financijskog sustava ili ekonomije jedne države članice ili više država članica ili Unije; (h)činjenicu da je institucija dio institucionalnog sustava zaštite. 8. Komisija je ovlaštena donijeti delegirane akte u skladu s člankom 115. radi pobližeg određivanja: (a)obveza u vezi s prijavom, računovodstvom, izvješćivanjem te ostalih obveza iz stavka 4. kojima se osigurava stvarno plaćanje doprinosa; (b)mjera iz stavka 4. kako bi osigurala da se pravilno provjeri jesu li doprinosi ispravno plaćeni;			

Članak 104. Izvanredni ex-post doprinosi 1. Ako dostupna financijska sredstva nisu dovoljna za pokrivanje gubitaka, troškova ili drugih rashoda nastalih uporabom aranžmana financiranja, države članice osiguravaju da se izvanredni ex-post doprinosi prikupljaju od institucija s odobrenjem za rad na njihovim državnim područjima kako bi se pokrili dodatni iznosi. Ti se izvanredni ex-post doprinosi raspodjeljuju među institucijama u skladu s pravilima utvrđenima u članku 103. stavku 2. Izvanredni ex-post doprinosi ne prelaze iznos koji je triput veći od godišnjeg iznosa doprinosa utvrđenog u skladu s člankom 103. 2. Članak 103. stavci od 4. do 8. primjenjuju se na doprinose prikupljene u skladu s ovim člankom. 3. Sanacijsko tijelo može djelomično ili u cijelosti odgoditi plaćanje izvanrednih ex-post doprinosa institucije aranžmanu financiranja sanacije ako bi plaćanje tih doprinosa ugrozilo likvidnost ili solventnost institucije. Takva odgoda odobrava se za razdoblje od najdulje 6 mjeseci, no može se obnoviti na zahtjev institucije. Doprinosi odgođeni u skladu s ovim stavkom plaćaju		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 134.

se kasnije, u trenutku kada takvo plaćanje više ne ugrožava likvidnost ili solventnost institucije. 4. Komisija je ovlaštena donijeti delegirane akte u skladu s člankom 115. kako bi pobliže odredila okolnosti i uvjete pod kojima se plaćanje doprinosa pojedine institucije može odgoditi u skladu sa stavkom 3. ovog članka.			
Članak 105. Alternativna sredstva financiranja Države članice osiguravaju da aranžmani financiranja pod njihovom nadležnošću imaju mogućnost ugovaranja pozajmica ili drugih oblika potpore od institucija, financijskih institucija ili ostalih trećih strana u slučaju da iznosi prikupljeni u skladu s člankom 103. nisu dovoljni za pokrivanje gubitaka, troškova ili drugih rashoda nastalih upotrebom aranžmana financiranja, a izvanredni ex-post doprinosi iz članka 104. nisu odmah dostupni ili dovoljni.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 135.

Članak 106. Pozajmljivanje između aranžmana financiranja 1. Države članice osiguravaju da aranžmani financiranja pod njihovom nadležnošću mogu zatražiti zajam od svih drugih aranžmana financiranja unutar Unije u slučaju: (a)da iznosi prikupljeni u skladu s člankom 103. nisu dovoljni za pokrivanje gubitaka, troškova ili drugih rashoda nastalih uporabom aranžmana financiranja; (b)da izvanredni ex-post doprinosi predviđeni u članku 104. nisu odmah dostupni; i (c)da alternativna sredstva financiranja predviđena u članku 105. nisu odmah dostupna pod razumnim uvjetima. 2. Države članice osiguravaju da su aranžmani financiranja pod njihovom nadležnošću mogu ovlašteni pozajmljivati drugim aranžmanima financiranja unutar Unije u okolnostima navedenima u stavku 1. 3. Nakon zahtjeva iz stavka 1., svaki od drugih aranžmana financiranja u Uniji odlučuje hoće li pozajmiti aranžmanu financiranja koji je podnio zahtjev. Države članice mogu zatražiti da se ta odluka donese nakon savjetovanja s nadležnim ministarstvom ili s vladom, ili uz njihovu		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 137.

suglasnost. Odluka se donosi žurno. 4. O kamatnoj stopi, razdoblju otplate i drugim uvjetima zajmova dogovaraju se aranžman financiranja koji pozajmljuje i drugi aranžmani financiranja koji su odlučili da će sudjelovati. Zajmovi svakog aranžmana financiranja koji sudjeluje imaju istu kamatnu stopu, isto razdoblje otplate i iste druge uvjete osim ako se svi aranžmani financiranja koji sudjeluju dogovore drukčije. 5. Iznos koji pozajmljuje svaki aranžman financiranja sanacije koji sudjeluje razmjeran je iznosu osiguranih depozita u državi članici tog aranžmana financiranja sanacije, uzimajući u obzir zbroj osiguranih depozita u državama članicama aranžmana financiranja sanacije koji sudjeluju. Te stope doprinosa mogu se mijenjati sporazumom svih aranžmana financiranja koji sudjeluju. 6. Nepodmireni zajam aranžmanu financiranja sanacije druge države članice u skladu s ovim člankom smatra se imovinom aranžmana financiranja sanacije koji je dao zajam i može se računati prema ciljnoj razini za taj aranžman financiranja.			

Članak 107. Uzajamna potpora nacionalnih aranžmana financiranja u slučaju sanacije grupe 1. Države članice osiguravaju da u slučaju sanacije grupe kako je navedeno u članku 91. ili članku 92. nacionalni aranžman financiranja svake institucije koja je dio grupe doprinese financiranju sanacije grupe u skladu s ovim člankom. 2. Za potrebe stavka 1., sanacijsko tijelo za grupu, nakon savjetovanja sa sanacijskim tijelima za institucije koje su dio grupe, predlaže, ako je potrebno prije poduzimanja bilo kakve mjere sanacije, plan financiranja kao dio programa sanacije grupe predviđenog člancima 891. i 92. Plan financiranja dogovara se u skladu s postupkom donošenja odluka iz članaka 91. i 92. 3. Plan financiranja uključuje: (a)vrednovanje u skladu s člankom 36. s obzirom na pogođene subjekte grupe; (b)gubitke koje iskazuje svaki pogođeni subjekt grupe u trenutku izvršavanja instrumenata sanacije; (c)za svaki pogođeni subjekt grupe, gubitke koje bi imala svaka kategorija dioničara i vjerovnika; (d)bilo koji doprinos koji bi sustavi		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 138.

osiguranja depozita morali dati u skladu s člankom 109. stavkom 1.; (e)ukupni doprinos aranžmana financiranja sanacije te svrhu i oblik doprinosa; (f)temelj za izračunavanje iznosa kojim svaki nacionalni aranžman financiranja države članice u kojoj se nalaze pogođeni subjekti grupe treba doprinijeti financiranju sanacije grupe kako bi se izradio ukupni doprinos iz točke (e); (g)iznos kojim nacionalni aranžman financiranja svakog pogođenog subjekta grupe treba doprinijeti financiranju sanacije grupe te oblik tih doprinosa; (h)iznos zajma koji će aranžmani financiranja države članice u kojoj se pogođeni subjekti grupe nalaze ugovoriti s institucijama, financijskim institucijama i ostalim trećim stranama, u skladu s člankom 105.; (i)vremenski okvir za korištenje aranžmana financiranja država članica u kojima se nalaze pogođeni subjekti grupe, koji bi se trebao moći produljiti prema potrebi. 4. Osnovica za raspodjelu doprinosa iz stavka 3. točke (bc) usklađen je sa stavkom 5. ovog članka i s načelima iz plana sanacije grupe u skladu s člankom 12. stavkom 3. točkom (f), osim ako je u planu financiranja dogovoreno drukčije. 5. Osim ako je u planu financiranja dogovoreno drukčije, temelj za izračunavanje doprinosa svakog nacionalnog			

aranžmana financiranja uzima u obzir posebno: (a)udio rizikom ponderirane imovine grupe koju posjeduju institucije i subjekti iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) s poslovnim nastanom u državi članici tog aranžmana financiranja sanacije; (b)udio imovine grupe koju posjeduju institucije i subjekti iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) s poslovnim nastanom u državi članici tog aranžmana financiranja sanacije; (c)udio gubitaka, koji su doveli do potrebe za sanacijom grupe, koji je proizišao iz subjekata grupe pod nadzorom nadležnih tijela u državi članici tog aranžmana financiranja sanacije; te (d)udio sredstava aranžmana financiranja grupe za koje se, u skladu s planom financiranja, očekuje da će biti upotrijebljeni kako bi izravno donijeli korist subjektima grupe s poslovnim nastanom u državi članici tog aranžmana financiranja sanacije. 6. Države članice unaprijed uspostavljaju pravila i postupke kako bi osigurale da svaki nacionalni aranžman financiranja može odmah uplatiti svoj doprinos financiranju sanacije grupe, ne dovodeći u pitanje stavak 2. 7. Za potrebe ovog članka, države članice osiguravaju da aranžmani financiranja grupe			

imaju mogućnost, pod uvjetima utvrđenima u članku 105., ugovaranja pozajmljivanja i drugih oblika potpore od institucija, financijskih institucija ili ostalih trećih strana. 8. Države članice osiguravaju da nacionalni aranžmani financiranja u njihovoj nadležnosti mogu jamčiti sva pozajmljivanja koja ugovore aranžmani financiranja grupe u skladu sa stavkom 7. 9. Države članice osiguravaju da se korist od svih prihoda ili prednosti koje su posljedica upotrebe aranžmana financiranja grupe dodjeljuju nacionalnim aranžmanima financiranja u skladu s njihovim doprinosima financiranju sanacije kako je utvrđeno u stavku 2.			
Članak 108. Rangiranje depozita u insolvencijskoj hijerarhiji Države članice osiguravaju da u nacionalnom pravu kojim se uređuje redovni postupak u slučaju insolventnosti: (a)sljedeći imaju isti red prvenstva, a koji je viši od reda prvenstva predviđenog za tražbine običnih neosiguranih nepovlaštenih vjerovnika:		Nije potrebno preuzimanje	Odredba članka 108. izmijenjena je Direktivom (EU) 2017/2399 i preuzeta je u Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija ("Narodne Novine", broj 146/2020.), u čl. 33.

i.onaj dio prihvatljivih depozita fizičkih osoba, mikropoduzeća te malih i srednjih poduzeća koji premašuje razinu pokrića predviđenu člankom 6. Direktive 2014/49/EU; ii.depoziti fizičkih osoba, mikropoduzeća te malih i srednjih poduzeća koji bi bili prihvatljivi depoziti da nisu bili položeni preko podružnica koje se nalaze izvan Unije institucija s poslovnim nastanom u Uniji; (b)sljedeći imaju isti red prvenstva, a koji je viši od reda prvenstva predviđenog u točki (a): i. osigurani depoziti; ii.sustavi osiguranja depozita s prijelazom prava i obveza osiguranih deponenata u slučaju insolventnosti.			
Članak 109. Korištenje sustava osiguranja depozita u kontekstu sanacije 1. Države članice osiguravaju da je, ako sanacijska tijela poduzmu mjere sanacije i pod uvjetom da ta mjera osigurava da deponenti i dalje imaju pristup svojim depozitima, sustav osiguranja depozita kojemu institucija pripada odgovoran za: (a)ako se primjenjuje bail-in instrument, iznos koji bi se osiguranim deponentima bio otpisao kako bi se nadoknadili gubitci u instituciji u skladu s člankom 46.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 139.

stavkom 1. točkom (a) da su osigurani depoziti bili uključeni u opseg bail-ina i otpisani do jednakog iznosa kao i vjerovnici i istim redoslijedom prioriteta u skladu s nacionalnim pravom kojim se uređuje redovni postupak u slučaju insolventnosti; ili (b) ako se primjenjuje jedan instrument sanacije ili više njih, a nije riječ o bail-in instrumentu, iznos gubitaka koje bi osigurani deponenti bili pretrpjeli da su osiguranih deponenti pretrpjeli gubitke razmjerne gubitcima koje su imali vjerovnici s istim redoslijedom prioriteta u skladu s nacionalnim pravom kojim se uređuje redovni postupak u slučaju insolventnosti. U svim slučajevima odgovornost sustava osiguranja depozita nije veća od iznosa gubitaka koje bi trebalo snositi da je institucija likvidirana u redovnom postupku u slučaju insolventnosti. Ako se primjenjuje bail-in instrument, sustav osiguranja depozita ne mora davati nikakav doprinos u odnosu na troškove dokapitalizacije institucije ili prijelazne institucije u skladu s člankom 46. stavkom 1. točkom (b). Ako je vrednovanjem u skladu s člankom 74. utvrđeno da je doprinos sustava osiguranja depozita sanaciji bio veći od neto gubitaka koji bi bili nastali likvidacijom			

institucije u redovnom postupku u slučaju insolventnosti, sustav osiguranja depozita ima pravo na isplatu razlike od strane aranžmana financiranja sanacije u skladu s člankom 75. 2. Države članice osiguravaju da se iznos do kojeg je sustav osiguranja depozita odgovoran u skladu sa stavkom 1. ovog članka određuje u skladu s uvjetima iz članka 36. stavka. 3. Doprinos iz sustava osiguranja depozita za potrebe stavka 1. isplaćuje se u gotovini. 4. Ako se prihvatljivi depoziti kod institucije u sanaciji prenesu na drugi subjekt instrumentom prodaje poslovanja ili instrumentom prijelazne institucije, deponenti u skladu s Direktivom 2014/49/EU nemaju tražbinu prema sustavu osiguranja depozita u pogledu nijednog dijela svojih depozita u instituciji u sanaciji koja nisu prenesena, pod uvjetom da je iznos prenesenih sredstava jednak ili veći od ukupnog iznosa pokrića predviđenog u članku 6. Direktive 2014/49/EU. 5. Neovisno o stavcima 1. do 4., ako se dostupna financijska sredstva sustava osiguranja depozita koriste u skladu s time i naknadno su smanjena na manje od dvije trećine ciljne razine tog sustava osiguranja depozita, redovni doprinos tom sustavu osiguranja depozita postavlja se na razinu			

koja omogućuje postizanje ciljne razine u roku od šest godina. U svim slučajevima odgovornost sustava osiguranja depozita nije veća od iznosa koji je jednak iznosu od 50 % njegove ciljne razine u skladu s člankom 10. Direktive 2014/49/EU. Države članice mogu, uzimajući u obzir posebnosti svojih nacionalnih bankarskih sektora, odrediti postotak koji je viši od 50 %. U svim okolnostima sudjelovanje sustava osiguranja depozita u skladu s ovom Direktivom nije veće od gubitaka koji bi nastali u likvidaciji u redovnom postupku u slučaju insolventnosti.			
GLAVA VIII. SANKCIJE Članak 110. Administrativne sankcije i druge administrativne mjere 1. Ne dovodeći u pitanje pravo država članica da predvide i izriču kaznenopravne sankcije, države članice utvrđuju pravila o administrativnim sankcijama i drugim administrativnim mjerama koje se primjenjuju u slučaju nepoštovanja nacionalnih odredbi kojima se prenosi ova	*Povrede kreditnih institucija, financijskog holdinga i mješovitog financijskog holdinga* Članak 374. (1) Pravnoj ili fizičkoj osobi i odgovornoj osobi u pravnoj osobi može se izreći novčana kazna, upozorenje, periodični penal i upravna mjera ako se utvrdi jedna od sljedećih povreda: 1. ako ne osigura da predsjednik	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 8., 10., 143. i 144.

Direktiva, te poduzimaju sve potrebne mjere kako bi osigurale njihovu primjenu. Ako države članice odluče da neće utvrditi pravila za administrativne sankcije za kršenja koja podliježu nacionalnom kaznenom pravu, obavješćuju Komisiju o relevantnim odredbama kaznenog prava. Administrativne sankcije i druge administrativne mjere moraju biti učinkovite, proporcionalne i odvraćajuće. 2. Države članice osiguravaju da, ako se obveze iz prvog stavka primjenjuju na institucije, financijske institucije i matična društva u Uniji, u slučaju kršenja mogu se, podložno uvjetima utvrđenim nacionalnim pravom, primijeniti administrativne sankcije na članove upravljačkog tijela i druge fizičke osobe koje su u skladu s nacionalnim pravom odgovorne za kršenje. 3. Ovlasti izricanja administrativnih sankcija iz ove Direktive daju se sanacijskim tijelima ili, ako su različita, nadležnim tijelima, ovisno o vrsti kršenja. Sanacijska tijela i nadležna tijela imaju sve ovlasti za prikupljanje informacija i sve istražne ovlasti koje su potrebne za izvršavanje njihovih funkcija. Pri izvršavanju svojih ovlasti izricanja sankcija sanacijska tijela i nadležna tijela blisko surađuju kako bi osigurala da administrativne sankcije ili druge administrativne mjere daju željene rezultate te usklađuju svoje djelovanje kada	uprave i članovi uprave kreditne institucije u svakom trenutku ispunjavaju uvjete za članstvo u upravi sukladno članku 44. stavku 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 44. stavka 2. ovoga Zakona 2. ne procijeni primjerenost predsjednika odnosno članova uprave prije podnošenja zahtjeva iz članaka 45. stavka 2. ovoga Zakona odnosno ne procijeni periodično njihovu primjerenost, što je protivno odredbi članka 44. stavka 2. ovoga Zakona 3. ako pravodobno ne razriješi dužnosti člana uprave u vezi kojeg na temelju provedene procjene primjerenosti zaključi da ne ispunjava uvjete iz članka 44. stavka 1. ovoga Zakona, ili u odnosu na njega pravodobno ne poduzme dodatne korektivne mjere potrebne kako bi se osiguralo da taj član uprave ispunjava uvjete iz članka 44. stavka 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 44. stavka 3. ovoga Zakona 4. ako odmah po saznanju novih činjenica ili drugih okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost članova uprave ne provede ponovnu procjenu ispunjenja uvjeta iz članka		

je riječ o prekograničnim slučajevima. 4. Sanacijska tijela i nadležna tijela izvršavaju svoje administrativne ovlasti za izricanje sankcija u skladu s ovom Direktivom i nacionalnim pravom na bilo koji od sljedećih načina: (a) izravno; (b) u suradnji s drugim tijelima; (c)vlastitom odgovornošću putem delegiranja takvim tijelima; (d)podnošenjem zahtjeva nadležnim pravosudnim tijelima.	44. stavka 1. ovoga Zakona, ili o rezultatima te procjene bez odgode ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 44. stavka 4. ovoga Zakona 5. ako imenuje člana uprave bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 45. stavka 1. ovoga Zakona 6. ako ne osigura da predsjednik nadzornog odbora ili članovi nadzornog odbora kreditne institucije u svakom trenutku ispunjavaju uvjete za članstvo u nadzornom odboru sukladno članku 48. stavku 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 48. stavka 2. ovoga Zakona 7. ako ne procijeni primjerenost predsjednika odnosno članova nadzornog odbora prije podnošenja zahtjeva iz članka 49. stavka 2. ovoga Zakona odnosno ne procijeni periodično njihovu primjerenost, što je protivno odredbi članka 48. stavka 2. ovoga Zakona 8. ako pravodobno ne razriješi dužnosti člana nadzornog odbora u vezi kojeg na temelju provedene procjene primjerenosti zaključi da ne ispunjava uvjete iz članka 48. stavka		

	1. ovoga Zakona, ili u odnosu na njega pravodobno ne poduzme dodatne korektivne mjere potrebne kako bi se osiguralo da taj član nadzornog odbora ispunjava uvjete iz članka 44. stavka 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 48. stavka 3. ovoga Zakona 9. ako odmah po saznanju novih činjenica ili drugih okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost članova nadzornog odbora ne provede ponovnu procjenu ispunjenja uvjeta iz članka 48. stavka 1. ovoga Zakona, odnosno o rezultatima te procjene bez odgode ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 48. stavka 4. ovoga Zakona 10. ako nadzorni odbor kreditne institucije koja nije mala i jednostavna kreditna institucija i nadzorni odbor kreditne institucije čiji su vrijednosni papiri uvršteni na uređeno tržište kako je određeno zakonom kojim se uređuje tržište kapitala nema dovoljan broj neovisnih članova, što je protivno odredbi članka 48. stavka 6. ovoga Zakona 11. ako nadzorni odbor kreditne institucije koja nije mala i		

	jednostavna kreditna institucija nema najmanje jednog neovisnog člana nadzornog odbora, što je protivno odredbi članka 48. stavka 7. ovoga Zakona 12. ako izabere ili imenuje člana nadzornog odbora bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 49. stavka 1. ovoga Zakona 13. ako, nakon što je saznala da da je fizička ili pravna osoba stekla kvalificirani udio odnosno da je kvalificirani imatelj prodao ili na drugi način otuđio svoje dionice tako da se zbog toga njegov udio povećao iznad odnosno smanjio ispod visine za koju je dobio prethodnu suglasnost, nije bez odgode izvijestila Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 212. stavka 1. podstavku 9. ovoga Zakona 14. ako su njezine dionice uvrštene za trgovanje na uređenom tržištu nije barem jednom godišnje izvijestila Hrvatsku narodnu banku o imateljima kvalificiranog udjela te o veličini tih udjela, što je protivno članka 213. ovoga Zakona 15. ako kreditna institucija nema uspostavljene sustave upravljanja		

	koji su razmjerni vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenih modelu poslovanja, ili ako ne uspostavi i provodi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja koji ne obuhvaća jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije ili djelotvorno upravljanje svim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, uključujući ESG rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, kao i koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama uzimajući u obzir uvjete iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 ili primjerene sustave unutarnjih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke ili rodno neutralne politike i prakse primitaka koje su u skladu s i promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanjem rizicima uzimajući u obzir sklonost preuzimanja rizika kreditne institucije u odnosu na ESG rizik, te primjenu istih ili prikladne mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554, što je protivno odredbi članka 181.		

	ovoga Zakona 16. ako ne ispunjava zahtjeve u pogledu primitaka iz članaka 200. i 201. ovoga Zakona ili ako upotrijebi instrumente za dodjelu varijabilnih primitaka u obliku redovnih dionica kreditne institucije koja je izravno ili neizravno nadređena kreditnoj instituciji ili u obliku instrumenata povezanih s redovnim dionicama kreditne institucije koja je izravno ili neizravno nadređena kreditnoj instituciji, ako upotreba instrumenata koje je izdala sama kreditna institucija za upravljanje kapitalom na razini grupe kreditnih institucija u kojoj je kreditna institucija članica, nije bilo onemogućeno ili znatno otežano, što je protivno članku 202. ovoga Zakona 17. ako ne izvještava Hrvatsku narodnu banku o informacijama koje se odnose na veliku izloženost ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije, što je protivno članku 394. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 18. ako ne izvještava Hrvatsku narodnu banku o informacijama koje se odnose na likvidnost ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije, što je protivno članku		

	415. stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 19. ako ne održava omjer neto stabilnih izvora financiranja, što je protivno članku 413. ili članka 428.b Uredbe (EU) br. 575/2013, ili u više navrata ili kontinuirano ne drži likvidnu imovinu, što je protivno članku 412. te Uredbe 20. ako ne objavljuje informacije ili Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije, što je protivno članku 431. stavaka 1., 2. i 3. ili članku 451. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 21. ako vrši isplate imateljima instrumenata uključenih u regulatorni kapital institucije, što je protivno članku 250. ovoga Zakona ili ako kreditna institucija vrši isplatu imateljima instrumenata uključenih u regulatorni kapital u slučajevima kada je člancima 28., 51. ili 63. Uredbe (EU) 575/2013 zabranjena takva isplata 22. ako matična institucija, matični financijski holding ili matični mješoviti financijski holding ne poduzimaju mjere koje bi mogle biti potrebne za osiguravanje usklađenosti s bonitetnim zahtjevima		

	iz dijela trećeg, četvrtog, šestog ili sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013 ili naložene u skladu s člankom 107. ili 110. ovoga Zakona na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi 23. ako kreditna institucija ne ispunjava kapitalne zahtjeve utvrđene u članku 92. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 24. ako kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding ili fizička osoba opetovano ne ispunjava zahtjeve iz odluke ili rješenja koju je Hrvatska narodna banka ili Europska središnja banka donijela u skladu s odredbama ovoga Zakona ili u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 25. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane sa sastavom, uvjetima, usklađenjima i odbicima koji se odnose na regulatorni kapital kako je utvrđeno u dijelu drugom Uredbe (EU) br. 575/2013 26. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane sa svojim velikim izloženostima prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba iz dijela četvrtog Uredbe (EU) br. 575/2013		

	27. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom omjera financijske poluge, uključujući primjenu odstupanja iz dijela sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013 28. ako kreditna institucija Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavlja informacije o podacima iz članka 430. stavaka 1., 2. ili 3. te članka 430.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije 29. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve za prikupljanje podataka i upravljanje njima iz dijela trećeg glave III. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 30. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom iznosa izloženosti ponderiranih rizikom ili kapitalnih zahtjeva ili ne primjenjuje sustave upravljanja utvrđene u dijelu trećem glavama od II. do VI. Uredbe (EU) br. 575/2013 31. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom koeficijenta likvidnosne pokrivenosti ili omjera neto stabilnih		

	izvora financiranja iz dijela šestog, glava I. i IV. Uredbe (EU) br. 575/2013 i delegiranog akta iz članka 460. stavka 1. te Uredbe. (2) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom u iznosu do 10 % ukupnog godišnjeg neto prometa pravne osobe kaznit će se kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding ako je utvrđeno da je ostvarena dobit ili izbjegnut gubitak, novčana kazna može iznositi i do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene povredom odnosno gubitka izbjegnutog povredom, ako je moguće utvrditi ostvarenu dobit ili izbjegnute dobitke. (3) Za povredu iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom do 5 milijuna eura kaznit će se i odgovorna osoba u kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu. (4) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći periodični		

	penali: – kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu do 5% prosječnog dnevnog neto prometa za svaki dan kršenja koje je u tijeku – odgovornoj osobi u kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu do 50.000 eura za svaki dan kršenja koje je u tijeku. (5) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći sljedeće upravne mjere: – javna izjava u kojoj se navodi počinitelj odgovorna fizička osoba, odgovorna kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili posredničko matično društvo te vrsta i opis povrede, – nalog kojim se od počinitelja odgovorne fizičke osobe, odgovorne kreditne institucije, financijskog holdinga, mješovitog financijskog holdinga ili posredničkog matičnog društva zahtjeva da prekine s povredom i više ne ponavlja takvo		

	postupanje, – privremena suspenzija glasačkih prava kvalificiranom imatelju ili dioničaru koji zajednički djeluje a koji je počinio povredu, – privremena zabrana obavljanja funkcije člana uprave, nadzornog odbora, višeg rukovodstva, nositelja ključne funkcije ili drugih poslova članova osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije osobi odgovornoj za povredu, a koji je počinio povredu –- ukidanje odobrenja za rad kreditnoj instituciji koja je počinila povredu.		
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 201., 507., 685., 688., 392. i 401.

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Prekršajni zakon (NN 107/07, 39/13, 157/13, 110/15, 70/17) članak/članci 112. i 157.
Članak 111. Posebne odredbe 1. Države članice osiguravaju da njihovi zakoni i drugi propisi predviđaju sankcije i druge administrativne mjere barem u odnosu na sljedeće situacije: (a)nesastavljanje, neodržavanje i neažuriranje planova oporavka i planova oporavka grupe, čime se krši članak 5. ili članak 7.; (b)neobavješćivanje nadležnog tijela o namjeri pružanja financijske potpore grupi, čime se krši članak 25., (c)nepružanje svih informacija potrebnih za izradu planova sanacije, čime se krši članak 11.; (d)propust upravljačkog tijela institucije ili svakog subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) da obavijesti nadležno tijelo kada institucija ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) propada ili bi mogao propasti, čime se krši članak	*Ostale povrede kreditnih institucija i matičnih institucija* Članak 375. (1) Kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu te odgovornoj osobi u toj pravnoj osobi može se izreći novčana kazna, upozorenje, periodični penal i upravna mjera ako se utvrdi jedna od sljedećih povreda: 1. ako obavlja drugu djelatnost osim pružanja bankovnih i financijskih usluga za koje je dobila odobrenje te pomoćnih usluga, što je protivno odredbi članka 14. stavka 3. ovoga Zakona 2. ako odluku o ukidanju odobrenja za pružanje financijskih usluga ne dostavi nadležnom trgovačkom sudu u roku od osam dana ili istu javno ne objavi bez odgađanja na svojim internetskim stranicama, što je	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Prekršajni zakon (NN 107/07, 39/13, 157/13, 110/15, 70/17) članak/članci čl. 54., čl. 76., čl. 215.

81. stavak 1. 2. Države članice osiguravaju da u slučajevima iz stavka 1. administrativne sankcije i druge administrativne mjere koje je moguće primijeniti uključuju najmanje sljedeće: (a)javnu izjavu u kojoj je navedena fizička osoba, institucija, financijska institucija, matično društvo u Uniji ili druga pravna osoba koja je odgovorna te vrsta kršenja; (b)naredbu kojom se traži od odgovorne fizičke ili pravne osobe da prekine postupanje i da više ne ponavlja takvo postupanje; (c)privremenu zabranu za svakog člana upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva institucije ili subjekta iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ili za bilo koju drugu fizičku osobu, koju se smatra odgovornom, da obavlja funkcije u institucijama ili subjektima iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d); (d)u slučaju pravne osobe, administrativne novčane kazne u iznosu do 10 % ukupnog godišnjeg neto prometa te pravne osobe u prethodnoj poslovnoj godini; Ako je pravna osoba društvo kći matičnog društva, relevantni promet je promet koji proizlazi iz konsolidiranih financijskih izvještaja krajnjeg matičnog poduzeća u prethodnoj poslovnoj godini; (e)u slučaju fizičke osobe, administrativne	protivno odredbi članka 22. stavka 2. ovoga Zakona 3. ako nakon usvajanja nacrta uvjeta provedbe statusne promjene Hrvatskoj narodnoj banci ne podnese zahtjev za izdavanje odobrenja za provedbu statusne promjene ili taj zahtjev ne sadrži informacije iz podzakonskog propisa donesenog na temelju članka 25. stavka 13. ovoga Zakona, ili o tome ne obavijesti tijelo koje će biti nadležno za superviziju subjekata koji nastaju nakon te statusne promjene., što je protivno odredbi članka 23. stavka 2. ovoga Zakona 4. ako kao podnositelj zahtjeva ne dostavi odluku o statusnoj promjeni iz članka 24. stavka 11. ovoga Zakona tijelima koja su prema nacionalnom pravu zadužena za nadzor predložene statusne promjene, što je protivno odredbi članka 24. stavka 13. ovoga Zakona 5. ako kreditna institucija koja se namjerava provesti pripajanje drugoj kreditnoj instituciji sa sjedištem u drugoj državi članici, a kreditna institucija kojoj će ona biti pripojena nije osnovala podružnicu u Republici Hrvatskoj, prije provođenja pripajanja a najkasnije dva mjeseca		

novčane kazne u iznosu do 5 000 000 EUR, ili u državama članicama u kojima euro nije službena valuta, istovjetna vrijednost u nacionalnoj valuti 2. srpnja 2014.; (f) administrativne novčane kazne u visini do dvostrukog iznosa koristi dobivene kršenjem, ako je takvu korist moguće utvrditi.	od objave zajedničkog pripajanja nije obavijestila vjerovnike o pripajanju i o načinu na koji namjerava na području Republike Hrvatske osigurati ispunjenje njihovih tražbina ili nije obavijestila dužnike o načinu na koji će primati ispunjenje obveza na području Republike Hrvatske ili nije obavijestila Hrvatsku narodnu banku o tome da je obavijestila vjerovnike i dužnike, što je protivno odredbi članka 24. stavka 16. ovoga Zakona 6. ako kreditna institucija koja se namjerava provesti spajanje s drugom kreditnom institucijom sa sjedištem u drugoj državi članici, pri čemu će kreditna institucija koja će nastati spajanjem imati sjedište u drugoj državi članici, prije provođenja spajanja, a najkasnije dva mjeseca od objave zajedničkog spajanja nije obavijestila vjerovnike o spajanju i o načinu na koji namjerava na području Republike Hrvatske osigurati ispunjenje njihovih tražbina ili nije obavijestila dužnike o načinu na koji će primati ispunjenje obveza na području Republike Hrvatske ili nije obavijestila Hrvatsku narodnu banku o tome da je obavijestila vjerovnike i dužnike, što je protivno odredbi		

	članka 24. stavka 17. ovoga Zakona 7. ako izravno ili neizravno, kreditira stjecanje ili izdaje garancije ili druga jamstva za stjecanje svojih dionica ili dionica, odnosno poslovnih udjela društava u čijem kapitalu sudjeluje s 20% ili više udjela, što je protivno odredbi članka 28. stavka 1. ovoga Zakona 8. ako izravno ili neizravno, kreditira stjecanje ili izdaje garancije ili drugih jamstva za stjecanje drugih financijskih instrumenata koje sama izdaje, odnosno koje izdaje društvo u čijem kapitalu sudjeluje s 20% ili više udjela, što je protivno odredbi članka 28. stavka 2. ovoga Zakona 9. ako iznos kredita ili jamstava iz članka 28. stavka 4. ovoga Zakona prijeđe 10% temeljnog kapitala kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 28. stavka 5. ovoga članka 10. ako iznos temeljnog kapitala koji se odnosi na povlaštene dionice prijeđe jednu četvrtinu iznosa njenog temeljnog kapitala, što je protivno odredbi članka 29. ovoga Zakona 11. ako stekne kvalificirani udjel u pravnoj osobi koja ima kvalificirani		

	udjel u toj kreditnoj instituciji protivno odredbi članka 30. stavka 2. ovoga Zakona 12. ako ne osigura da kvalificirani imatelj kojem je privremeno zabranjeno ostvarivanje prava glasa na glavnoj skupštini ne ostvaruje pravo glasa ni iz jedne dionice za koju je privremeno zabranjeno ostvarivanje prava glasa, što je protivno odredbi članka 39. stavka 6. ovoga Zakona 13. ako bez odgađanja ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o prestanku mandata člana uprave i nadzornog odbora ili ne navede razloge prestanka mandata, što je protivno odredbi članka 41. stavka 5. ovoga Zakona 14. ako nema najmanje dva člana uprave koji vode poslove i zastupaju kreditnu instituciju, od kojih je jedan imenovan za predsjednika uprave, što je protivno odredbi članka 42. stavka 1. ovoga Zakona 15. ako članovi uprave ne vode poslove i ne zastupaju kreditnu instituciju zajedno, osim ako tako nije određeno statutom kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 42. stavka 3. ovoga Zakona		

	16. ako članovi uprave kreditne institucije nisu u radnom odnosu s kreditnom institucijom ili nisu u radnom odnosu s punim radnim vremenom, što je protivno odredbi članka 43. stavka 1. ovoga Zakona 17. ako ne osigura da ugovori na temelju kojih su članovi uprave u radnom odnosu s kreditnom institucijom sadržavaju odredbu kojom je ugovoreno da takvi ugovori prestaju imenovanjem zamjenskog člana uprave koji zamjenjuje tog člana uprave, uvođenjem posebne uprave, uvođenjem sanacijske uprave, ili imenovanjem likvidatora, što je protivno odredbi članka 43. stavka 2. ovoga Zakona 18. ako isplati otpremninu ili varijabilni primitak članu uprave kojem radni odnos prestane imenovanjem zamjenskog člana uprave koji zamjenjuje tog člana uprave, uvođenjem posebne uprave, uvođenjem sanacijske uprave ili imenovanjem likvidatora što je protivno odredbi članka 43. stavka 3 ovoga Zakona 19. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka		

	44. stavka 9. ovoga Zakona 20. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju članka 48. stavka 11. ovoga Zakona 21. ako najmanje četiri mjeseca prije planiranog imenovanja pojedinog člana nadzornog odbora ne podnese Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora, odnosno predsjednika nadzornog odbora, što je protivno odredbi članka 49. stavka 16. ovoga Zakona 22. ako ne identificira ključne funkcije, što je protivno odredbi članka 52. stavka 1. ovoga Zakona 23. ako ne osigura da nositelj ključne funkcije u svakom trenutku ispunjavaju uvjete primjerenosti sukladno članku 52. stavku 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 52. stavka 3. ovoga Zakona 24. ako ne procijeni nositelja ključne funkcije prije njegova preuzimanja dužnosti ili periodično ne povodi procjenu njegove primjerenosti, što je protivno odredbi članka 52. stavka 3. ovoga Zakona		

	25. ako osobu koja ne ispunjava uvjete iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona imenuje nositeljem ključne funkcije ako je procjena dovršena prije nego što je osoba preuzela dužnost, odnosno pravodobno ne razriješi tu osobu dužnosti nositelja ključne funkcije ili pravodobno ne poduzme dodatne mjere potrebne kako bi se osiguralo da nositelj ključne funkcije bude ili postane primjeren, što je protivno odredbi članka 52. stavka 4. ovoga Zakona 26. ako ne poduzme sve potrebne mjere kako bi osigurala da se dužnost nositelja ključnih funkcija odgovarajuće izvršava, uključujući zamjenu nositelja ključnih funkcija ako ta osoba prestane ispunjavati uvjete primjerenosti, što je protivno odredbi članka 52. stavka 5. ovoga Zakona 27. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donijela Hrvatska narodna banka na temelju članka 52. stavka 8. ovoga Zakona 28. ako u roku od tri radna dana nakon imenovanja voditelja interne kontrolne funkcije ili glavnog financijskog direktora Hrvatskoj		

	narodnoj banci ne dostavi procjenu primjerenosti zajedno s informacijama i dokumentacijom kojima dokazuje ispunjavanje uvjeta za njihovo imenovanje iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 53. stavka 1. ovoga Zakona 29. ako odmah po saznanju novih činjenica ili drugih okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost voditelja interne kontrolne funkcija i glavnog financijskog direktora ne provede ponovnu procjenu ispunjenja uvjeta iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona, odnosno o rezultatima te procjene bez odgode ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 53. stavka 8. ovoga Zakona 30. ako članovi upravljačkog tijela financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga, koji nemaju odobrenje u skladu s člankom 87. ovoga Zakona, nemaju dobar ugled ili ne posjeduju dostatno znanje, vještine i iskustvo kako je navedeno u članku 44. i članku 48. ovoga Zakona za obavljanje svojih dužnosti, što je protivno odredbi članka 54. stavka 1. ovoga Zakona 31. ako kao financijski holding ili		

	mješoviti financijski holdinga, koji nemaju odobrenje u skladu s člankom 87. ovoga Zakona ne osiguraju primjerenost članova svojeg upravljačkog tijela, što je protivno odredbi članka 54. stavka 2. podstavku prvom ovoga Zakona 32. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holdinga koji nemaju odobrenje u skladu s člankom 87. ovoga Zakona, ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o svakoj promjeni svojih članova upravljačkog tijela u roku od osam dana od provođenja te promjene, što je protivno odredbi članka 54. stavka 2. podstavku drugom ovoga Zakona 33. ako imenuje upravljačko tijelo bez da ishodi prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 54. stavka 3. ovoga Zakona 34. ako pri procjeni primjerenosti članova upravljačkog tijela ne primjenjuje na odgovarajući način uvjete propisane člancima 41. do 51. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 54. stavka 3. ovoga Zakona 35. ako pri procjeni primjerenosti nositelja ključnih funkcija ne		

	primjenjuje na odgovarajući način uvjete propisane člancima 52. i 53. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 54. stavka 3. ovoga Zakona 36. bez odobrenja Hrvatske narodne banke osnuje podružnicu u drugoj državi članici, što je protivno odredbi članka 56. stavka 1. ovoga Zakona 37. ako započne pružati usluge preko podružnice u drugoj državi članici prije nego što od nadležnog tijela države članice domaćina dobije obavijest o uvjetima koje radi zaštite općeg dobra mora poštivati tijekom pružanja usluga u toj državi članici, odnosno ako takvu obavijest nije zaprimila, prije isteka od dva mjeseca od dana kada je nadležno tijelo države članice domaćina zaprimilo obavijest s informacijama i dokumentacijom iz članka 56. stavka 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 58. stavka 1. ovoga Zakona 38. ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku da namjerava u istoj državi članici u kojoj je već osnovala podružnicu na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke osnovati drugu, odnosno svaku sljedeću podružnicu, što je protivno odredbi		

	članka 58. stavka 2. ovoga Zakona 39. ako u roku od najmanje mjesec dana prije provođenja promjene nekih od podataka iz članka 56. stavka 1. ovoga Zakona ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku odnosno nadležno tijelo države članice domaćina o promjenama u vezi s poslovanjem podružnice u državi članici, što je protivno odredbi članka 59. stavka 1. ovoga Zakona 40. ako započne neposredno pružati uzajamno priznate usluge bez da prethodno obavijesti Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 61. stavka 1. ovoga Zakona 41. ako ne dostavi informacije o uslugama koje namjerava pružati u državi članici ili ne dostavi informacije o poslovnom planu za prve tri poslovne godine u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014, što je protivno odredbi članka 61. stavka 3. ovoga Zakona 42. ako počne neposredno pružati uzajamno priznate usluge prije		

	primitka obavijesti Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 61. stavka 5. ovoga Zakona 43. ako osnuje podružnicu u trećoj zemlji bez prethodnog odobrenja Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 62. stavka 2. ovoga Zakona 44. ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku da namjerava u istoj trećoj zemlji u kojoj je već osnovala podružnicu na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke osnovati drugu, odnosno svaku sljedeću podružnicu, što je protivno odredbi članka 62. stavka 7. ovoga Zakona 45. ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o promjeni nekih od podataka iz članka 62. stavka 3. ovoga Zakona najmanje mjesec dana prije provođenja promjene, što je protivno odredbi članka 62. stavka 8. ovoga Zakona 46. ako osnuje predstavništvo u trećoj zemlji, a da o tome nije obavijestila Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 63.ovoga Zakona 47. ako ne postupi u skladu sa zahtjevom Hrvatske narodne banke iz		

	članka 97. stavka 2., 3. ili 5. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 97. stavka 6. ovoga Zakona 48. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju članka 97. stavka 13. ovoga Zakona 49. ako joj je odobrena primjena internog pristupa pri izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s dijelom trećim Uredbe (EU) br. 575/2013 a više ne ispunjava propisane zahtjeve za primjenu tog pristupa, ne postupi u skladu sa zahtjevom Hrvatske narodne banke i ne dostavi dokaze da je utjecaj neusklađenosti beznačajan, kada je to primjenjivo u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, ili ne predstavi plan za pravovremenu ponovnu uspostavu usklađenosti sa zahtjevima ili ne odredi rok za njegovu provedbu, što je protivno odredbi članka 101. stavka 5. ovoga Zakona 50. ako ne izvrši supervizorsku mjeru naloženu rješenjem što je protivno odredbi članka 102. stavka 9. ovoga Zakona 51. ako regulatorni kapital, koji održava za dodatni kapitalni zahtjev naložen na temelju članka 105.		

	stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, a koji ne uključuje kapital naložen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge, upotrebljava za ispunjenje kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj ili smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 108. stavka 3. ovoga Zakona, a koji nije određen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge, a što je protivno odredbi članka 107. stavka 13. ovoga Zakona 52. ako regulatorni kapital, kojim se održava dodatni kapitalni zahtjev naložen na temelju članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge, a koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, upotrebljava za ispunjenje kapitalnog zahtjeva navedenog u članku 92. stavku 1. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013 smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 108. stavka 3. ovoga Zakona određenog za pokriće		

	rizika prekomjerne financijske poluge, a što je protivno odredbi članka 107. stavka 14. ovoga Zakona 53. ako strategijama i postupcima iz članka 180. ovoga Zakona ne procijeni i ne održava razinu internog kapitala na razini dostatnoj za pokriće svih rizika kojima je izložena te ne osigurava da njezin regulatorni kapital pokriva i potencijalne gubitke koji proizlaze iz stresnih scenarija, uključujući i rizike utvrđene u okviru supervizorskog testiranja otpornosti na stres iz članka 98. stavka 7. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 108. stavka 1. ovoga Zakona 54. ako regulatorni kapital, kojim se koristi za ispunjavanje zahtjeva iz smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu, osim dijela kojim se pokriva rizik prekomjerne financijske poluge, koristi za ispunjenje kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili zahtjeva za dodatnim regulatornim kapitalom utvrđenog u skladu s člankom 107. ovoga Zakona, koji je naložila Hrvatska narodna banka, a koji nije određen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge i ne predstavlja zahtjev za kombinirani zaštitni sloj, što je protivno odredbi		

	članka 108. stavka 7. ovoga Zakona 55. ako regulatorni kapital, koji se upotrebljava za ispunjavanje smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu kojima se obuhvaća rizik prekomjerne financijske poluge, upotrebljava za ispunjenje kapitalnog zahtjeva navedenog u članku 92. stavku 1. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili zahtjeva za dodatnim regulatornim kapitalom utvrđenog u skladu s člankom 11307. ovoga Zakona koji je naložila Hrvatska narodna banka za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge ili zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013, što je protivno članka 108. stavka 8. ovoga Zakona 56. ako javno ne objavi ciljanu zastupljenost slabije zastupljenog spola i način njezina postizanja u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom c) Uredbe (EU) br. 575/2013 što je protivno odredbi članka 112. stavka 1. ovoga Zakona 57. ako na svojim internetskim stranicama javno ne objavi ili redovito ne ažurira informacije o tome na koji se način uskladila s odredbama o sastavu, dužnostima i		

	odgovornostima uprave i nadzornog odbora iz glave VI. ovoga Zakona ili sustavu upravljanja iz glave XV.3. ovoga Zakona ili organizacijskom ustroju iz glave XV.4. ovoga Zakona ili politikama primitaka iz glave XV.6. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 112. stavka 5. ovoga Zakona 58. ako ne omogući predstavniku Hrvatske narodne banke prisustvovanje na glavnoj skupštini ili mu ne omogući obraćanje glavnoj skupštini, što je protivno odredbi članka 113. stavka 2. ovoga Zakona 59. ako ne pozove povjerenika na sjednice uprave, nadzornog odbora i njihovih tijela ili mu pravodobno ne dostavi sve informacije i dokumentaciju potrebnu za praćenje sastanka, ili mu onemogući da bude nazočan tim sjednicama ili mu onemogući da sudjeluje u njihovu radu što protivno odredbi članka 115. stavka 1. ovoga Zakona 60. ako povjereniku i njegovim pomoćnicima ne stave na raspolaganje sve potrebne informacije i dokumentaciju ili im ne omoguće uvid u poslovne knjige, što je protivno odredbi članka 115. stavka 4. ovoga Zakona		

	61. ako ne utvrdi primjerene postupke upravljanja rizicima ili ne uspostavi sustav unutarnjih kontrola, uključujući sustav izvještavanja i računovodstvene postupke, radi adekvatnog utvrđivanja, mjerenja, praćenja i kontrole unutargrupnih transakcija s matičnim mješovitim holdingom i njegovim društvima kćerima ili ako ne izvijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj značajnoj unutargrupnoj transakciji s matičnim mješovitim holdingom i njegovim društvima kćerima osim onih iz članka 394. Uredbe (EU) 575/2013, što je protivno odredbi članka 148. stavka 2. ovoga Zakona 62. ako na pojedinačnoj osnovi ne ispunjava zahtjeve u vezi s glavom VI., glavom VII. i glavom XV. ovoga Zakona ili sa sastavljanjem i dostavljanjem financijskih i drugih izvještaja za potrebe Hrvatske narodne banke što je protivno odredbi članka 174. stavka 1. ovoga Zakona 63. ako je rasporedila instrumente kapitala iz članka 26. stavka 3. i članaka 52. i 63. Uredbe (EU) br. 575/2013 kao instrumente redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog		

	kapitala bez prethodno dobivenog odobrenja Hrvatske narodne banke za raspoređivanje instrumenta kapitala kao instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala odnosno instrumenata dopunskog kapitala, što je u protivno odredbi članka 26. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno odredbi članka 179. stavka 1. ovoga Zakona 64. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka 179. stavka 3. ovoga Zakona 65. ako ne utvrdi primjerenu, djelotvornu i sveobuhvatnu strategiju i postupke za kontinuirano procjenjivanje i održavanje iznosa, vrste i raspodjele internog kapitala, ili ne osigura njenu provedbu, što je protivno odredbi članka 180. stavka 1. ovoga Zakona 66. ako pri procjeni internog kapitala koji smatra adekvatnim za pokriće ESG rizika ne uzme u obzir kratkoročno, srednjoročno i dugoročno razdoblje, što je protivno odredbi članka 180. stavka 3. ovoga Zakona 67. ako redovito ne preispituje strategiju i postupke za kontinuirano		

	procjenjivanje i održavanje iznosa, vrste i raspodjele internog kapitala, što je protivno odredbi članka 180. stavka 4. ovoga Zakona 68. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka 180. stavka 5. ovoga Zakona 69. ako ne uspostavi i ne provodi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenih modelu poslovanja, što je protivno odredbi članka 181. stavka 1. ovoga Zakona 70. ako sustava upravljanja koji je dužna uspostaviti i provoditi ne obuhvaća jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije ili djelotvorno upravljanje svim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, uključujući ESG rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, kao i koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama uzimajući u obzir uvjete iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 ili primjerene		

	sustave unutarnjih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke ili rodno neutralne politike i prakse primitaka koje su u skladu s i promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanjem rizicima uzimajući u obzir sklonost preuzimanja rizika kreditne institucije u odnosu na ESG rizik, te primjenu istih ili prikladne mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554, što je protivno odredbi članka 181. stavka 1. ovoga Zakona 71. ako ne uspostavi sustav upravljanja rizicima koji obuhvaća kreditni rizik, koncentracijski rizik, sekuritizacijske rizike, rezidualni rizik, tržišne rizike, operativni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, rizik prekomjerne financijske poluge, ESG rizik, rizik koji proizlazi iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizik i ostale rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, što je protivno odredbi članka 182. stavka 2. ovoga Zakona 72. ako ne osigura odgovarajuće resurse za upravljanje svim značajnim rizicima, uključujući odgovarajući broj radnika s		

	potrebnim stručnim znanjem i iskustvom u upravljanju rizicima, te za poslove vrednovanja imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i interne modele za te rizike, što je protivno odredbi članka 182. stavka 3. ovoga Zakona 73. ako ne uspostavi odgovarajuće linije izvještavanja o rizicima prema upravi i nadzornom odboru koje pokrivaju sve značajne rizike i politike upravljanja rizicima te njihove promjene, što je protivno odredbi članka 182. stavka 4. ovoga Zakona 74. ako radi dosljedne primjene strategija i politika upravljanja rizicima, ne utvrdi ili dosljedno ne primjenjuje primjerene administrativne, računovodstvene i druge postupke, te djelotvoran sustav unutarnjih kontrola, osobito za izračunavanje i preispitivanje iznosa kapitalnih zahtjeva za te rizike i za utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti, promjena u velikim izloženostima i za provjeravanje usklađenosti velikih izloženosti s politikama kreditne institucije u odnosu na tu vrstu izloženosti, što je protivno odredbi članka 182. stavka 5. ovoga Zakona		

	75. ako dosljedno ne primjenjuje interne sustave, upotrebljava standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju za prepoznavanje, vrednovanje, upravljanje i ublažavanje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, što je protivno odredbi članka 182. stavka 6. ovoga Zakona 76. ako ne primjenjuje interne sustave za procjenu i praćenje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kreditnih raspona koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, što je protivno odredbi članka 182. stavka 8. ovoga Zakona 77. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen temelju odredbe članka 182. stavka 9. ovoga Zakona 78. ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o planiranoj izmjeni internog modela za koji je dobila odobrenje, što je protivno odredbi		

	članka 184. stavka 1. ovoga Zakona ili ako toj obavijesti ne priloži dokaz da odstupanja nisu materijalno značajna ili plan za osiguravanje ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja, što je protivno odredbi članka 184. stavka 3. ovoga Zakona 79. ako se kao mala i jednostavna kreditna institucija pri procjeni kreditne sposobnosti klijenta ili financijskog instrumenta isključivo rukovodi vanjskim kreditnim rejtingom, što je protivno odredbi članka 185. stavka 3. ovoga Zakona 80. ako u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 ima odobrenje za interne pristupe a ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci ili Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo izvješće o rezultatima izračuna za svoje izloženosti ili pozicije koje su uključene u referentne portfelje, što je protivno odredbi članka 186. stavka 1. ovoga Zakona ili u izvješću ne prikaže rezultate svojih izračuna zajedno s obrazloženjem metodologija primijenjenih pri izračunu i svim kvalitativnim informacijama kojima se može objasniti učinak tih izračuna na kapitalne zahtjeve što je protivno odredbi članka 186. stavka 4. ovoga Zakona		

	81. ako koristi alternativni standardizirani pristup iz dijela trećeg glave IV. poglavlja 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013, pod uvjetom da je njezin obujam bilančnih i izvanbilančnih poslova podložnih tržišnom riziku jednak ili veći od 500 milijuna EUR u skladu s člankom 325.a stavkom 1. točkom (b) Uredbe, a ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo izvješće o rezultatima izračuna za svoje izloženosti ili pozicije koje su uključene u referentne portfelje, što je protivno odredbi članka 186. stavka 2. ovoga Zakona ili u izvješću ne prikaže rezultate svojih izračuna zajedno s obrazloženjem metodologija primijenjenih pri izračunu i svim kvalitativnim informacijama kojima se može objasniti učinak tih izračuna na kapitalne zahtjeve što je protivno odredbi članka 186. stavka 4. ovoga Zakona 82. ako u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ima odobrenje za interni pristup, ili ako primjenjuje standardizirani pristup u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. Uredbe a ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci i Europskom		

	nadzornom tijelu za bankarstvo izvješće o rezultatima izračuna pristupa primijenjenih za potrebe određivanja iznosa očekivanih kreditnih gubitaka za svoje izloženosti ili pozicije uključene u referentne portfelje ako je ispunjen bilo koji od uvjeta iz članka 186. stavka 3. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članaka 186. stavka 3. ovoga Zakona ili u izvješću ne prikaže rezultate svojih izračuna zajedno s obrazloženjem metodologija primijenjenih pri izračunu i svim kvalitativnim informacijama kojima se može objasniti učinak tih izračuna na kapitalne zahtjeve, što je protivno odredbi članka 186. stavka 4. ovoga Zakona 83. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka 186. stavka 9. ovoga Zakona 84. ako ne uspostavi ili ne nadzire sustav upravljanja koji osigurava učinkovito i razborito upravljanje kreditnom institucijom, s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije kojim se izbjegava sukob interesa, što je protivno odredbi članka 187. stavka		

	1. ovoga Zakona 85. ako sustav upravljanja nije uspostavljan na način da omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama ili da omogućuje primjeren tijek informacija ili da ograničava i sprječava sukob interesa ili da uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka, što je protivno odredbi članka 187. stavka 2. ovoga Zakona 86. ako pravodobno ne utvrdi područja poslovanja u kojima postoji mogući sukob interesa ili ne osigura da se na odgovarajući način spriječi sukob interesa u bilo kojem obliku, što je odredbi protivno članka 187. stavka 7. ovoga Zakona 87. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka 187. stavka 8. ovoga Zakona 88. ako ne osigura da članovi nadzornog odbora imaju odgovarajući pristup informacijama potrebnim za izvršavanje svojih ovlasti, a osobito o profilu rizičnosti kreditne institucije te, ako je potrebno i primjereno, pristup funkciji upravljanja rizicima i		

	savjetima vanjskih stručnjaka, što je protivno odredbi članka 189. stavka 3. ovoga Zakona 89. ako ne uspostavi ili ne provodi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja koji obuhvaća primjeren organizacijski ustroj, organizacijsku kulturu, uspostavu internih kontrolnih funkcija kreditne institucije, adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti, prikladne unutarnje kontrole integrirane u poslovne procese i aktivnosti kreditne institucije i prikladne administrativne i računovodstvene postupke, što je protivno odredbi članka 196. stavka 2. ovoga Zakona 90. ako razmjerno svojoj veličini te vrsti, opsegu i složenosti poslova u skladu sa svojim profilom rizičnosti ne uspostavi stalne i djelotvorne interne kontrolne funkcije s odgovarajućim ovlastima, neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje, odnosno koje interne kontrolne funkcije prate i nadziru, što je protivno odredbi članka 197. stavka 1. ovoga Zakona 91. ako ne uspostavi funkciju upravljanja rizicima ili funkciju		

	praćenja usklađenosti ili funkciju unutarnje revizije, što je protivno odredbi članka 197. stavka 2. ovoga Zakona 92. ako ne osigura da interne kontrolne funkcije u okviru svojih područja nadležnosti provjeravaju provode li se ispravno politike, procesi i postupci koje je kreditna institucija utvrdila u cilju uspostavljanja i provođenja djelotvornog sustava unutarnjih kontrola ili se internim kontrolnim funkcijama ne osigurava da su svi značajni rizici kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena, na odgovarajući način utvrđeni, izmjereni i da se o njima izvješćuje ili svaka interna kontrolna funkcija nema potpuni pregled čitavog raspona rizika kojima je kreditna institucija izložena, što je protivno odredbi članka 197. stavka 3. ovoga Zakona 93. ako ne osigura u cilju uspostave i provedbe primjerenog i djelotvornog sustava upravljanja rizicima da funkcija upravljanja rizicima aktivno sudjeluje u izradi strategije rizika kreditne institucije i u donošenju svih odluka o upravljanju značajnim rizicima te ima kontrolu nad provedbom strategije rizika ili ne		

	osigura da funkcija unutarnje revizije provodi neovisnu reviziju provedbe strategije rizika institucije ili ne osigura da funkcija praćenja usklađenosti procjenjuje i smanjuje rizik usklađenosti i osigurava da se u strategiji rizika kreditne institucije uzima u obzir rizik usklađenosti i da se rizik usklađenosti na odgovarajući način uzme u obzir u svim odlukama o upravljanju značajnim rizicima, a što je protivno odredbi članka 197. stavka 5. ovoga Zakona 94. ako ne osigura da interne kontrolne funkcije budu uspostavljene i obavljaju poslove u skladu s ovim Zakonom i podzakonskim propisom donesenim na temelju ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 197. stavka 6. ovoga Zakona 95. ako internim kontrolnim funkcijama ne osigura izravan pristup i mogućnost izravnog izvještavanja nadzornog odbora, što je protivno odredbi članka 197. stavka 7. ovoga Zakona 96. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka 197. stavka 8. ovoga Zakona		

	97. ako ne osigura da pojedina interna kontrolna funkcija nije organizirana u sklopu druge interne kontrolne funkcije, što je protivno odredbi članka 198. stavka 1. ovoga Zakona 98. ako ne organizira funkciju unutarnje revizije kao poseban organizacijski dio, funkcionalno i organizacijski neovisnu o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 198. stavka 3. ovoga Zakona 99. ako ne uspostavi interne kontrolne funkcije na način da se izbjegne sukob interesa, što je protivno odredbi članka 198. stavka 4. ovoga Zakona 100. ako u cijelosti eksternalizira kontrolne funkcije, što je protivno odredbi članka 198. stavka 5. ovoga Zakona 101. ako razmjerno svojoj veličini, vrsti, opsegu i složenosti poslova za obavljanje poslova svake interne kontrolne funkcije ne osigura dostatan broj osoba s odgovarajućim ovlastima, statusom, stručnim znanjem i iskustvom, što je protivno		

	odredbi članka 199. stavka 1. ovoga Zakona 102. ako ne imenuje voditelja svake interne kontrolne funkcije kao neovisnog člana višeg rukovodstva s posebnom nadležnošću za funkciju upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti ili unutarnje revizije, odnosno u slučaju iz članka 198. stavka 2. ovoga Zakona za tu objedinjenu funkciju, što je protivno odredbi članka 199. stavka 2. ovoga Zakona 103. ako ne osigura da su interne kontrolne funkcije neovisne u odnosu na članove uprave i članove višeg rukovodstva ili ne osigura da imaju mogućnost postavljanja pitanja i upozoravanja nadzornog odbora, ili u slučaju specifičnih kretanja u području rizika koja utječu ili mogu utjecati na kreditnu instituciju, ne dovodeći u pitanje odgovornosti uprave i nadzornog odbora iz ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013, što je protivno odredbi članka 199. stavka 4. ovoga Zakona 104. ako ne osigura da su radnici koji obavljanju poslove internih kontrolnih funkcija neovisni u odnosu na poslovne jedinice koje nadziru, što je protivno odredbi		

	članka 199. stavka 5. ovoga Zakona 105. ako njena uprava imenuje ili razriješi voditelja pojedine interne kontrolne funkcije bez suglasnosti njenog nadzornog odbora, što je protivno odredbi članka 199. stavka 6. ovoga Zakona 106. ako bez odgode odnosno u roku od tri radna dana ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o imenovanju voditelja svake interne kontrolne funkcije ili ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o razlozima za zamjenu te osobe, što je protivno odredbi članka 199. stavka 7. ovoga Zakona 107. ako ne osigura da voditelj pojedine interne kontrolne funkcije sudjeluje na sjednicama organa i tijela kreditne institucije koje izravno izvještava i to kada se raspravlja o izvještaju te osobe, što je protivno odredbi članka 199. stavka 8. ovoga Zakona 108. ako ne osigura da voditelj pojedine interne kontrolne funkcije koji tijekom obavljanja svojih poslova utvrdi nezakonitost u poslovanju ili kršenje pravila o upravljanju rizicima, odnosno kretanje (razvoj) rizika zbog čega je		

	ugrožena likvidnost, solventnost ili sigurnost poslovanja kreditne institucije ne obavijesti upravu, nadzorni odbor i Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 199. stavka 9. ovoga Zakona 109. ako ne osigura redovito i stručno obrazovanje i osposobljavanje osoba koje obavljaju poslove internih kontrolnih funkcija, što je protivno odredbi članka 199. stavka 10. ovoga Zakona 110. ako ne uspostavi ili ako ne primjenjuje politike primitaka razmjerno svojoj veličini, unutarnjoj organizaciji te vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja, što je protivno odredbi članka 200. stavka 1. ovoga Zakona 111. ako ugovori ili ako isplati varijabilne primitke protivno odredbama ovoga Zakona ili odredbama podzakonskog propisa donesenog na temelju odredbe članka 200. stavka 4. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 200. stavka 3. ovoga Zakona 112. ako postupi protivno podzakonskom propisu kojim koji je donesen na temelju odredbe članka 200. stavka 4. ovoga Zakona		

	113. ako ne odredi odnos između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka pojedinog radnika odrediti tako da iznos varijabilnog dijela ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka, što je protivno odredbi članka 201. stavka 1. ovoga Zakona 114. ako u roku od pet radnih dana od dana održane glavne skupštine ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o donesenoj odluci glavne skupštine o odobrenom višem odnosu varijabilnih i fiksnih primitaka, uključujući naznaku višeg odnosa, ili o odobrenim različitim višim odnosima varijabilnih i fiksnih primitaka, ako primjenjuje različite više odnose za različite poslovne jedinice, interne kontrolne i ostale funkcije te različite kategorije identificiranih radnika, uključujući naznaku različitih viših odnosa, što je protivno odredbi članka 201. stavka 3. ovoga Zakona 115. ako u roku od pet radnih dana od dana održane glavne skupštine Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi informacije o broju radnika (na kraju posljednje poslovne godine), broju identificiranih radnika (rezultat posljednjeg utvrđivanja), ukupnoj bilanci na kraju posljednje poslovne		

	godine, odluci glavne skupštine kreditne institucije, odnosu koji je odredila ili ako su odobreni različiti odnosi unutar kreditne institucije, poslovnim područjima i odobrenim postotcima te maksimalno odobrenom odnosu, što je protivno odredbi članka 201. stavka 4. ovoga Zakona 116. ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku ili je ne obavijesti u roku od pet radnih dana od dana održane glavne skupštine o tome da je glavna skupština kreditne institucije donijela odluku o smanjenju prethodno utvrđenoga višega maksimalnog odnosa između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka, što je protivno odredbi članka 201. stavka 5. ovoga Zakona 117. ako upotrijebi instrumente za dodjelu varijabilnih primitaka u obliku redovnih dionica kreditne institucije koja je izravno ili neizravno nadređena kreditnoj instituciji ili u obliku instrumenata povezanih s redovnim dionicama kreditne institucije koja je izravno ili neizravno nadređena kreditnoj instituciji, a nije ispunjen uvjet da upravljanje kapitalom na razini grupe kreditnih institucija u kojoj je kreditna institucija članica		

	onemogućuje ili znatno otežava upotrebu instrumenata koje je izdala sama kreditna institucija, što je protivno odredbi članka 202. ovoga Zakona 118. ako sklopi pravni posao s osobom u posebnom odnosu pod uvjetom koji je povoljniji od uobičajenih uvjeta kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 206. stavka 1. ovoga Zakona 119. ako sklopi pravni prema kojem ukupna izloženost prema osobi u posebnom odnosu prelazi 50.000,00 eura bez jednoglasne odluke svih članova uprave ili bez prethodne suglasnosti nadzornog odbora, što je protivno odredbi članka 206. stavka 2. ovoga Zakona 120. ako pri izračunu vrijednosti izloženosti za potrebe članka 395. Uredbe (EU) br. 575/2013, protivno članku 402. stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 umanji vrijednost izloženosti ili dijela izloženosti koja je u skladu s člankom 125. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 osigurana stambenim nekretninama ili je u skladu s člankom 126. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 osigurana poslovnim nekretninama, za založeni iznos		

	tržišne vrijednosti ili hipotekarne vrijednosti dotične nekretnine, što je protivno odredbi članka 209. ovoga Zakona 121. ako sklopi pojedinačni pravni posao na temelju kojeg bi ukupna izloženost kreditne institucije mogla rezultirati velikom izloženošću kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba bez prethodne suglasnosti nadzornog odbora kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 210. stavka 1. ovoga Zakona 122. ako sklopi pravni posao zbog kojeg bi se velika izloženost kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba povećala tako da postane jednaka ili da prijeđe 15%, odnosno 20% i svakih daljnjih 5% osnovnog kapitala kreditne institucije bez prethodne suglasnosti nadzornog odbora kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 210. stavka 2. ovoga Zakona 123. ako ulaganja kreditne institucije u materijalnu imovinu prelazi 40% priznatog kapitala te kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 211. stavka 1. ovoga Zakona 124. ako bez odgode ne izvijesti		

	Hrvatsku narodnu banku o svim činjenicama koje se upisuju u sudski registar, i to o svakoj podnesenoj prijavi za upis podataka u sudski registar te o svakom izvršenom upisu promjene podataka u sudskom registru ili o sazivanju i datumu održavanja glavne skupštine s prijedlozima dnevnog reda i odluka ili o održanoj glavnoj skupštini i svim odlukama donesenima na toj skupštini ili o svakoj planiranoj promjeni u temeljnom kapitalu kreditne institucije od 10% ili više ili o prestanku pružanja bankovnih i/ili bilo koje financijske usluge ili ako je ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije ili ako nastupe okolnosti za prestanak važenja odobrenja za rad, razlozi za ukidanje odobrenja za rad ili razlozi za ukidanje odobrenja za pružanje pojedine financijske usluge ili ako regulatorni kapital kreditne institucije padne ispod visine propisane u članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013, odnosno ispod visine koju je Hrvatska narodna banka naložila u skladu s člancima 105., 107. i 140. i 142. ovoga Zakona ili o saznanju da je fizička ili pravna osoba stekla kvalificirani udio odnosno da je kvalificirani imatelj prodao ili na drugi način otuđio svoje dionice tako		

	da se zbog toga njegov udio povećao iznad odnosno smanjio ispod visine za koju je dobio prethodnu suglasnost, što je protivno odredbi članka 212. stavka 1. ovoga Zakona 125. ako ne izvješćuje Hrvatsku narodnu banku o dioničarima i s njima povezanim osobama koje imaju 3% i više dionica s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije ili o kupoprodajama plasmana ili o uskim povezanostima kreditne institucije i drugih fizičkih i pravnih osoba, što je protivno odredbi članka 212. stavka 2. ovoga Zakona 126. ako ne izvješćuje Hrvatsku narodnu banku u sadržaju koji je propisan podzakonskim propisom koji je donesen na temelju odredbe članka 212. stavka 3. ovoga Zakona 127. ako Hrvatskoj narodnoj banci na njen zahtjev ne dostavi izvješća, informacije i dokumentaciju o svim pitanjima važnima za provođenje supervizije odnosno nadzora ili za izvršavanje ostalih zadataka iz nadležnosti Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 214. ovoga Zakona 128. ako Hrvatskoj narodnoj banci u		

	roku od 15 dana od dana primitka a najkasnije u roku od tri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se odnose godišnji financijski izvještaji ne dostavi za svaku državu članicu i treću zemlju podatke o nazivu države članice i treće zemlje u kojoj pruža usluge, bankovne i financijske usluge koje pruža, prirodi njezinih aktivnosti i geografskom položaju tih usluga ili o iznosu ukupnih prihoda ili o broju radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu ili o iznosu dobiti ili gubitka prije oporezivanja ili o iznosu poreza na dobit ili o iznosu primljenih javnih subvencija, što je protivno odredbi članka 215. stavka 1. ovoga Zakona 129. ako dostavljeni podaci iz članka 215. stavka 1. ovoga Zakona nisu revidirani ili nisu objavljeni kao prilog godišnjim financijskim izvještajima i, kada je primjenjivo, godišnjim konsolidiranim financijskim izvještajima, što je protivno odredbi članka 215. stavka 2. ovoga Zakona 130. ako, kada je primjenjivo, pri objavi podataka iz članka 215. stavka 1. ovoga Zakona ne razgraniči podatke po pojedinim državama članicama te trećim zemljama u kojima kreditna institucija pruža		

	usluge, što je protivno odredbi članka 215. stavka 3. ovoga Zakona 131. ako ne vodi poslovne knjige, ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije, vrednovati imovinu i obveze te sastavljati i objavljivati godišnji izvještaj u skladu s važećim propisima i standardima struke, što je protivno odredbi članka 216. stavka 1. ovoga Zakona 132. ako poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije ne vodi na način koji omogućuje, u bilo koje vrijeme, provjeru posluje li kreditna institucija u skladu s važećim propisima i standardima struke, što je protivno odredbi članka 216. stavka 2. ovoga Zakona 133. ako u slučaju kada revizorsko društvo izda revizorsko mišljenje s rezervom, negativno mišljenje ili se suzdrži od izražavanja mišljenja ponovo ne izradi godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje ili ne osigura obavljanje zakonske revizije tih izvještaja u roku od tri mjeseca od kada je zaprimila revizorski izvještaj, što je protivno odredbi članka 216. stavka 3. ovoga Zakona		

	134. ako novi revizorski izvještaj, uključujući i relevantne godišnje financijske izvještaje ne objaviti ili ako ne dostavi na način propisan za objavu i dostavu revizorskog mišljenja u roku od 15 dana od dana zaprimanja novog revizorskog mišljenja, što je protivno odredbi članka 216. stavka 4. ovoga Zakona 135. ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi financijska i druga izvješća u obliku, opsegu i sadržaju propisanom podzakonskim propisom donesenim na temelju odredbe članka 217. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 217. stavka 1. ovoga Zakona 136. ako Hrvatskoj narodnoj banci u roku od 15 dana od dana primitka a najkasnije u roku od tri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se odnose godišnji financijski izvještaji u strojnom čitljivom obliku i otvorenom formatu ne dostaviti godišnji izvještaj i konsolidirani godišnji izvještaj u skladu s propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika ili izvještaj o reviziji za potrebe Hrvatske narodne banke iz članka 224. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 218. stavka 1. ovoga		

	Zakona 137. ako svoj godišnji izvještaj ne objavi u strojnom čitljivom obliku i otvorenom formatu na svojim internetskim stranicama ili ne učini dostupnim najkasnije u roku od četiri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se on odnosi, što je protivno odredbi članka 218. stavka 3. ovoga Zakona 138. ako u svojem godišnjem izvještaju ne objavi, u okviru glavnih pokazatelja, svoj povrat na imovinu, izračunat kao neto-dobit podijeljena s ukupnom imovinom, što je protivno odredbi članka 218. stavka 4. ovoga Zakona 139. ako za pružanje zakonske revizije i revizije za potrebe Hrvatske narodne banke sklopi ugovor samo s revizorskim društvom koje ne ispunjava uvjet iz članka 220. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 219. stavka 2. ovoga Zakona 140. ako ne osigura da isto revizorsko društvo obavlja njenu zakonsku reviziju najviše za sedam uzastopnih godina, što je protivno odredbi članka 220. stavka 1. ovoga Zakona		

	141. ako nakon proteka sedam uzastopnih godina što je revizorsko društvo obavljalo zakonsku reviziju imenuje isto revizorsko društvo u narednih četiri godine za obavljanje istih poslova, što je protivno odredbi članka 220. stavka 2. ovoga Zakona 142. ako u slučaju raskida ugovora o obavljanju zakonske revizije, u primjerenom roku, ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci pisano obrazloženje razloga sporazumnog raskida ugovora odnosno ako je ugovor raskinula jedna ugovorna strana obrazloženje razloga raskida, ili se kao druga ugovorna strana nije očitovao o razlozima za raskid ugovora koje navodi druga ugovorna strana, što je protivno odredbi članka 221. stavka 1. ovoga Zakona 143. ako se redovnim osnovnim kapitalom koji održava radi ispunjavanja zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj koristi za ispunjavanje zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama a), b) i c) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili ispunjavanje zahtjeva za dodatni regulatorni kapital koji je Hrvatska narodna banka naložila na temelju članka 105. ovoga Zakona, a koji se koriste za pokrivanje rizika osim rizika		

	prekomjerne financijske poluge ili ispunjavanje smjernica o kojima je Hrvatska narodna banka obavijestila kreditnu instituciju u skladu s člankom 108. ovoga Zakona koje se koriste za pokrivanje rizika, osim rizika prekomjerne financijske poluge, što je protivno odredbi članka 225. stavka 1. ovoga Zakona 144. ako se redovnim osnovnim kapitalom, koji održava za ispunjavanje jednog od zaštitnih slojeva, koristi za ispunjavanje drugih primjenjivih zaštitnih slojeva, što je protivno odredbi članka 225. stavka 2. ovoga Zakona 145. ako se redovnim osnovnim kapitalom, koji održava radi ispunjavanja zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj, koristi za ispunjavanje zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV kreditne institucije iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ili za ispunjavanje zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV kreditne institucije izvan EU-a iz članka 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013 ili za ispunjavanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze naloženog na temelju članka 26. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava		

	("Narodne novine" br. 146/2020., 21/2022., 27/2024. i 145/2024.) ili za ispunjavanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze za sanacijske subjekte koji su dio GSV kreditne institucije i značajna društva kćeri sa sjedištem u EU GSV kreditne institucija izvan EU-a, što je protivno odredbi članka 225.stavka 3. ovoga Zakona 146. ako ne poduzme mjere iz članka 249. stavka 1. ovoga Zakona ili ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka 249. stavka 1. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 249. stavka 2. ovoga Zakona 147. ako ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj a provodi raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom na način da smanjuje redovni osnovni kapital do razine na kojoj više ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj, što je protivno odredbama članka 250. stavka 1. ovoga Zakona 148. ako bez odgode ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o izračunatom najvećem raspodjeljivom iznosu u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 250. stavka 10.		

	ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 250. stavka 2. ovoga Zakona 149. ako ne izračunava ili netočno izračunava najveći raspodjeljivi iznos u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 250. stavka 10. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 250. stavka 2. ovoga Zakona 150. ako provodi raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom, stvori obvezu isplate varijabilnih primitaka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti, isplaćuje varijabilne primitke ili provodi plaćanja po instrumentima dodatnog osnovanog kapitala prije nego što je izračunala najveći raspodjeljivi iznos, što je protivno odredbi članka 250. stavka 3. ovoga Zakona 151. ako radnjama iz članka 250. stavka 3. ovoga Zakona raspodijeli iznos koji prelazi najveći raspodjeljivi iznos izračunat u skladu s člankom 250. stavkom 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 250. stavka 5. ovoga Zakona 152. ako ispunjava zahtjeve za zaštitni sloj omjera financijske poluge na temelju članka 92. stavka		

	1.a Uredbe (EU) br. 575/2013, a provodi raspodjele u vezi s osnovnim kapitalom i time smanjuje osnovni kapital do razine na kojoj se više ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj, što je protivno odredbi članka 250. stavka 6. ovoga Zakona 153. ako ne ispunjava zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge, a ne izračuna najveći raspodjeljivi iznos u vezi s omjerom financijske poluge (engl. *Leverage ratio related maximum distributable amount*, L-MDA) u skladu s podzakonskim propisom iz članka 250. stavka 10. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 250. stavka 7. ovoga Zakona 154. ako ne ispunjava zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge, a o izračunanom raspodjeljivom iznosu bez odgode ne izvijesti Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 250. stavka 7. ovoga Zakona 155. ako provede raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom, stvori obvezu isplate varijabilnih primitaka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti, isplati varijabilne primitke ili provede plaćanja po instrumentima dodatnog osnovanog		

	kapitala prije nego što je izračunala najveći raspodjeljivi iznos u vezi s omjerom financijske poluge (engl. *Leverage ratio related maximum distributable amount*, L-MDA), što je protivno odredbi članka 250. stavka 8. ovoga Zakona 156. ako radnjama iz članka 250. stavka 8. ovoga Zakona raspodijeli iznos koji prelazi najveći raspodjeljivi iznos u vezi s omjerom financijske poluge (eng. *Leverage ratio related maximum distributable amount, L-MDA*), što je protivno odredbi članku 250. stavka 9. ovoga Zakona 157. ako postupi protivno odredbama podzakonskog propisa donesenog na temelju odredbe članka 250. stavka 10. ovoga Zakona 158. ako ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili zaštitni sloj omjera financijske poluge, a ne izradi plan za očuvanje kapitala i dostavi ga Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije u roku od pet radnih dana nakon što je ustanovila da ne ispunjava taj zahtjev, što je protivno odredbi članka 255. stavka 1. ovoga Zakona 159. ako namjerava poduzeti druge		

	mjere za povećanje stopa kapitala odnosno ako namjerava promijeniti vremenski okvir za povećanje regulatornoga kapitala sadržanog u odobrenom planu za očuvanje kapitala, a o tome ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku i ne dostavi izmijenjeni plan za očuvanje kapitala, što je protivno odredbi članka 255. stavka 7. ovoga Zakona 160. ako ne izvijesti Hrvatsku narodnu banku o zaštitnim slojevima iz glave XVIII.2 do XVIII.6 na način i u rokovima propisanim podzakonskim propisom donesenim na temelju odredbe članka 217. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 257. ovoga Zakona 161. ako ne izvijesti Hrvatsku narodnu banku o mjerama za očuvanje kapitala iz članaka 250. do 256. ovoga Zakona na način i u rokovima propisanim podzakonskim propisom donesenim na temelju odredbe članka 217. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 257. ovoga Zakona 162. ako ne sastavi ili ne održava plan oporavka u kojem utvrđuje mjere za obnavljanje financijskog položaja nakon njegovoga značajnog pogoršanja, što je protivno odredbi		

	članka 258. stavka 1. ovoga Zakona 163. ako plan oporavka ne ažurira najmanje jednom godišnje ili ne ažurira nakon promjene u pravnoj ili organizacijskoj strukturi kreditne institucije ili članice grupe kreditnih institucija za koju se plan oporavka izrađuje ili ne ažurira nakon promjene njihove poslovne ili financijske situacije koja bi mogla bitno utjecati na plan oporavka ili stvoriti potrebu za njegovom promjenom, ili plan oporavka odnosno ažurirani plan oporavka ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci, što je protivno odredbi članka 258. stavka 3. ovoga Zakona 164. ako ne primjenjuje plan oporavka, što je protivno odredbi članka 258. stavka 6. ovoga Zakona 165. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju odredbe članka 258. stavka 15. ovoga Zakona 166. ako ne uspostavi ili ako redovito ne ažurira popis svih financijskih ugovora u kojima je ta kreditna institucija ugovorna strana, što je protivno odredbi članka 258. stavka 8. ovoga Zakona		

	167. ako ne propiše, dokumentira ili redovito ne nadzire postupak izrade i ažuriranja plana oporavka, što je protivno odredbi članka 258. stavka 9. ovoga Zakona 168. ako ne osigura da plan oporavka obuhvaća kriterije (i) razumno je vjerojatno da provedba aranžmana predloženih u planu osigurava ili ponovno uspostavlja održivost redovnog poslovanja i stabilnost financijskog položaja kreditne institucije ili grupe kreditnih institucija za koju se plan izrađuje, u situacijama značajnog financijskog poremećaja, uzimajući u obzir pripremne mjere koje je kreditna institucija poduzela ili planira poduzeti ili (ii) razumno je vjerojatno da se plan oporavka i mjere predviđene njime mogu u situacijama značajnog financijskog poremećaja brzo i učinkovito provesti te neće dovesti do značajnih štetnih posljedica u financijskom sustavu, čak i u slučaju istodobnog provođenja plana oporavka u drugoj kreditnoj instituciji, što je protivno odredbi članka 259. stavka 1. ovoga Zakona 169. ako sklopi sporazum o financijskoj potpori čije sklapanje		

	nije odobrilo konsolidirajuće nadzorno tijelo ili ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o namjeri sklapanju sporazuma o financijskoj potpori u EU, što je protivno odredbi članka 263. stavka 4. ovoga Zakona 170. ako sklopi sporazum o financijskoj potpori u bez odobrenja Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 263. stavka 13. ovoga Zakona 171. ako odluku glavne skupštine o davanju ovlaštenja upravi i odluku o njezinu opozivu bez odgađanja ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci i svim potpisnicama sporazuma o financijskoj potpori, što je protivno odredbi članka 264. stavka 5. ovoga Zakona 172. ako bez odgađanja ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o sklapanju sporazuma o financijskoj potpori ili ne dostavi presliku sporazuma, što je protivno odredbi članka 265. stavka 1. ovoga Zakona 173. ako odluka o davanju financijske potpore nije detaljno obrazložena ili u noj nisu naznačeni cilj predložene financijske potpore ili opis načina na koji su ispunjeni uvjeti iz članka 266. stavka 1. ovoga		

	Zakona, što je protivno odredbi članka 267. stavka 2. ovoga Zakona 174. ako pruži financijsku potporu bez odobrenja Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 268. stavka 1. ovoga Zakona, 175. ako je dala financijsku potporu a nije prethodno o tome obavijestila konsolidirajuće nadzorno tijelo ili nadležno tijelo korisnika potpore ili Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, što je protivno odredbi članka 268. stavka 3. ovoga Zakona 176. ako ne objavi ili ako najmanje jednom godišnje ne ažurira informacije o tome je li sklopila sporazum o financijskoj potpori ili o općim uvjetima sklopljenog sporazuma o financijskoj potpori ili o nazivima drugih potpisnica sporazuma, što je protivno odredbi članka 269. stavka 3. ovoga Zakona 177. ako javu objavu iz članka 269. stavka 3. ovoga Zakona ne provodi u skladu s člancima 431. do 434. Uredbe (EU) br. 575/2013, što je protivno odredbi članka 269. stavka 5. ovoga Zakona 178. ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o promjeni djelatnosti		

	pravne osobe u kojoj ima većinski udio u kapitalu ili većinsko pravo odlučivanja prije upisa te promjene u sudski registar, što je protivno odredbi članka 295. stavka 3. ovoga Zakona 179. ako donese odluku o prestanku društva a nije izradila ili nije Hrvatskoj narodnoj banci dostavila plan likvidacije najkasnije tri mjeseca prije planiranog poziva za sazivanje glavne skupštine ili ako ne dostavi suglasnost nadzornog odbora na taj plan, a što je protivno odredbi članka 297. stavka 1. ovoga Zakona 180. ako na dan donošenja odluke glavne skupštine o prestanku društva o donesenoj odluci odmah ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 297. stavka 8. ovoga Zakona 181. ako značajno izmjeni odobreni plana likvidacije, a nije dobila prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 297. stavka 12. ovoga Zakona 182. ako ne izradi godišnje financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu u tijeku trajanja postupka redovne likvidacije, ili ako		

	za godišnje financijske izvještaje kreditne institucije u likvidaciji ne provede zakonsku reviziju pri čemu je poslovna godina jednaka kalendarskoj godini, što je protivno odredbi članka 297. stavka 14. ovoga Zakona 183. ako postupi protivno podzakonskom propisu donesenom na temelju odredbe članka 297. stavka 15. ovoga Zakona 184. ako bez odgode na svojim internetskim stranicama ili u dva dnevna lista u Republici Hrvatskoj ne odjavi obavijest da je donijela odluku o isplatama kojima se smanjuju stavke redovnog osnovnog kapitala iz članka 26. stavka 1. točaka c), e) i f) Uredbe (EU) br. 575/2013, što je protivno odredbi članka 324. stavka 1. ovoga Zakona 185. ako obavijest o odluci o isplatama kojima se smanjuju stavke redovnog osnovnog kapitala iz članka 26. stavka 1. točaka c), e) i f) Uredbe (EU) br. 575/2013 ne sadrži odluku o smanjenju stavki redovnog osnovnog kapitala ili iznos redovnog osnovnog kapitala kreditne institucije prije odluke o smanjenju ili iznos za koji kreditna institucija smanjuje redovni osnovni kapital ili iznos		

	redovnog osnovnog kapitala kreditne institucije nakon odluke o smanjenju ili postotak za koji se smanjuje redovni osnovni kapital kreditne institucije ili izjavu uprave kreditne institucije da će nakon smanjenja redovnog osnovnog kapitala kreditna institucija ispunjavati sve svoje obveze prema deponentima i ispunjavati sve zahtjeve iz propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija ili uputu deponentima o načinu ostvarivanja njihovih prava iz članka 324. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 324. stavka 1. ovoga Zakona 186. ako kreditna institucija koja je odnijela odluku o isplatama kojima se smanjuju stavke redovnog osnovnog kapitala iz članka 26. stavka 1. točaka c), e) i f) Uredbe (EU) br. 575/2013 na traženje deponenta ne isplati mu depozit i kamate ili mu depozite ne isplati bez naplate naknada i troškova, ili depozite ne isplati u roku od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva iako su za to ispunjeni uvjeti iz članka 324. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 324. stavka 2. ovoga Zakona 187. ako je odnijela odluku o		

	isplatama kojima se smanjuju stavke redovnog osnovnog kapitala iz članka 26. stavka 1. točaka c), e) i f) Uredbe (EU) br. 575/2013 i provede smanjenje stavki redovnog osnovnog kapitala bez da su ispunjeni svi uvjeti iz članka 324. stavka 3. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članak 324. stavka 3. ovoga Zakona 188. ako je odlučila provesti isplatu na osnovi smanjenja stavki redovnog osnovnog kapitala nakon isteka roka od dvije godine od dana donošenja odluke o smanjenju stavki redovnog osnovnog kapitala, a bez odgode ne objavi na svojim internetskim stranicama odluku o smanjenju stavki redovnog osnovnog kapitala ili odluku o roku isplate, što je protivno odredbi članka 325. stavka 1. ovoga Zakona 189. ako s iznosom za koji je odlučila smanjiti stavke redovnog osnovnog kapitala iz članka 324. stavka 1. ovoga Zakona ne postupa kao sa stavkama koje kreditnoj instituciji više nisu dostupne za neograničenu i trenutačnu upotrebu za pokriće rizika ili gubitaka ili od trenutka donošenja te odluke iskazuje kao dio redovnog osnovnog kapitala kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 326. ovoga Zakona		

	190. ako ne razmijeni, na zahtjev, informacije i osobne podatke o klijentima u svrhu procjene kreditne sposobnosti ili upravljanja kreditnim rizikom s drugim kreditnim institucijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje imaju odobrenje za rad, kao i kreditnim institucijama koje su na temelju ovoga Zakona ovlaštene pružati uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske, što je protivno odredbi članka 338. stavka 2. ovoga Zakona 191. ako ne razmijeni sve kategorije informacije i osobnih podataka o klijentima iz članka 338. stavka 3. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 338. stavka 3. ovoga Zakona 192. ako odbije razmijeniti informacije i osobne podatke o klijentima zbog činjenice da druga kreditna institucija koristi drugačiji način razmjene podataka, što je protivno odredbi članka 338. stavka 5. ovoga Zakon 193. ako postupi protivno podzakonskom propisu koji je Hrvatska narodna banka donijela na temelju ovlaštenja iz Uredbe (EU) br.		

	575/2013 194. ako je rasporedila naknadna izdanja oblika instrumenata redovnog osnovnog kapitala za koja je već dobila odobrenje Hrvatske narodne banke za raspoređivanje instrumenta kapitala kao instrumenta redovnoga osnovnoga kapitala iako nije ispunila uvjete iz točke a) i/ili točke b) drugog odlomka članka 26. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, što je protivno drugom odlomku članka 26. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 195. ako postupi protivno pravnim aktima koje je donijela Europska središnja banka na temelju Uredbe (EU) br. 1024/2013 196. ako postupi protivno delegiranoj ili provedbenoj uredbi Komisije donesenoj na temelju Uredbe (EU) br. 575/2013 ili Direktive 2013/36 /EU. (2) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom u iznosu do 10 % ukupnog godišnje neto prometa pravne osobe kaznit će se kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding a ako je utvrđeno da je ostvarena dobit ili izbjegnut gubitak, novčana kazna može iznositi i do		

	dvostrukog iznosa dobiti ostvarene povredom odnosno gubitka izbjegnutog povredom, ako je moguće utvrditi ostvarenu dobit ili izbjegnute dobitke. (3) Za povredu iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom do 15.000,00 eura kaznit će se i odgovorna osoba u kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu. (4) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći periodični penali: – kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu do 5% prosječnog dnevnog neto prometa za svaki dan kršenja koje je u tijeku – odgovornoj osobi u kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu do 50.000 eura za svaki dan kršenja koje je u tijeku. (5) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći sljedeće upravne mjere: – javna izjava u kojoj se navodi počinitelj odgovorna fizička osoba,		

	odgovorna kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili posredničko matično društvo te vrsta i opis povrede, – nalog kojim se od počinitelja odgovorne fizičke osobe, odgovorne kreditne institucije, financijskog holdinga, mješovitog financijskog holdinga ili posredničkog matičnog društva zahtjeva da prekine s povredom i više ne ponavlja takvo postupanje, – privremena suspenzija glasačkih prava kvalificiranom imatelju ili dioničaru koji zajednički djeluje a koji je počinio povredu, – privremena zabrana obavljanja funkcije člana uprave, nadzornog odbora, višeg rukovodstva, nositelja ključne funkcije ili drugih poslova članova osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije osobi odgovornoj za povredu, a koji je počinio povredu. *Povrede članice i matičnog društva grupe kreditnih institucija* Članak 376.		

	(1) Matičnoj kreditnoj instituciji, imenovanoj kreditnoj instituciji, matičnom financijskom holdingu, matičnom mješovitom financijskom holdingu, društvu kćeri koje je članica grupe kreditnih institucija te odgovornoj osobi u toj pravnoj osobi može se izreći novčana kazna, upozorenje, periodični penal i upravna mjera ako se utvrdi jedna od sljedećih povreda: 1. ako kao matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding u EU sa sjedištem u RH ili matični mješoviti financijski holding u EU sa sjedištem u RH koji unutar grupe ima veliku kreditnu instituciju, u roku od tri radna dana nakon imenovanja voditelja interne kontrolne funkcije ili glavnog financijskog direktora Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi procjenu primjerenosti zajedno s informacijama i dokumentacijom kojima dokazuje ispunjavanje uvjeta za njihovo imenovanje iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 53. stavka 1. ovoga Zakona 2. ako kao matična kreditna institucija nije prethodno obavijestila		

	Hrvatsku narodnu banku da financijska institucija koja je njezino društvo kći namjerava pružati uzajamno priznate financijske usluge na području druge države članice preko svoje podružnice, što je protivno odredbi članka 57. stavka 1. ovoga Zakona 3. ako kao matična kreditna institucija u RH u roku od najmanje mjesec dana prije provođenja promjene nekih od podataka iz članka 57. stavka 2. ovoga Zakona ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku odnosno nadležno tijelo države članice domaćina o promjenama u vezi s poslovanjem podružnice u državi članici, što je protivno odredbi članka 59. stavka 1. ovoga Zakona 4. ako kao matična kreditna institucija u RH kojoj je financijska institucija društvo kći, a koja ispunjava uvjete iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona, započne neposredno pružati uzajamno priznate usluge na području druge države članice bez da prethodno obavijesti Hrvatsku narodnu banku ili ne navede državu članicu u kojoj ta financijska institucija namjerava početi neposredno pružati usluge, što je protivno odredbi članka 61. stavka 2. ovoga Zakona		

	5. ako matična kreditna institucija u RH kojoj je financijska institucija društvo kći, a koja ispunjava uvjete iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona ne dostavi informacije o uslugama koje namjerava pružati u državi članici te poslovnom planu za prve tri poslovne godine u sadržaju koji je propisan Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1151/2014 i na način propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014, što je protivno odredbi članka 61. stavka 3. ovoga Zakona 6. ako ne ispuni zahtjev ili ne izvrši supervizorsku mjeru u rokovima iz odluke ili rješenja koju je Hrvatska narodna banka ili Europska središnja banka donijela u skladu s odredbama ovoga Zakona ili u skladu s Uredbom (EU) br. 1024/2013, što je protivno odredbi članka 102. stavka 9. ovoga Zakona 7. ako kao matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji je dobio odobrenje po ovom Zakonu, te imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona javno ne objavi opis pravnih odnosa u svojoj grupi kreditnih		

	institucija u RH ili opis sustava upravljanja i organizacijske strukture svoje grupe kreditnih institucija u RH, što je protivno odredbi članka 112. stavka 2. ovoga Zakona 8. ako kao matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji je dobio odobrenje po ovom Zakonu, te imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona ili ako te informacije iz članka 112. stavka 2. i 3. ovoga Zakona redovito ne ažurira na svojim internetskim stranicama, što je protivno odredbi članka 112. stavka 4. ovoga Zakona 9. ako društvo kći koje je članica grupe kreditnih institucija u RH matičnoj kreditnoj instituciji u RH, matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH te, ako ima odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona, matičnom financijskom holdingu u RH, matičnom mješovitom financijskom holdingu u RH, matičnom financijskom holdingu iz EU-a sa sjedištem u RH, matičnom financijskom holdingu u EU, matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a i matičnom mješovitom financijskom		

	holdingu iz EU-a sa sjedištem u RH, odnosno imenovanom subjektu iz članka 88. ili 89. ovoga Zakona ne dostavi podatke potrebne za konsolidaciju ili ne osigura odgovarajuće postupke unutarnjih kontrola za provjeru ispravnosti tih podataka i informacija ili ne dostavi podatke koji su bitni za utvrđivanje opsega konsolidacije, što je protivno odredbi članka 138. stavka 1. ovoga Zakona 10. ako kao matična kreditna institucija u RH, matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH te, ako ima odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona, matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a i matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH, odnosno imenovani subjekt iz članka 88. i 89. ovoga Zakona ne osiguraju da im društva kćeri članice grupe kreditnih institucija u RH dostavljaju podatke koji su potrebni za konsolidaciju, što je protivno odredbi članka 138. stavka 2. ovoga Zakona 11. ako kao društvo kćer članice		

	grupe kreditnih institucija u RH, matičnog mješovitog financijskog holdinga iz članaka 135. i 136. ovoga Zakona i matičnog financijskog holdinga iz članaka 135. i 136. ovoga Zakona Hrvatskoj narodnoj banci, kao nadležnom tijelu koje je odgovorno za superviziju na konsolidiranoj osnovi, ne omoguće obavljanje supervizije poslovanja radi provjere informacija iz članka 138. stavaka 1. i 2. ovoga članka, što je protivno odredbi članka 138. stavka 3. ovoga Zakona 12. ako kao matično društvo kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nije uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi matičnog društva na temelju članka 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 na zahtjev Hrvatske narodne banke ne dostave informacije potrebne za superviziju te kreditne institucije, što je protivno odredbi članka 138. stavka 4. ovoga Zakona 13. ako kao pravna osoba koja je društvo kći matične kreditne institucije u RH, matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH, mješovitog financijskog holdinga iz članka 135. ovoga Zakona ili financijskog holdinga iz članka 135. ovoga Zakona, koja nije uključena u		

	superviziju na konsolidiranoj osnovi na zahtjev Hrvatske narodne banke ne dostave informacije potrebne za superviziju pojedinačnih kreditnih institucija u grupi kreditnih institucija u RH ili ne omoguće obavljanje nadzora poslovanja u poslovnim prostorijama radi provjere dobivenih informacija, što je protivno odredbi članka 138. stavka 5. ovoga Zakona 14. ako kao mješoviti holding koji je matično društvo u odnosu na jednu ili više kreditnih institucija ili njegova društva kćeri ne dostave na zahtjev Hrvatske narodne banke, izravno ili preko kreditnih institucija koje su društva kćeri, sve informacije potrebne za superviziju kreditnih institucija koje su društva kćeri, što je protivno odredbi članka 147. stavka 1. ovoga Zakona 15. ako kao matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona, ne ispunjava za svoju grupu kreditnih institucija u RH na konsolidiranoj osnovi odnosno potkonsolidiranoj osnovi zahtjeve u vezi s glavom VI.,		

	glavom VII. i glavom XV. ovoga Zakona ili zahtjeve u vezi sa sastavljanjem i dostavljanjem financijskih i drugih izvještaja za potrebe Hrvatske narodne banke, što je protivno odredbi članka 175. stavka 1. ovoga Zakona 16. ako kao matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona, ne ispunjava za svoju grupu kreditnih institucija u RH na konsolidiranoj osnovi zahtjeve o postupcima procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala iz članka 180. ovoga Zakona na način propisan dijelom prvim, glavom II. poglavljem 2. odjeljcima 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 što je protivno odredbi članka 175. stavka 2. ovoga Zakona 17. ako kao društvo kći koje je kreditna institucija, matični mješoviti financijski holding u grupi kreditnih institucija u RH ili matični financijski holding u grupi kreditnih institucija u RH koji su matična društva ili imaju sudjelujući udio u drugoj kreditnoj instituciji, financijskoj instituciji ili		

	društvu za upravljanje UCITS-om ili mirovinskom društvu sa sjedištem u trećoj zemlji, zahtjeve o postupcima procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala iz glave XV. ovoga Zakona ne ispunjavaju na potkonsolidiranoj osnovi, što je protivno odredbi članka 175. stavka 3. ovoga Zakona 18. ako kao matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona te njihova društva kćeri u grupi kreditnih institucija u RH su na konsolidiranoj ili na potkonsolidiranoj osnovi ne ispunjavaju obveze o sustavu upravljanja iz glave XV. ovoga Zakona na razini grupe kreditnih institucija u RH, s ciljem da se osigura da organizacijski ustroj, postupci i sustavi unutar grupe kreditnih institucija budu usklađeni i propisno primijenjeni te da omogućavaju neometano prikupljanje svih podataka i informacija potrebnih za obavljanje supervizije, što je protivno odredbi članka 175. stavka 4. ovoga Zakona 19. ako kao matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH, matični financijski holding i		

	matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona te njihova društva kćeri u grupi kreditnih institucija u RH ne osiguraju da organizacijski ustroj, postupci i sustavi unutar grupe kreditnih institucija iz glave XV. budu usklađeni i propisno primijenjeni u njihovim društvima kćerima koje nisu obveznici primjene ovoga Zakona, uključujući i ona društva kćeri čiji se poslovni nastan nalazi u off-shore financijskim centrima, ili ako to ne učine na način da ta društva kćeri mogu neometano prikupljati sve podatke i informacije potrebne za obavljanje supervizije, a društva kćeri koja nisu obveznici primjene ovoga Zakona na pojedinačnoj osnovi ispunjavaju zahtjeve specifične za pojedini sektor, što je protivno odredbi članka 175. stavka 5. ovoga Zakona 20. ako kao matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, odnosno imenovani subjekt iz glave IX. ovoga Zakona nisu osigurali primjenu na konsolidiranoj osnovi, odredbe o odnosu između		

	varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka iz članka 201. ovoga Zakona na društva kćeri, što je protivno odredbi članka 176. stavka 2. ovoga Zakona 21. ako kao matična kreditna institucija u RH ili matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH, matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding koji su dobili odobrenje temeljem ovoga Zakona, odnosno imenovani subjekt iz glave X. ovoga Zakona ne osiguraju da se zahtjevi iz članka 192. stavaka od 1. do3. te članaka 200., 201. i 202. i ovoga Zakona kojima se uređuje politika primitaka, varijabilni primici i osnivanje odbora za primitke odnosno podzakonskog propisa donesenog na temelju članka 200. stavka 5. ovoga Zakona primjenjuje na pojedinačnoj osnovi na radnike društva kćeri koje nije obveznik primjene ovoga Zakona, ako su ispunjeni uvjeti iz članka 176. stavka 3. točke 1.i 2. ovoga Zakona, a što je protivno odredbi članka 176. stavka 3. ovoga Zakona 22. ako kao matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH ne osigura da, za sklapanje pojedinačnog pravnog posla na		

	temelju kojeg bi ukupna izloženost grupe kreditnih institucija u RH mogla rezultirati velikom izloženošću grupe kreditnih institucija u RH prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba članica grupe kreditnih institucija u RH, dobije prethodnu suglasnost njenog nadzornog odbora, što je protivno odredbi članka 210. stavka 3. ovoga Zakona 23. ako kao matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH ne osigura da, za sklapanje pravnog posla zbog kojeg bi se velika izloženost grupe kreditnih institucija u RH prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba povećala tako da postane jednaka ili da prijeđe 15% odnosno 20% i svakih daljnjih 5% osnovnog kapitala grupe kreditnih institucija u RH, dobije prethodnu suglasnost njenog nadzornog odbora, što je protivno odredbi članka 210. stavka 4. ovoga Zakona 24. ako kao matično društvo ne objavi konsolidirani godišnji izvještaj za grupu određenu prema propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika u strojno čitljivoj formi na svojim internetskim stranicama ili ga ne učini dostupnim najkasnije u		

	roku od četiri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se on odnosi, što je protivno odredbi članka 218. stavka 5. ovoga Zakona 25. ako kao matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH ne izradi plan oporavka grupe, ili ga ne usvoji ili ga ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci, što je protivno odredbi članka 260. stavka 1. ovoga Zakona 26. ako plan oporavka matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH ne sadrži plan oporavka čitave grupe kreditnih institucija u EU ili ne utvrđuje mjere oporavka čija se provedba zahtijeva na razini matične kreditne institucije u EU i svakog društva kćeri pojedinačno, što je protivno odredbi članka 260. stavka 2. ovoga Zakona 27. ako plan oporavka grupe ne uključuje mehanizme kojima se osigurava koordinacija i dosljednost mjera oporavka koje treba poduzeti na razini matične kreditne institucije u EU, na razini financijskog holdinga u EU, mješovitog financijskog holdinga u EU i mješovitog holdinga u EU, matičnog financijskog holdinga u RH, matičnog financijskog holdinga u EU,		

	matičnog mješovitog holdinga u RH, matičnog mješovitog holdinga u EU, ili ne sadržava mjere koje treba poduzeti na razini društava kćeri i, prema potrebi, u skladu s ovim Zakonom na razini značajnih podružnica, što je protivno odredbi članka 260. stavka 5. ovoga članka 28. ako plan oporavka grupe i bilo koji plan sastavljen za pojedino društvo kći ne uključuje elemente navedene u članku 258. ovoga Zakona i podzakonskom propisu koji je donesen na temelju tog članka, ili ti planovi ne uključuju mjere za financijsku potporu unutar grupe usvojene na temelju sporazuma o financijskoj potpori unutar grupe koji je postignut u skladu s poglavljem XIX.2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 260. stavka 6. ovoga Zakona 29. ako plan oporavka grupe ne uključuje raspon mogućnosti oporavka koji navodi mjere za rješavanje scenarija predviđenih podzakonskim propisom ili za svaki od tih scenarija planom oporavka grupe nije utvrđeno postoje li prepreke u provedbi mjera za oporavak unutar grupe, uključujući na razini pojedinačnih subjekata obuhvaćenih planom, ili nije		

	utvrđeno postoje li sadržajne praktične i pravne prepreke za brz prijenos regulatornog kapitala ili otplatu obveza ili imovine unutar grupe, što je protivno odredbi članka 260. stavka 7. ovoga Zakona 30. ako u sporazumu o financijskoj potpori grupe potpisnice sporazuma ne ugovore način izračuna kamate i druge naknade za svaku transakciju učinjenu u skladu sa sporazumom, ili se visina kamate i druge naknade ne odrede u vrijeme davanja financijske potpore ili pri sklapanju toga sporazuma i definiranju izračuna kamata i drugih naknada potpisnice sporazuma nisu vodile računa o tome da je sklopljeni sporazum odraz njihove slobodne volje ili da svaka potpisnica sporazuma djeluje u svojem najboljem interesu pri čemu se u obzir mogu uzeti sve izravne ili neizravne koristi koje potpisnica sporazuma može steći kao posljedicu davanja financijske potpore ili da svaki korisnik financijske potpore mora svakom davatelju financijske potpore dati sve relevantne informacije prije određivanja kamata i drugih naknada za davanje financijske potpore i prije donošenja odluke o davanju financijske potpore ili da pri određivanju kamata i drugih		

	naknada za davanje financijske potpore davatelj financijske potpore može u obzir uzeti informacije kojima raspolaže zbog činjenice da je član iste grupe kreditnih institucija kao i korisnik financijske potpore, a koje nisu javno dostupne ili da način izračuna kamata i drugih naknada za davanje financijske potpore ne mora uzeti u obzir očekivani privremeni učinak na cijene na tržištu koji proizlazi iz događaja koji ne proizlaze iz poslovanja te grupe kreditnih institucija, što je protivno odredbi članka 262. stavka 11. ovoga Zakona 31. ako kao matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH sklopila sporazum o grupnoj financijskoj potpori a Hrvatskoj narodnoj banci kao konsolidirajućem nadzornom tijelu nije prije odobravanja podnijela zahtjev za izdavanje odobrenja za sklapanje sporazuma o financijskoj potpori grupe kreditnih institucija u EU ili mu nije priložila prijedlog teksta sporazuma s nazivima članica grupe kreditnih institucija u RH koje namjeravaju biti potpisnice sporazuma, što je protivno odredbi članka 263. stavka 1. ovoga Zakona 32. ako kao matična kreditna		

	institucija u RH ili matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH ne osigura da sve članice grupe kreditnih institucija u RH koje namjeravaju sklopiti sporazum, a nisu kreditne institucije ili investicijska društva, postupaju u skladu s odredbama glave XIX. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 264. stavka 7. ovoga Zakona 33. ako kao matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH ne obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako njezino društvo kći namjerava dati financijsku potporu, što je protivno odredbi članka 268. stavka 2. ovoga Zakona 34. ako matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH iz ovoga Zakona za svaku članicu grupe kreditnih institucija u RH koja nije kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj javno ne objavi ili najmanje jednom godišnje ne ažurira informacije o tome je li sklopila sporazum o financijskoj potpori u EU-u ili o općim uvjetima sklopljenog sporazuma o financijskoj potpori u EU-u ili o nazivima drugih potpisnica sporazuma, što je protivno		

	odredbi članka 269. stavka 4. ovoga Zakona 35. ako kao matična kreditna institucija u RH i matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH iz ovoga Zakona ne provede javnu objavu iz članka 269. stavka 1. ovoga Zakona ne provodi u skladu s člancima 431. do 434. Uredbe (EU) br. 575/2013 za svaku članicu grupe kreditnih institucija u RH koja nije kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, što je protivno odredbi članka 269. stavka 5. ovoga Zakona 36. ako postupi protivno pravnim aktima koje je donijela Europska središnja banka na temelju Uredbe (EU) br. 1024/2013 37. ako postupi protivno delegiranoj ili provedbenoj uredbi Komisije donesenoj na temelju Uredbe (EU) br. 575/2013 ili Direktive 2013/36 /EU. (2) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom u iznosu do 10 % ukupnog godišnjeg neto prometa pravne osobe kaznit će se odgovorna pravna osoba, a ako je utvrđeno da je ostvarena dobit ili izbjegnut gubitak, novčana kazna		

	može iznositi i do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene povredom odnosno gubitka izbjegnutog povredom, ako je moguće utvrditi ostvarenu dobit ili izbjegnute dobitke. (3) Za povredu iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom do 15.000,00 eura kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi. (4) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći periodični penali: – pravnoj osobi do 5% prosječnog dnevnog neto prometa za svaki dan kršenja koje je u tijeku, – odgovornoj osobi u pravnoj osobi do 500,00 eura za svaki dan kršenja koje je u tijeku. (5) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći sljedeće upravne mjere: - javnu izjava u kojoj se navodi počinitelj odgovorna fizička osoba, odgovorna matična kreditna institucija, imenovana kreditna institucija, matični financijski holdingu, matični mješoviti financijski holdingu, društvo kćer koje je članica grupe kreditnih		

	institucija ili posrediničko matično društvo te vrsta i opis povrede te vrsta i opis povrede i - nalog kojim se od počinitelja odgovorne fizičke osobe, odgovorne matične kreditne institucija, imenovane kreditne institucije, matičnog financijskog holdinga, matičnog mješovitog financijskog holdinga, društva kćeri koje je članica grupe kreditnih institucija ili posredničkog matičnog društva zahtjeva da prekine s povredom i više ne ponavlja takvo postupanje. *Javno objavljivanje informacija Hrvatske narodne banke* Članak 172. (1) Hrvatska narodna banka dužna je javno objaviti sljedeće informacije: 1. tekstove zakona, odluka, uputa i općih smjernica u području bonitetne regulative, a koji su doneseni u Republici Hrvatskoj 2. način korištenja mogućnostima i diskrecijskim pravima navedenima u propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije		

	3. opće kriterije i metodologije koje primjenjuje pri superviziji kreditnih institucija iz članka 99. ovoga Zakona i kriterije za primjenu načela razmjernosti kako je navedeno u članku 98. stavku 4. ovoga Zakona 4. agregirane statističke podatke o ključnim aspektima provedbe bonitetnog okvira koje je Hrvatska narodna banka prikupila na temelju propisa uključujući broj i vrstu naloženih supervizorskih mjera te o izrečenim upravnim sankcijama i kaznama za povrede i pravomoćnim prekršajnim kaznama propisane ovim Zakonom. (2) Informacije iz stavka 1. ovoga članka objavit će se na način koji omogućuje usporedbu između pristupa prihvaćenih od nadležnih tijela u različitim državama članicama, redovito će se ažurirati i biti će dostupne na internetskim stranicama Hrvatske narodne banke. (3) Osim informacija iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može objaviti i druge informacije iz svoje nadležnosti. (4) Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama		

	objavljuje odluke o izrečenim pravomoćnim prekršajnim kaznama temeljem ovog Zakona kreditnim institucijama, odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama, a koje su izrekli općinski sudovi i druga tijela nadležna za vođenje prekršajnih postupaka, a koje su donesene u postupcima u kojima je Hrvatska narodna banka ovlašteni tužitelj. (5) Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama objavljuje odluke o svakoj izrečenoj novčanoj kazni temeljem ovog Zakona, a koja je izrečena kreditnoj instituciji, odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama, a koje su donesene u postupku izricanja upravne sankcije. (6) Odluke iz stavaka 4. i 5. ovoga članka objavljuju bez odgode, a nakon što je osoba kojoj je izrečena novčana kazna o tome obaviještena. (7) Ako je protiv rješenja kojim je izrečena novčana kazna podnesena tužba, Hrvatska narodna banka će bez odgode objaviti svaku informaciju o podnesenim pravnim lijekovima i tijeku postupka. (8) Hrvatska narodna banka može		

	objaviti rješenje koje donosi u izvršavanju svojih ovlasti uz koje je tada dužna objaviti i odluku upravnog suda donesenu povodom tužbe na to rješenje. (9) Podaci koji predstavljaju bankovnu tajnu na temelju odredbi ovoga Zakona izuzet će se od objava iz stavaka 4. i 5. ovoga članka. (10) Odluke o izrečenim pravomoćnim prekršajnim kaznama i izrečenim novčanim kaznama kreditnim institucijama i odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama Hrvatska narodna banka objavit će na anonimizirani način u sljedećim slučajevima: 1. ako je izrečena fizičkoj osobi, a Hrvatska narodna banka je prethodno procijenila da objava osobnog podataka nije razmjerna 2. ako bi objavljivanje ugrozilo stabilnost financijskog tržišta ili su u tijeku istražne radnje u kaznenom postupku 3. ako bi objavljivanje za uključenu kreditnu instituciju, odgovornu osobu kreditne institucije, ili ostalu osobu prouzročilo nerazmjernu štetu koju je moguće utvrditi ili		

	4. ako su nastupile pravne posljedice rehabilitacije. (11) Objave iz stavaka 4., 5., 7. i 10. ovoga članka ostaju na internetskim stranicama najmanje pet godina. (12) Iznimno od stavka 6. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može odgoditi objavu odluke o izrečenoj pravomoćnoj prekršajnoj kazni ili izrečenoj novčanoj kazni ako procijeni da će okolnosti iz stavka 10. ovoga članka prestati u razumnom roku. (13) Hrvatska narodna banka kao nadležno i imenovano tijelo temeljem ovoga Zakona će informacije iz stavaka 4., 5., 7. i 10. ovoga članka, članka 244. stavka 5., te članka 269. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona učiniti dostupnim na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o uspostavi jedinstvene europske pristupne točke za centralizirani pristup javno dostupnim informacijama koje su od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/2859).		

	(14) Hrvatska narodna banka će osigurati da informacije iz stavka 13. ovoga članka ispunjavaju sljedeće zahtjeve: 1. dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 2. priloženi su im sljedeći metapodaci: − sva imena odnosno nazivi fizičke ili pravne osobe odnosno kreditne institucije na koju se informacije odnose − identifikacijski broj kreditne institucije, kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točke (b) Uredbe (EU) 2023/2859 − vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) Uredbe (EU) 2023/2859 − naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke.		

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci čl. 702., čl. 403., čl. 699.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci čl. 143.
Članak 112. Objavljivanje administrativnih sankcija 1. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela i nadležna tijela na svojoj službenoj internetskoj stranici objave barem sve administrativne sankcije koje su izrekle zbog kršenja nacionalnih odredbi kojima se prenosi ova Direktiva, kada protiv takvih sankcija nije podnesen pravni lijek ili je pravo na pravni lijek iskorišteno. Takvo objavljivanje obavlja se bez odgode, nakon što je fizička ili pravna osoba obaviještena o toj sankciji, uključujući podatke o vrsti i prirodi kršenja te identitet fizičke ili pravne	*Javno objavljivanje informacija Hrvatske narodne banke* Članak 172. (1) Hrvatska narodna banka dužna je javno objaviti sljedeće informacije: 1. tekstove zakona, odluka, uputa i općih smjernica u području bonitetne regulative, a koji su doneseni u Republici Hrvatskoj 2. način korištenja mogućnostima i diskrecijskim pravima navedenima u propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci čl. 403.,čl. 699.

osobe kojoj je sankcija izrečena. Ako države članice dozvole objavljivanje sankcija protiv kojih je moguće podnošenje pravnog lijeka, sanacijska tijela i nadležna tijela na svojim službenim internetskim stranicama bez odgode objavljuju obavijest o statusu tog pravnog lijeka i njegovom ishodu. 2. Sanacijska tijela i nadležna tijela objavljuju sankcije koje su izrekla anonimno, na način koji je u skladu s nacionalnim pravom, u sljedećim situacijama: (a)ako je sankcija izrečena fizičkoj osobi i objavljivanje osobnih podataka se pokazalo nerazmjernim na temelju obvezne prethodne procjene proporcionalnosti takvog objavljivanja; (b)ako bi objavljivanje ugrozilo stabilnost financijskog tržišta ili kaznenu istragu u tijeku; (c)ako bi objavljivanje prouzročilo, u mjeri u kojoj je to moguće utvrditi, nerazmjernu štetu institucijama ili subjektima iz članka 1. stavka 1. točke (b), (c) ili (d) ili uključenim fizičkim osobama. Umjesto toga, u takvim se slučajevima objavljivanje podataka o kojima je riječ može odgoditi na razumno razdoblje ako se može predvidjeti da će u tom razdoblju	3. opće kriterije i metodologije koje primjenjuje pri superviziji kreditnih institucija iz članka 99. ovoga Zakona i kriterije za primjenu načela razmjernosti kako je navedeno u članku 98. stavku 4. ovoga Zakona 4. agregirane statističke podatke o ključnim aspektima provedbe bonitetnog okvira koje je Hrvatska narodna banka prikupila na temelju propisa uključujući broj i vrstu naloženih supervizorskih mjera te o izrečenim upravnim sankcijama i kaznama za povrede i pravomoćnim prekršajnim kaznama propisane ovim Zakonom. (2) Informacije iz stavka 1. ovoga članka objavit će se na način koji omogućuje usporedbu između pristupa prihvaćenih od nadležnih tijela u različitim državama članicama, redovito će se ažurirati i biti će dostupne na internetskim stranicama Hrvatske narodne banke. (3) Osim informacija iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može objaviti i druge informacije iz svoje nadležnosti. (4) Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama		

prestati postojati razlozi za anonimno objavljivanje. 3. Sanacijska tijela i nadležna tijela osiguravaju da svako objavljivanje u skladu s ovim člankom ostane na njihovim službenim internetskim stranicama najmanje pet godina. Osobni podaci sadržani u objavljivanju ostaju na službenoj internetskoj stranici sanacijskih tijela ili nadležnih tijela samo onoliko dugo koliko je to potrebno u skladu s mjerodavnim propisima o zaštiti podataka. 4. EBA do 3. srpnja 2016. podnosi izvješće Komisiji o objavljivanju anonimnih sankcija država članica kako je predviđeno stavkom 2. te posebno o tome postoje li u tom pogledu znatna odstupanja među državama članicama. To izvješće također sadrži podatke o svim važnim odstupanjima u trajanju objavljivanja sankcija u skladu s nacionalnim pravom država članica za objavljivanje sankcija.	objavljuje odluke o izrečenim pravomoćnim prekršajnim kaznama temeljem ovog Zakona kreditnim institucijama, odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama, a koje su izrekli općinski sudovi i druga tijela nadležna za vođenje prekršajnih postupaka, a koje su donesene u postupcima u kojima je Hrvatska narodna banka ovlašteni tužitelj. (5) Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama objavljuje odluke o svakoj izrečenoj novčanoj kazni temeljem ovog Zakona, a koja je izrečena kreditnoj instituciji, odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama, a koje su donesene u postupku izricanja upravne sankcije. (6) Odluke iz stavaka 4. i 5. ovoga članka objavljuju bez odgode, a nakon što je osoba kojoj je izrečena novčana kazna o tome obaviještena. (7) Ako je protiv rješenja kojim je izrečena novčana kazna podnesena tužba, Hrvatska narodna banka će bez odgode objaviti svaku informaciju o podnesenim pravnim lijekovima i tijeku postupka. (8) Hrvatska narodna banka može		

	objaviti rješenje koje donosi u izvršavanju svojih ovlasti uz koje je tada dužna objaviti i odluku upravnog suda donesenu povodom tužbe na to rješenje. (9) Podaci koji predstavljaju bankovnu tajnu na temelju odredbi ovoga Zakona izuzet će se od objava iz stavaka 4. i 5. ovoga članka. (10) Odluke o izrečenim pravomoćnim prekršajnim kaznama i izrečenim novčanim kaznama kreditnim institucijama i odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama Hrvatska narodna banka objavit će na anonimizirani način u sljedećim slučajevima: 1. ako je izrečena fizičkoj osobi, a Hrvatska narodna banka je prethodno procijenila da objava osobnog podataka nije razmjerna 2. ako bi objavljivanje ugrozilo stabilnost financijskog tržišta ili su u tijeku istražne radnje u kaznenom postupku 3. ako bi objavljivanje za uključenu kreditnu instituciju, odgovornu osobu kreditne institucije, ili ostalu osobu prouzročilo nerazmjernu štetu koju je moguće utvrditi ili		

	4. ako su nastupile pravne posljedice rehabilitacije. (11) Objave iz stavaka 4., 5., 7. i 10. ovoga članka ostaju na internetskim stranicama najmanje pet godina. (12) Iznimno od stavka 6. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može odgoditi objavu odluke o izrečenoj pravomoćnoj prekršajnoj kazni ili izrečenoj novčanoj kazni ako procijeni da će okolnosti iz stavka 10. ovoga članka prestati u razumnom roku. (13) Hrvatska narodna banka kao nadležno i imenovano tijelo temeljem ovoga Zakona će informacije iz stavaka 4., 5., 7. i 10. ovoga članka, članka 244. stavka 5., te članka 269. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona učiniti dostupnim na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o uspostavi jedinstvene europske pristupne točke za centralizirani pristup javno dostupnim informacijama koje su od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/2859).		

	(14) Hrvatska narodna banka će osigurati da informacije iz stavka 13. ovoga članka ispunjavaju sljedeće zahtjeve: 1. dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 2. priloženi su im sljedeći metapodaci: − sva imena odnosno nazivi fizičke ili pravne osobe odnosno kreditne institucije na koju se informacije odnose − identifikacijski broj kreditne institucije, kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točke (b) Uredbe (EU) 2023/2859 − vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) Uredbe (EU) 2023/2859 − naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke.		

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Prekršajni zakon (Narodne novine, br. 107/07., 39/13., 157/13., 110/15., 70/17., 118/18. i 114/22.) (NN 114/22) članak/članci čl. 215.
Članak 113. Održavanje središnje baze podataka koje provodi EBA 1. Podložno obvezi čuvanja poslovne tajne iz članka 84., sanacijska tijela i nadležna tijela obavješćuju EBA-u o svim administrativnim sankcijama koje su izrekla u skladu s člankom 111. te o statusu pravnog lijeka i njegovom ishodu. EBA održava središnju bazu podataka o sankcijama o kojima je obaviještena isključivo u svrhu razmjene informacija između sanacijskih tijela koje su dostupne samo sanacijskim tijelima te se ažuriraju na temelju informacija koje daju sanacijska tijela. EBA održava središnju bazu podataka o sankcijama o kojima je obaviještena isključivo u svrhu razmjene informacija između nadležnih tijela koje su dostupne samo nadležnim tijelima te se ažuriraju na temelju informacija koje daju nadležna tijela.	*Obveza čuvanja povjerljivih informacija* Članak 161. (1) Radnici Hrvatske narodne banke, ovlašteni revizori i druge stručne osobe koje rade ili su radile po ovlaštenju Hrvatske narodne banke dužni su sve informacije u vezi sa supervizijom kreditne institucije koje su saznali tijekom rada za Hrvatsku narodnu banku čuvati kao povjerljive. (2) Osobe iz stavka 1. ovoga članka ne smiju povjerljive informacije učiniti dostupnima nijednoj drugoj osobi ili javnopravnom tijelu, osim u obliku skupnih podataka iz kojih nije moguće prepoznati pojedinačnu kreditnu instituciju. (3) Hrvatska narodna banka dužna je sve informacije u vezi sa supervizijom kreditne institucije koje	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci čl. 115.

2. EBA održava internetsku stranicu s poveznicama na svako objavljivanje sankcija sanacijskog tijela i svako objavljivanje sankcija nadležnog tijela u skladu s člankom 112. te navodi razdoblje za koje svaka država članica objavljuje sankcije.	je saznala tijekom obavljanja supervizije ili drugih poslova iz ovoga Zakona čuvati kao povjerljive. (4) Obveza čuvanja povjerljivih informacija iz stavka 1. do 3. ovoga članka ne odnosi se na: 1. dostavljanje na vlastitu inicijativu povjerljivih informacija nadležnom sudu, nadležnom državnom odvjetništvu, Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta, Uredu europskog javnog tužitelja, Ministarstvu unutarnjih poslova, Uredu za sprječavanje pranja novca ili ovlaštenom tijelu iz druge države članice za potrebe prijavljivanja, sprječavanja, otkrivanja ili istraživanja kaznenih djela te vođenja kaznenog postupka ili postupka koji mu prethodi 2. dostavljanje povjerljivih informacija koje se priopćavaju za potrebe Državnog odvjetništva Republike Hrvatske te dostavljanje povjerljivih informacija Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta i Ministarstvu unutarnjih poslova u kaznenom postupku ili postupku koji mu prethodi, ako to pisanim putem naloži Državno odvjetništvo		

	Republike Hrvatske ili nadležni sud ili pisanim putem zatraži ovlašteno tijelo iz druge države članice 3. dostavljanje povjerljivih informacija poreznim tijelima sukladno poreznim propisima 4. dostavljanje povjerljivih informacija u postupku prisilne likvidacije nad kreditnom institucijom ili u sudskom postupku koji je u vezi s tim postupkom prisilne likvidacije pokrenut, osim onih koji se odnose na fizičke ili pravne osobe koje poduzimaju radnje i postupke u svrhu reorganizacije kreditne institucije ili 5. ispunjavanje zahtjeva Europskog parlamenta zasnovanih na ovlasti za istraživanje iz članka 226. Ugovora o funkcioniranju Europske unije. (5) Obveza čuvanja informacija iz stavka 1. ovoga članka ne sprječava Hrvatsku narodnu banku da: 1. razmjenjuje informacije s nadležnim tijelima ili ih prosljeđuje Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo, Europskom odboru za sistemske rizike ili Europskom nadzornom tijelu za vrijednosne papire i tržišta kapitala na način kako		

	je to uređeno ovim Zakonom, Uredbom (EU) br. 575/2013, Uredbom (EU) 2019/2033 i ostalim primjenjivim propisima Europske unije 2. javno objavljuje informacije iz članka 172. ovoga Zakona 3. objavljuje rezultate testiranja otpornosti na stres provedenih u skladu s člankom 98. stavkom 7. ovoga Zakona ili člankom 32. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (6) Razmjena informacija iz stavka 5. ovoga članka podliježe obvezi čuvanja povjerljivih informacija iz stavaka 1. do 3. ovoga članka. *Obavješćivanje tijela Europske unije* Članak 170. (1) Hrvatska narodna banka obavještava Europsku komisiju, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, Europski odbor za bankarstvo i druga tijela Europske unije i o svim pitanjima kada je to propisano pravnom stečevinom Europske unije. (2) Ako je Hrvatska narodna banka		

	konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona će drugim relevantnim nadležnim tijelima i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo u postupcima izdavanja i ukidanja odobrenja za rad dostaviti sve informacije o grupi kreditnih institucija, a osobito informacije iz članka 16. stavka 1. točke 2., članka 181., te članka 175. stavaka od 4. do 6. ovoga Zakona, a osobito informacije o pravnim odnosima u grupi kreditnih institucija te o upravljačkoj i organizacijskoj strukturi grupe kreditnih institucija. (3) Hrvatska narodna banka obavještava Europsku središnju banku o svim postupcima, odlukama i drugim bitnim okolnostima koje su značajne za obavljanje supervizorskih ovlasti i zadataka Europske središnje banke iz članka 4. Uredbe (EU) br. 1024/2013 te u vezi s tim o svim izrečenim upravnim sankcijama, periodičnim penalima i upravnim mjerama, podnesenim pravnim lijekovima i tijeku postupka.		

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci čl. 697.
Članak 114. Učinkovita primjena sankcija i izvršavanje ovlasti izricanja sankcija nadležnih tijela i sanacijskih tijela Države članice osiguravaju da kod određivanja vrste administrativnih sankcija ili drugih administrativnih mjera i razine administrativnih novčanih kazni nadležna tijela i sanacijska tijela uzimaju u obzir sve bitne okolnosti, uključujući prema potrebi: (a) ozbiljnost i trajanje kršenja; (b)stupanj odgovornosti odgovorne fizičke ili pravne osobe; (c)financijsku snagu odgovorne fizičke ili pravne osobe, uzetu kao ukupni promet odgovorne pravne osobe ili godišnji dohodak odgovorne fizičke osobe; (d)iznos ostvarene dobiti ili izbjegnutog gubitka odgovorne fizičke ili pravne osobe, ako ih je moguće utvrditi; (e)gubitke koje su zbog kršenja imale treće osobe, ako ih je moguće utvrditi; (f)razinu suradnje odgovorne fizičke ili		Nije preuzeto	Preuzeto u: Prekršajni zakon (NN 107/07, 39/13, 157/13, 110/15, 70/17) članak/članci 36. i 37.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci 695.

pravne osobe s nadležnim tijelima i sanacijskim tijelima; (g) prethodna kršenja od strane odgovorne fizičke ili pravne osobe. (h) moguće sistemske posljedice kršenja.			
GLAVA IX. OVLASTI IZVRŠAVANJA Članak 115. Izvršavanje ovlasti 1. Ovlast za donošenje delegiranih akata dodjeljuje se Komisiji podložno uvjetima utvrđenima u ovom članku. 2. Ovlast za donošenje delegiranih akata iz članka 2. drugog stavka, članka 44. stavka 11., članka 76. stavka 4., članka 103. stavaka 7. i 8. i članka 104. stavka 4. dodjeljuje se Komisiji na neodređeno vrijeme počevši od 2. srpnja 2014. 3. Europski parlament ili Vijeće u svakom trenutku mogu opozvati delegiranje ovlasti iz članka 2. drugog stavka, članka 44. stavka 11., članka 76. stavka 4., članka 103. stavaka 7. i 8. i članka 104. stavka 4. Odlukom o opozivu prekida se delegiranje ovlasti koje je u njoj navedeno. Opoziv proizvodi učinke		Nije potrebno preuzimanje	Članak propisuje ovlasti izvršavanja tijela EU.

dana nakon objave spomenute odluke u Službenom listu Europske unije ili na kasniji dana naveden u spomenutoj odluci. On ne utječe na valjanost delegiranih akata koji su već na snazi. 4. Čim donese delegirani akt, Komisija ga istodobno priopćuje Europskom parlamentu i Vijeću. 5. Delegirani akt donesen na temelju članka 2. drugog stavka, članka 44. stavka 11., članka 76 stavka 4., članka 103. stavaka 7. i 8. ili članka 104. stavka 4. stupa na snagu samo ako Europski parlament ili Vijeće u roku od tri mjeseca od priopćenja tog akta Europskom parlamentu i Vijeću na njega ne ulože nikakav prigovor ili ako su prije isteka tog roka i Europski parlament i Vijeće obavijestili Komisiju da neće uložiti prigovore. Taj se rok produljuje za tri mjeseca na inicijativu Europskog parlamenta ili Vijeća. 6. Komisija ne donosi delegirane akte kada zbog razdoblja stanke Europski parlament za nadzor ima manje od pet mjeseci uključujući sva produljenja.			

GLAVA X. IZMJENE DIREKTIVA 82/891/EEZ, 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU I 2013/36/EU TE UREDBI (EU) br. 1093/2010 I (EU) br. 648/2012 Članak 116. Izmjena Direktive 82/891/EEZ Članak 1. stavak 4. Direktive 82/891/EEZ zamjenjuje se sljedećim: „4. Primjenjuje se članak 1. stavci 2., 3. i 4. Direktive 2011/35/EU Europskog parlamenta i Vijeća (36).		Nije potrebno preuzimanje	Članak propisuje izmjenu čl. 1. st. 4. Direktive 82/891/EEZ
Članak 117. Izmjene Direktive 2001/24/EZ Direktiva 2001/24/EZ mijenja se kako slijedi: (1)U članku 1. dodaju se sljedeći stavci: „3. Ova se Direktiva također primjenjuje na investicijska društva kako su definirana u članku 4. stavku 1. točki 2. Uredbe(EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (37) i njihove podružnice osnovane u državama članicama izuzev onih u kojima imaju	*Suradnja unutar Europskog sustava financijskog nadzora* Članak 9. (1) U izvršavanju svojih ovlasti Hrvatska narodna banka vodi računa o ujednačavanju supervizorskih alata i postupaka pri primjeni ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugih propisa, pri čemu osobito: – kao članica Europskog sustava financijskog nadzora, surađuje s povjerenjem i potpunim međusobnim poštovanjem s ostalim članicama tog	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija (NN 146/2020) članak/članci 49., 70. i . 71.

sjedišta. 4. U slučaju primjene instrumenata sanacije i izvršavanja sanacijskih ovlasti iz Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća (38) ova Direktiva također se primjenjuje na financijske institucije, društva i matična društva koji su obuhvaćeni područjem primjene Direktive 2014/59/EU. 5. Članci 4. i 7. ove Direktive ne primjenjuju se u slučajevima kada se primjenjuje članak 83. Direktive 2014/59/EU. 6. Članak 33. ove Direktive ne primjenjuje se u slučajevima kada se primjenjuje članak 84. Direktive 2014/59/EU. (37) Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.)." (38) Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ,	tijela, posebno pri osiguranju protoka primjerenih i pouzdanih informacija s drugim članicama u skladu s načelom otvorene suradnje navedenim u članku 4. stavku 3. Ugovora o funkcioniranju Europske unije – sudjeluje u aktivnostima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i, kada je to primjereno, kolegija supervizora – poduzima sve aktivnosti u svrhu usklađivanja sa smjernicama i preporukama koje je izdalo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331/12, 15. 12. 2010.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 1093/2010) uključujući i donošenjem podzakonskih propisa, internih procedura ili supervizorskih očekivanja i – reagira na upozorenja i preporuke koje je izdao Europski odbor za sistemske rizike u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1092/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o		

2007/36/EZ, 2011/35/EZ, 2012/30/EZ i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014, str. 190).";" (2)Članak 2. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 2. Definicije Za potrebe ove Direktive: —„matična država članica" znači matična država članica kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 43. Uredbe (EU) br. 575/2013; —„država članica domaćin" znači država članica domaćin kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 44. Uredbe (EU) br. 575/2013; —„podružnica" znači podružnica kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 17. Uredbe (EU) br. 575/2013; —„nadležno tijelo" znači nadležno tijelo kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 40. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili sanacijsko tijelo u smislu članka 2. stavka 1. točke 18. Direktive 2014/59/EU u pogledu mjera reorganizacije koje se poduzimaju u skladu s tom direktivom; —„upravitelj" znači svaka osoba ili tijelo imenovano od strane upravnih ili pravosudnih tijela, a zadaća mu je	makrobonitetnom nadzoru financijskog sustava Europske unije i osnivanju Europskog odbora za sistemske rizike (SL L 331/1, 24. 11. 2010.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 1092/2010) i − blisko surađuje s Europskim odborom za sistemske rizike. (2) Nacionalne ovlasti koje se drugim zakonima prenose na Hrvatsku narodnu banku ne smiju spriječiti Hrvatsku narodnu banku u obavljanju njene dužnosti kao članice Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i Europskog odbora za sistemske rizike, kao ni dužnosti koje su propisane ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013. (3) Hrvatska narodna banka će u izvršavanju svojih ovlasti, a osobito u izvanrednim situacijama, na temelju raspoloživih informacija voditi računa o mogućim učincima svojih odluka i postupaka na stabilnost financijskog sustava u drugim relevantnim državama članicama. (4) U svrhu izvršavanja obveze iz stavka 1. podstavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka ovlaštena je donijeti podzakonski propis kojim uređuje način, rokove i opseg obveze postupanja kreditne institucije sa		

upravljanje mjerama reorganizacije; —„upravna ili pravosudna tijela” znači ona upravna ili pravosudna tijela države članice u čijoj su nadležnosti mjere reorganizacije ili likvidacijski postupci; —„mjere reorganizacije” znači one mjere čija je svrha očuvati ili obnoviti financijsko stanje neke kreditne institucije ili investicijskog društva kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, a mogle bi utjecati na ranije stečena prava trećih strana, uključujući mjere koje obuhvaćaju mogućnost suspenzije plaćanja, suspenzije mjera izvršenja ili smanjenje tražbina; te mjere uključuju primjenu instrumenata sanacije i izvršavanje sanacijskih ovlasti u skladu s Direktivom 2014/59/EU; —„likvidator” znači svaka osoba ili svako tijelo imenovano od strane upravnih ili pravosudnih tijela, a zadaća mu je upravljanje postupkom likvidacije; —„postupak likvidacije” znači ukupni postupci pokrenuti i nadzirani od strane upravnih ili pravosudnih tijela države članice s ciljem unovčenja imovine pod nadzorom tih tijela, uključujući i slučajeve u kojima je postupak priveden kraju nagodbom ili drugom sličnom mjerom; —„uređeno tržište” znači uređeno tržište	pojedinim odredbama smjernice odnosno preporuke koju izdaje Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010.		

kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 22. Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća (39); —„instrument” znači financijski instrument kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 50. podtočki (b) Uredbe (EU) br. 575/2013. (39) Direktiva (EU) 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištima financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU (SL L 173, 12.6.2014., str. 349).”;" (3)Članak 25. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 25. Sporazumi o netiranju Ne dovodeći u pitanje članke 68. i članka 71. Direktive 2014/59/EU, sporazume o netiranju uređuje isključivo ugovorno pravo kojim se uređuju takvi sporazumi.”; (4)Članak 26. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 26. Repo ugovori Ne dovodeći u pitanje članke 68. i članka 71. Direktive 2014/59/EU i članak 24. ove Direktive, repo ugovore uređuje isključivo ugovorno pravo kojim se uređuju takvi sporazumi.”;			

Članak 118. Izmjena Direktive 2002/47/EZ Direktiva 2002/47/EZ mijenja se kako slijedi: (1)U članku 1. dodaje se sljedeći stavak: „6. Članci od 4. do 7. ove Direktive ne primjenjuju se ni na kakva ograničenja u provedbi ugovora o financijskom kolateralu niti ograničenja učinka ugovora o financijskom kolateralu u vrijednosnim papirima, odredbe o konačnom netiranju ili prijeboju određena na temelju glave IV. poglavlja V. ili VI. Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća (40) ili na bilo kakvo takvo ograničenje određeno na temelju sličnih ovlasti u pravu države članice radi olakšavanja uredne sanacije bilo kojeg subjekta iz stavka 2. točke (c) podtočke iv. i točke (d) koji podliježe zaštitnim mjerama koje su najmanje jednakovrijedne mjerama navedenima u glavi IV. poglavlju VII. Direktive 2014/59/EU. (40) Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ,		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 70.

2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EZ, 2012/30/EZ i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190).”;" (2)Članak 9.a zamjenjuje se sljedećim: „Članak 9.a Direktive 2008/48/EZ i 2014/59/EU Ovom Direktivom ne dovode se u pitanje direktive 2008/48/EZ i 2014/59/EU.”.			
Članak 119. Izmjena Direktive 2004/25/EZ U članku 4. stavku 5. Direktive 2004/25/EZ dodaje se sljedeći podstavak: „Države članice osiguravaju da se članak 5. stavak 1. ove Direktive ne primjenjuje u slučaju upotrebe instrumenata sanacije te sanacijskih ovlasti i mehanizama predviđenih u glavi IV. Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća (41).		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 70.

Članak 120. Izmjena Direktive 2005/56/EZ U članku 3. Direktive 2005/56/EEZ dodaje se sljedeći stavak: „4. Države članice osiguravaju da se ova Direktiva ne primjenjuje na društvo ili društva koja podliježu upotrebi instrumenata sanacije te sanacijskih ovlasti i mehanizama predviđenih u glavi IV. Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća (42).		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 70.
Članak 121. Izmjene Direktive 2007/36/EZ Direktiva 2007/36/EZ mijenja se kako slijedi: (1)u članku 1. dodaje se sljedeći stavak: „4. Države članice osiguravaju da se ova Direktiva ne primjenjuje u slučaju upotrebe instrumenata sanacije te sanacijskih ovlasti i mehanizama predviđenih u glavi IV. Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća (43). (43) Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 70.

o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EZ, 2012/30/EZ i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190).”;" (2)u članku 5. dodaju se sljedeći stavci: „5. Države članice osiguravaju da za potrebe Direktive 2014/59/EU glavna skupština može dvotrećinskom većinom važećih glasova odlučiti ili izmijeniti statut kako bi propisala da se glavna skupština koja se sastaje radi odluke o povećanju kapitala saziva unutar kraćeg roka od onog utvrđenog u stavku 1. ovog članka pod uvjetom da se ta skupština ne održava unutar deset kalendarskih dana od dana saziva te da su ispunjeni uvjeti iz članaka 27. i 29. Direktive 2014/59/EU i da je povećanje kapitala nužno za izbjegavanje uvjeta za sanaciju iz članka 32. i 33. te direktive. 6. Za potrebe stavka 5., ne primjenjuje se obveza svake države članice da odredi jedinstveni rok u članku 6. stavku 3., obveza osiguravanja pravovremene dostupnosti izmijenjenog dnevnog reda u članku 6. stavku 4. i obveza svake države članice da odredi jedinstveni datum			

utvrđivanja stanja u knjizi dioničara u članku 7. stavku 3.”.			
Članak 122. Izmjena Direktive 2011/35/EU U članku 1. Direktive 2011/35/EU dodaje se sljedeći stavak: „4. Države članice osiguravaju da se ova Direktiva ne primjenjuje na društvo ili društva koja podliježu upotrebi instrumenata sanacije te sanacijskih ovlasti i mehanizama predviđenih u glavi IV. Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća (44).		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 70.
Članak 123. Izmjena Direktive 2012/30/EU U članku 45. Direktive 2012/30/EU dodaje se sljedeći stavak: „3. Države članice osiguravaju da se članak 10., članak 19. stavak 1., članak 29. stavci 1.i 2. i 3., članak 31. stavak 2. prvi podstavak, članci od 33. do 36. i članci 40.,		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 70.

41. i 42. ove Direktive ne primjenjuju u slučaju upotrebe instrumenata sanacije te sanacijskih ovlasti i mehanizama predviđenih u glavi IV. Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća (45).			
Članak 124. Izmjena Direktive 2013/36/EU U članku 74. Direktive 2013/36/EU stavak 4. briše se.	*Plan oporavka* Članak 258. (1) Plan oporavka u kojem utvrđuje mjere za obnavljanje financijskog položaja nakon njegovoga značajnog pogoršanja dužna je sastaviti i održavati: 1. kreditna institucija koja nije dio grupe kreditnih institucija u EU-u, i to na pojedinačnoj osnovi 2. kreditna institucija koja je članica grupe kreditnih institucija u EU-u, i to na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi, ako je tako odlučeno u skladu s člankom 260. stavkom 3. ovoga Zakona i naloženo rješenjem Hrvatske narodne banke i 3. kreditna institucija koja je isključena iz grupe kreditnih institucija u RH na temelju članka 19.	U potpunosti preuzeto	

	Uredbe (EU) br. 575/2013, i to na pojedinačnoj osnovi. (2) Plan oporavka smatra se dijelom sustava upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona. (3) Kreditna institucija dužna je plan oporavka ažurirati najmanje jednom godišnje ili nakon promjene u pravnoj ili organizacijskoj strukturi kreditne institucije ili članice grupe kreditnih institucija za koju se plan oporavka izrađuje ili nakon promjene njihove poslovne ili financijske situacije koja bi mogla bitno utjecati na plan oporavka ili stvoriti potrebu za njegovom promjenom, te isti dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci. (4) Hrvatska narodna banka može pojedinoj kreditnoj instituciji, ako ocijeni potrebnim, naložiti i češće ažuriranje plana oporavka. (5) Prije dostave Hrvatskoj narodnoj banci, uprava kreditne institucije		

	procjenjuje i odobrava plan oporavka, uz prethodnu suglasnost nadzornoga odbora. (6) Kreditna institucija dužna je primjenjivati plan oporavka donesen u skladu sa stavkom 5. ovoga članka. (7) Plan oporavka iz stavka 1. ovoga članka izrađuje se i dostavlja na način propisan podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 15. ovoga članka. (8) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i redovito ažurirati popis svih financijskih ugovora u kojima je ta kreditna institucija ugovorna strana. (9) Kreditna institucija dužna je propisati, dokumentirati i redovito nadzirati postupak izrade i ažuriranja plana oporavka. (10) Kreditna institucija dužna je		

	osigurati Hrvatskoj narodnoj banci uvid u potpune i detaljne informacije o postupku izrade i ažuriranja plana oporavka. (11) Primjena manjeg opsega plana oporavka i manje učestalosti njegova ažuriranja kako je utvrđeno stavkom 7. ovoga članka ne utječe na ovlast Hrvatske narodne banke za poduzimanje mjera za sprječavanje krize. (12) Prije donošenja podzakonskog propisa iz stavka 15. ovoga članka Hrvatska narodna banka će se, o okolnostima iz stavka 15. točke 2. ovoga članka, savjetovati s Vijećem za financijsku stabilnost. (13) Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o donošenju propisa iz stavka 15. ovoga članka i načina na koji je uređen manji opseg plana oporavka i manja učestalost njegova ažuriranja.		

	(14) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija u sanaciji nije dužna izraditi niti ažurirati plan oporavka. (15) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje: 1. način i opseg primjene zahtjeva vezanih uz izradu plana oporavka kreditne institucije te sadržaj, način i rokove dostave tog plana 2. manji opseg plana oporavka i manju učestalost njegova ažuriranja uzimajući u obzir sljedeće: a) utjecaj koji bi propast kreditne institucije mogao imati zbog prirode njezina poslovanja, dioničarske strukture, pravnog oblika, profila rizičnosti, veličine i pravnog statusa, međusobne povezanosti s drugim kreditnim institucijama ili općenito s financijskim sustavom, opsega i složenosti poslova, i pružanja investicijskih usluga ili aktivnosti definiranih propisima kojima se uređuje tržište kapitala, kojim se prenosi članak 4. stavka 1. točke 2. Direktive 2014/65/EU te		

	b) procjenu bi li se njezina propast i prisilna likvidacija mogla značajno negativno odraziti na financijska tržišta, druge kreditne institucije ili investicijska društva, uvjete financiranja ili na šire gospodarstvo.		
Članak 125. Izmjena Uredbe (EU) br. 1093/2010 Uredba (EU) br. 1093/2010 mijenja se kako slijedi: (1)U članku 4., točka 2. zamjenjuje se sljedećim: „(2) „nadležno tijelo" znači: i.nadležno tijelo kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 40. Uredbe (EU) br. 575/2013 i u smislu direktiva 2007/64/EZ i 2009/110/EZ; ii.s obzirom na direktive 2002/65/EZ i 2005/60/EZ, tijela nadležna za osiguravanje usklađenosti kreditnih i financijskih institucija sa zahtjevima iz tih direktiva; iii.s obzirom na Direktivu 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća (46), imenovano tijelo kako je definirano u članku 2. stavku 1. točki (18) te		Nije potrebno preuzimanje	Pojam je uređen člankom 4. stavkom 1. točkom 40. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 .

direktive; iv.s obzirom na Direktivu 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća (47), sanacijsko tijelo kako je definirano u članku 2. stavku 1. točki 18. te direktive. (46) Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (SL L 173, 12.6.2014., str. 149)." (47) Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EZ, 2012/30/EZ i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190).”;" (2)U članku 40. stavku 6. dodaje se sljedeći podstavak: „Za potrebe djelovanja unutar područja primjene Direktive 2014/59/EU, člana Odbora nadzornih tijela iz stavka 1. točke (b) može u svakoj državi članici prema potrebi pratiti predstavnik sanacijskog tijela, koji nema pravo glasa.”.			

Članak 126. Izmjena Uredbe (EU) br. 648/2012 U članku 81. stavku 3. Uredbe (EU) br. 648/2012 dodaje se sljedeća točka: „(k)sanacijska tijela imenovana u skladu s člankom 3. Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća (48).		Nije potrebno preuzimanje	Pojam je definiran člankom 3. Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća .
GLAVA XI. ZAVRŠNE ODREDBE Članak 127. sanacijski odbor EBA-e EBA osniva stalni interni odbor u skladu s člankom 41. Uredbe (EU) br. 1093/2010 u svrhu pripreme odluka EBA-e koje se donose u skladu s njezinim člankom 44., uključujući odluke o nacrtima regulatornih tehničkih standarda i nacrtima provedbenih tehničkih standarda koji se odnose na zadaće povjerene sanacijskim tijelima kako je predviđeno u ovoj Direktivi. U skladu s njezinim člankom 38. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010, EBA posebno osigurava da niti jedna odluka iz tog članka na bilo koji način ne narušava financijske odgovornosti država članica. Taj interni		Nije potrebno preuzimanje	Članak propisuje obveze EBA-e.

odbor čine sanacijska tijela iz članka 3. ove Direktive. Za potrebe ove Direktive EBA surađuje s EIOPA-om i ESMA-om unutar okvira Zajedničkog odbora europskih nadzornih tijela uspostavljenog člankom 54. Uredbe (EU) br. 1093/2010, Uredbe (EU) br. 1094/2010 i Uredbe (EU) br. 1095/2010. Za potrebe ove Direktive EBA osigurava strukturnu podjelu između sanacijskog odbora i drugih funkcija navedenih u Uredbi (EU) br. 1093/2010. Sanacijski odbor promiče razvoj i koordinaciju planova sanacije i razvija metode za sanaciju propadajućih financijskih institucija.			
Članak 128. Suradnja s EBA-om Nadležna tijela i sanacijska tijela surađuju s EBA-om za potrebe ove Direktive u skladu s Uredbom (EU) br. 1093/2010. Nadležna tijela i sanacijska tijela osiguravaju EBA-i bez odlaganja sve informacije koje su joj potrebne za izvršavanje njenih dužnosti u skladu s člankom 35. Uredbe (EU) br. 1093/2010.	*Obveza čuvanja povjerljivih informacija* Članak 161. (1) Radnici Hrvatske narodne banke, ovlašteni revizori i druge stručne osobe koje rade ili su radile po ovlaštenju Hrvatske narodne banke dužni su sve informacije u vezi sa supervizijom kreditne institucije koje su saznali tijekom rada za Hrvatsku narodnu banku čuvati kao povjerljive. (2) Osobe iz stavka 1. ovoga članka	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 115.

	ne smiju povjerljive informacije učiniti dostupnima nijednoj drugoj osobi ili javnopravnom tijelu, osim u obliku skupnih podataka iz kojih nije moguće prepoznati pojedinačnu kreditnu instituciju. (3) Hrvatska narodna banka dužna je sve informacije u vezi sa supervizijom kreditne institucije koje je saznala tijekom obavljanja supervizije ili drugih poslova iz ovoga Zakona čuvati kao povjerljive. (4) Obveza čuvanja povjerljivih informacija iz stavka 1. do 3. ovoga članka ne odnosi se na: 1. dostavljanje na vlastitu inicijativu povjerljivih informacija nadležnom sudu, nadležnom državnom odvjetništvu, Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta, Uredu europskog javnog tužitelja, Ministarstvu unutarnjih poslova, Uredu za sprječavanje pranja novca ili ovlaštenom tijelu iz druge države članice za potrebe prijavljivanja, sprječavanja, otkrivanja ili istraživanja kaznenih djela te vođenja kaznenog postupka ili postupka koji mu prethodi 2. dostavljanje povjerljivih		

	informacija koje se priopćavaju za potrebe Državnog odvjetništva Republike Hrvatske te dostavljanje povjerljivih informacija Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta i Ministarstvu unutarnjih poslova u kaznenom postupku ili postupku koji mu prethodi, ako to pisanim putem naloži Državno odvjetništvo Republike Hrvatske ili nadležni sud ili pisanim putem zatraži ovlašteno tijelo iz druge države članice 3. dostavljanje povjerljivih informacija poreznim tijelima sukladno poreznim propisima 4. dostavljanje povjerljivih informacija u postupku prisilne likvidacije nad kreditnom institucijom ili u sudskom postupku koji je u vezi s tim postupkom prisilne likvidacije pokrenut, osim onih koji se odnose na fizičke ili pravne osobe koje poduzimaju radnje i postupke u svrhu reorganizacije kreditne institucije ili 5. ispunjavanje zahtjeva Europskog parlamenta zasnovanih na ovlasti za istraživanje iz članka 226. Ugovora o funkcioniranju Europske unije. (5) Obveza čuvanja informacija iz		

	stavka 1. ovoga članka ne sprječava Hrvatsku narodnu banku da: 1. razmjenjuje informacije s nadležnim tijelima ili ih prosljeđuje Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo, Europskom odboru za sistemske rizike ili Europskom nadzornom tijelu za vrijednosne papire i tržišta kapitala na način kako je to uređeno ovim Zakonom, Uredbom (EU) br. 575/2013, Uredbom (EU) 2019/2033 i ostalim primjenjivim propisima Europske unije 2. javno objavljuje informacije iz članka 172. ovoga Zakona 3. objavljuje rezultate testiranja otpornosti na stres provedenih u skladu s člankom 98. stavkom 7. ovoga Zakona ili člankom 32. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (6) Razmjena informacija iz stavka 5. ovoga članka podliježe obvezi čuvanja povjerljivih informacija iz stavaka 1. do 3. ovoga članka. *Obavješćivanje tijela Europske unije* Članak 170. (1) Hrvatska narodna banka		

	obavještava Europsku komisiju, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, Europski odbor za bankarstvo i druga tijela Europske unije i o svim pitanjima kada je to propisano pravnom stečevinom Europske unije. (2) Ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona će drugim relevantnim nadležnim tijelima i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo u postupcima izdavanja i ukidanja odobrenja za rad dostaviti sve informacije o grupi kreditnih institucija, a osobito informacije iz članka 16. stavka 1. točke 2., članka 181., te članka 175. stavaka od 4. do 6. ovoga Zakona, a osobito informacije o pravnim odnosima u grupi kreditnih institucija te o upravljačkoj i organizacijskoj strukturi grupe kreditnih institucija. (3) Hrvatska narodna banka obavještava Europsku središnju banku o svim postupcima, odlukama i drugim bitnim okolnostima koje su značajne za obavljanje supervizorskih ovlasti i zadataka Europske središnje banke iz članka 4. Uredbe (EU) br. 1024/2013 te u vezi s tim o svim izrečenim upravnim sankcijama, periodičnim penalima i upravnim mjerama, podnesenim		

	pravnim lijekovima i tijeku postupka.		
Članak 129. Preispitivanje Komisija preispituje provedbu ove Direktive te o tome podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću do 1. lipnja 2018. Procjenjuje posebno sljedeće: (a)na temelju izvješća EBA-e iz članka 4. stavka 7., potrebu za eventualnim izmjenama u vezi s umanjivanjem razlika na nacionalnoj razini; (b)na temelju izvješća EBA-e iz članka 45. stavka 19., potrebu za eventualnim izmjenama u vezi s umanjivanjem razlika na nacionalnoj razini. (c)funkcioniranje i učinkovitost uloge dodijeljene EBA-i u ovoj Direktivi, uključujući posredovanje. Ako je potrebno, uz to se izvješće prilaže zakonodavni prijedlog. Neovisno o preispitivanju iz prvog podstavka, Komisija do 3. srpnja 2017. posebno preispituje primjenu članaka 13.,		Nije potrebno preuzimanje	Članak propisuje obveze Europske komisije.

18. i 45. u odnosu na ovlasti EBA-e za provedbu obvezujućeg posredovanja kako bi se uzeo u obzir budući razvoj u pravu o financijskim uslugama. To izvješće i prema potrebi svi priloženi prijedlozi dostavljaju se Europskom parlamentu i Vijeću.			
Članak 130. Prenošenje 1. Države članice donose i objavljuju zakone i druge propise potrebne za usklađivanje s ovom Direktivom do 31. prosinca 2014. One Komisiji odmah dostavljaju tekst tih mjera. Države članice te mjere primjenjuju od 1. siječnja 2015. Međutim, države članice primjenjuju odredbe donesene radi usklađivanja s glavom IV. poglavljem IV. odjeljkom 5. najkasnije od 1. siječnja 2016. 2. Kada države članice donose mjere iz stavka 1., te mjere sadržavaju uputu na ovu Direktivu ili se prilikom njihove službene objave uz njih navodi takva uputa. Načine tog upućivanja određuju države članice. 3. Države članice Komisiji i EBA-i dostavljaju tekst glavnih odredaba nacionalnog prava koje donesu u području	*Preuzimanje i provedba pravnih akata Europske unije* Članak 2. (1) Ovim se Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzimaju sljedeći akti Europske unije: 7. Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12. 6. 2014., u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/59/EU)	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci čl. 2.

na koje se odnosi ova Direktiva.			
Članak 131. Stupanje na snagu Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije. Članak 124. stupa na snagu 1. siječnja 2015.		Nije potrebno preuzimanje	Članak uređuje stupanje na snagu Direktive.
Članak 132. Adresati Ova je Direktiva upućena državama članicama.		Nije potrebno preuzimanje	Članak propisuje kome je Direktiva upućena.

PRILOG ODJELJAK A Informacije koje je potrebno uključiti u planove oporavka Plan oporavka sadržava sljedeće informacije: (1)sažetak ključnih elemenata plana i sažetak ukupne mogućnosti oporavka; (2)sažetak značajnih promjena u instituciji od podnošenja posljednjeg plana oporavka; (3)plan komuniciranja i objave uz opis na koji način društvo namjerava rješavati moguće negativne reakcije tržišta; (4)raspon mjera u vezi s kapitalom i likvidnošću potrebnih za održavanje ili obnavljanje održivosti i financijskog položaja institucije; (5)procjenu vremenskog okvira za provedbu svakog važnog aspekta plana; (6)detaljan opis svih bitnih prepreka učinkovitoj i pravovremenoj provedbi plana, uključujući uzimanje u obzir utjecaja na ostatak grupe, potrošače i druge ugovorne strane; (7) identificiranje ključnih funkcija; (8)podroban opis postupaka određivanja vrijednosti i utrživosti temeljnih linija poslovanja, aktivnosti i imovine institucije; (9)podroban opis kako je planiranje		Nije preuzeto	Preuzeto u: Odluka o planovima oporavka kreditnih institucija (NN 110/2022) članak/članci 6. - 13.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Pravilnik o planovima oporavka investicijskih društava (NN 110/18) članak/članci 5., 6., 7., 8., 10., 11., 12. i 13.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci 14., 15. i 16.

oporavka uključeno u korporativnu strukturu upravljanja institucije te politike i postupke kojima se određuje odobravanje plana oporavka te utvrđivanje osoba koje su u organizaciji odgovorne za pripremu i provedbu plana; (10) mehanizme i mjere za očuvanje ili obnovu regulatornog kapitala institucije; (11) mehanizme i mjere kojima se osigurava da institucija ima odgovarajući pristup izvorima financiranja za nepredviđene događaje, uključujući moguće izvore likvidnosti, procjenu raspoloživih kolaterala i procjenu mogućnosti prijenosa likvidnosti između subjekata grupe i poslovanja, da bi se osiguralo da može nastaviti s poslovanjem i ispuniti svoje obveze u trenutku njihova dospijeća; (12) mehanizme i mjere za smanjivanje rizika i financijske poluge; (13) mehanizme i mjere za restrukturiranje obveza; (14) mehanizme i mjere za restrukturiranje linija poslovanja; (15) mehanizme i mjere potrebne za održavanje stalnog pristupa infrastrukturi financijskih tržišta; (16) mehanizme i mjere potrebne za održavanje neprekinutog rada operativnih procesa institucije, uključujući infrastrukturu i informatičke usluge; (17) pripremni mehanizmi za olakšavanje			

prodaje imovine ili linija poslovanja u vremenskom okviru prikladnom za obnavljanje financijskog zdravlja; (18) druge mjere i strategije uprave za obnavljanje financijskog zdravlja i očekivani financijski utjecaj tih mjera ili strategija; (19) pripremne mjere koje je institucija poduzela ili planove koje je potrebno poduzeti radi olakšavanja provedbe plana oporavka, uključujući one koji su nužni da bi se omogućila pravovremena dokapitalizacija institucije. (20) okvir pokazatelja kojim se određuju mjesta na kojima se mogu poduzeti odgovarajuće mjere iz plana. ODJELJAK B Informacije koje sanacijska tijela mogu zahtijevati od institucija radi izrade i održavanja planova sanacije Sanacijska tijela mogu radi izrade i održavanja planova sanacije od institucija zahtijevati sljedeće informacije: (1) detaljan popis organizacijske strukture institucije uključujući popis svih pravnih osoba; (2) identificiranje neposrednih vlasnika te postotak dionica s pravom glasa i bez tog prava svake pravne osobe; (3) mjesto, nadležnost prema osnivanju društva, licence i ključne članove uprave			

za svaku pravnu osobu; (4)raspored ključnih aktivnosti institucije i temeljnih linija poslovanja uključujući važnu aktivu i pasivu povezanu s takvim aktivnostima i poslovanjem uz navođenje pravnih osoba; (5)detaljan opis sastavnih dijelova institucije i obveza svih njezinih pravnih osoba, razdvajajući, barem po vrsti i iznosu kratkoročnog i dugoročnog duga, osigurane, neosigurane i podređene obveze; (6)pojedinosti o onim obvezama institucije koje su prihvatljive obveze; (7)identificiranje postupaka potrebnih kako bi se odredilo kome je institucija založila kolateral, osoba koja drži kolateral i područje nadležnosti u kojem se kolateral nalazi; (8)opis izvanbilančnih izlaganja riziku institucije i njezinih pravnih osoba, uključujući raspored njezinih ključnih aktivnosti i temeljnih linija poslovanja; (9)važne zaštite institucije od rizika, uključujući raspored po pravnim osobama; (10)identificiranje glavnih ili ključnih ugovornih strana institucije te analizu utjecaja propasti glavnih ugovornih strana na financijsku situaciju institucije; (11)svaki sustav u okviru kojega institucija provodi znatan broj trgovinskih aktivnost ili trgovinske aktivnosti velike vrijednosti, uključujući raspored po			

pravnim osobama, ključnim aktivnostima i temeljnim linijama poslovanja institucije; (12) svaki platni sustav, klirinški sustav ili sustav namire čiji je institucija član, izravno ili neizravno, uključujući raspored po pravnim osobama, ključnim aktivnostima i temeljnim linijama poslovanja institucije; (13) detaljan popis i opis ključnih upravljačkih informacijskih sustava, uključujući sustave za upravljanje rizikom, računovodstvo te financijsko i regulatorno izvješćivanje koje institucija upotrebljava, uključujući raspored po pravnim osobama, ključnim aktivnostima i temeljnim linijama poslovanja institucije; (14) utvrđivanje vlasnika sustava navedenih pod točkom (13), uz njih povezanih sporazuma o razini usluga te svih softvera i sustava ili dozvola, uključujući raspored po pravnim osobama, ključnim aktivnostima i temeljnim linijama poslovanja institucije; (15) identificiranje i raspored pravnih osoba te međusobne veze i odnosi ovisnosti između različitih pravnih osoba kao što su: —zajedničko ili dijeljeno osoblje, prostori i sustavi; —aranžmani u vezi s kapitalom,			

financiranjem ili likvidnošću; —postojeća ili potencijalna kreditna izloženost; —sporazumi o unakrsnom jamstvu, dogovori o unakrsnom kolateralnom jamstvu, odredbe o unakrsnoj odgovornosti kod neplaćanja i sporazumi o unakrsnom netiranju između povezanih društava; —prijenosi rizika i dogovori o naizmjeničnom trgovanju; sporazumi o razini usluga; (16) nadležno i sanacijsko tijelo za svaku pravnu osobu; (17) član upravljačkog tijela odgovornog za pružanje informacija potrebnih za pripremu plana sanacije institucije te, ako se ne radi o istoj osobi, odgovorna osoba za različite pravne osobe, ključne aktivnosti i temeljne linije poslovanja institucije; (18) opis programa kojima institucija raspolaže kako bi osigurala da u slučaju sanacije sanacijsko tijelo ima sve potrebne informacije, o kojima će odlučiti sanacijsko tijelo, za primjenu instrumenata sanacije i sanacijskih ovlasti; (19) sve sporazume koje su institucija i njezine pravne osobe sklopili s trećim stranama do čijeg bi raskidanja moglo doći zbog odluke tijela da primjeni neki instrument sanacije te bi li posljedice raskidanja mogle utjecati na primjenu			

tog instrumenta sanacije; (20) opis mogućih izvora likvidnosti za potporu sanaciji; (21) informacije o imovini s teretom, likvidnoj imovini, izvanbilančnim aktivnostima, strategijama zaštite od rizika i praksama knjiženja. ODJELJAK C Elementi koje sanacijsko tijelo treba uzeti u obzir prilikom procjene mogućnosti sanacije neke institucije ili grupe Prilikom procjene mogućnosti sanacije institucije ili grupe sanacijsko tijelo uzima u obzir sljedeće: Prilikom procjene mogućnosti sanacije grupe, smatra se da upućivanja na neku instituciju uključuju bilo koju instituciju ili subjekt iz članka 1. stavka 1. točke (c) ili (d) unutar grupe: (1) u kojoj mjeri institucija može rasporediti temeljne linije poslovanja i ključne aktivnosti po pravnim osobama; (2) u kojoj su mjeri pravne i korporativne strukture usklađene s temeljnim linijama poslovanja i ključnim aktivnostima; (3) u kojoj mjeri postoje aranžmani kojima se osigurava nužno osoblje, infrastruktura, financiranje, likvidnost i kapital za potporu temeljnih linija poslovanja i ključnih aktivnosti te njihovo održavanje;			

(4)u kojoj su mjeri sporazumi o uslugama koje institucija održava u potpunosti provedivi u slučaju sanacije institucije; (5)u kojoj je mjeri upravljačka struktura institucije prikladna za upravljanje i osiguravanje usklađenosti s unutarnjim politikama institucije u odnosu na njihove sporazume o razini usluga; (6)u kojoj mjeri institucija ima postupak za prijenos usluga koje pruža u skladu sa sporazumima o razini usluga trećim stranama u slučaju podjele ključnih funkcija ili temeljnih linija poslovanja; (7)u kojoj mjeri postoje planovi i mjere za nepredviđene događaje kojima se osigurava kontinuitet pristupa platnim sustavima i sustavima namire; (8)prikladnost upravljačkih informacijskih sustava u osiguravanju toga da sanacijska tijela mogu prikupiti točne i potpune informacije u vezi s temeljnim linijama poslovanja i glavnim aktivnostima radi olakšavanja brzog donošenja odluka; (9)sposobnost upravljačkih informacijskih sustava da pruže informacije nužne za djelotvornu sanaciju institucije u svakom trenutku, čak i u slučaju uvjeta koji se brzo mijenjaju; (10)u kojoj je mjeri institucija testirala svoje upravljačke informacijske sustave u stresnim scenarijima koje je definiralo sanacijsko tijelo; (11)u kojoj mjeri institucija ili grupa mogu osigurati kontinuitet svojih upravljačkih			

informacijskih sustava kako za zahvaćenu instituciju tako i za novu instituciju u slučaju da su ključne aktivnosti i temeljne linije poslovanja odvojeni od ostatka aktivnosti i poslovanja; (12) u kojoj su mjeri institucija ili grupa uspostavile odgovarajuće postupke kako bi osigurale da sanacijskim tijelima pruže informacije potrebne za utvrđivanje deponenata i iznosa osiguranih sustavima osiguranja depozita; (13) ako grupa upotrebljava jamstva unutar grupe, u kojoj su mjeri ta jamstva pružena po tržišnim uvjetima te u kojoj su mjeri sustavi upravljanja rizikom u vezi s tim jamstvima otporni; (14) ako grupa provodi naizmjenične transakcije, u kojoj se mjeri te transakcije provode po tržišnim uvjetima te u kojoj su mjeri sustavi upravljanja rizikom u vezi s tim transakcijama otporni; (15) u kojoj mjeri upotreba jamstava unutar grupe ili naizmjeničnih transakcija knjiženja povećava mogućnost širenja unutar grupe; (16) u kojoj mjeri pravna struktura grupe ometa primjenu instrumenata sanacije zbog broja pravnih osoba, složenosti strukture grupe ili poteškoća u usklađivanju poslovanja po pravnim subjektima;			

(17)iznos i vrstu prihvatljivih obveza institucije; (18)ako procjena obuhvaća mješovite holdinge, u kojoj bi mjeri sanacija subjekata grupe koji su institucije ili financijske institucije mogla imati negativan učinak na nefinancijski dio grupe; (19)postojanje i otpornost sporazuma o razini usluga; (20)imaju li tijela treće zemlje instrumente sanacije potrebne za podupiranje mjera sanacije koje poduzimaju sanacijska tijela Unije te mogućnost za koordinirano djelovanje nadležnih tijela Unije i treće zemlje; (21)izvedivost upotrebe instrumenata sanacije na način kojim se zadovoljavaju ciljevi sanacije, s obzirom na raspoložive instrumente i strukturu institucije; (22)u kojoj mjeri grupa dopušta sanacijskom tijelu sanaciju cijele grupe ili bilo kojeg njezinog subjekta ili više njih ne stvarajući znatan izravan ili neizravan nepovoljan učinak na financijski sustav, povjerenje u tržište ili gospodarstvo te s ciljem maksimalnog povećanja vrijednosti grupe kao cjeline; (23)programi i načini za olakšavanje sanacije u slučaju grupa koje imaju društva kćeri na područjima različite nadležnosti; (24)vjerodostojnost upotrebe instrumenata			

sanacije na način kojim se ispunjavaju ciljevi sanacije, s obzirom na mogući učinak na vjerovnike, ugovorne strane, klijente i zaposlenike te moguće mjere nadležnih tijela trećih zemalja; (25) u kojoj mjeri se utjecaj sanacije institucije na financijski sustav i na povjerenje u financijsko tržište može na odgovarajući način vrednovati; (26) u kojoj mjeri bi sanacija institucije mogla imati znatan izravan ili neizravan negativan učinak na financijski sustav, povjerenje u tržište ili gospodarstvo; (27) u kojoj mjeri bi se širenje na druge institucije ili na financijska tržišta moglo obuzdati primjenom instrumenata sanacije i sanacijskih ovlasti; (28) u kojoj mjeri bi sanacija institucije mogla imati znatan utjecaj na funkcioniranje platnih sustava i sustava namire.			

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. **Naziv propisa Europske unije**
   Direktiva (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019 o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (Tekst značajan za EGP)

2. **Naziv prijedloga propisa**
   Zakon o kreditnim institucijama

3. Usklađenost odredbi propisa Europske unije (sekundarni izvori prava) s odredbama prijedloga propisa

a)	b)	c)	d)
Odredbe propisa Europske unije	**Odredbe prijedloga propisa**	**Je li sadržaj odredbe propisa Europske unije u potpunosti preuzet u odredbu prijedloga propisa?**	**Obrazloženje (ako sadržaj odredbe propisa Europske unije nije preuzet ili je djelomično preuzet u odredbu prijedloga propisa)**

Članak 1. Predmet Ovom se Direktivom utvrđuju pravila o: (a)inicijalnom kapitalu investicijskih društava; (b)nadzornim ovlastima i alatima za bonitetni nadzor investicijskih društava od strane nadležnih tijela; (c)bonitetnom nadzoru investicijskih društava od strane nadležnih tijela na način koji je usklađen s pravilima iz Uredbe (EU) 2019/2033; (d)zahtjevima za objavljivanje za nadležna tijela u području bonitetne regulative i nadzora nad investicijskim društvima.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 1.
Članak 2. Područje primjene 1. Ova se Direktiva primjenjuje na investicijska društva koja su dobila odobrenje za rad i nad kojima se provodi nadzor na temelju Direktive 2014/65/EU. 2. Odstupajući od stavka 1., glave IV i V. ove Direktive ne primjenjuju se na investicijska društva iz članka 1. stavaka 2. i 5. Uredbe (EU) 2019/2033 nad kojima se provodi nadzor radi utvrđivanja usklađenosti s bonitetnim zahtjevima na temelju glava VII. i VIII. Direktive 2013/36/EU u skladu s člankom 1. stavkom 2. drugim podstavkom		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 57.

Uredbe (EU) 2019/2033.			
Članak 3. Definicije 1. Za potrebe ove Direktive primjenjuju se sljedeće definicije: 1.„društvo za pomoćne usluge” znači društvo čiju osnovnu djelatnost čini vlasništvo nad imovinom ili upravljanje njome, upravljanje uslugama obrade podataka ili slična djelatnost koja je pomoćna u odnosu na osnovnu djelatnost jednog investicijskog društva ili više njih; 2.„odobrenje za rad” znači odobrenje za rad investicijskog društva u skladu s člankom 5. Direktive 2014/65/EU; 3.„podružnica” znači podružnica kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 30. Direktive 2014/65/EU; 4.„uska povezanost” znači uska povezanost kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 35. Direktive 2014/65/EU; 5.„nadležno tijelo” znači javno tijelo ili tijelo države članice koje je u skladu s nacionalnim pravom službeno priznato i		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 3.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18) članak/članci 3., 5., 6. i 38. st.1.

ovlašteno za nadzor nad investicijskim društvima u skladu s ovom Direktivom, u okviru sustava nadzora na snazi u toj državi članici; 6. „trgovac robom i emisijskim jedinicama” znači trgovac robom i emisijskim jedinicama kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 150. Uredbe (EU) br. 575/2013; 7. „kontrola” znači odnos između matičnog društva i društva kćeri, kako je opisano u članku 22. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća (17) ili u računovodstvenim standardima koji se primjenjuju na investicijsko društvo u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (18) ili sličan odnos između bilo koje fizičke ili pravne osobe i društva; 8. „usklađenost s kriterijem kapitala grupe” znači usklađenost matičnog društva u grupi investicijskog društva sa zahtjevima iz članka 8. Uredbe (EU) 2019/2033; 9. „kreditna institucija” znači kreditna institucija kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013; 10. „izvedenice” znači izvedenice kako su definirane u članku 2. stavku 1. točki 29. Uredbe (EU) br. 600/2014 Europskog parlamenta i Vijeća (19); 11. „financijska institucija” znači financijska institucija kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 14. Uredbe (EU)			

2019/2033; 12. „rodno neutralna politika primitaka” znači rodno neutralna politika primitaka kako je definirana u članku 3. stavku 1. točki 65. Direktive 2013/36/EU, kako je izmijenjena Direktivom (EU) 2019/878 Europskog parlamenta i Vijeća (20); 13. „grupa” znači grupa kako je definirana u članku 2. točki 11. Direktive 2013/34/EU; 14. „konsolidirani položaj” znači konsolidirani položaj kako je definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 11. Uredbe Vijeća (EU) 2019/2033; 15. „nadzorno tijelo grupe” znači nadležno tijelo odgovorno za nadzor usklađenosti matičnih investicijskih društava iz Unije i investicijskih društava pod kontrolom matičnih investicijskih holdinga iz Unije ili matičnih mješovitih financijskih holdinga iz Unije s kriterijem kapitala grupe; 16. „matična država članica” znači matična država članica kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 55. podtočki (a) Direktive 2014/65/EU; 17. „država članica domaćin” znači država članica domaćin kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 56. Direktive 2014/65/EU; 18. „inicijalni kapital” znači kapital propisan za potrebe odobrenja za rad investicijskog društva, za koji su iznos i vrsta određeni u člancima 9. i 11.;			

19.„investicijsko društvo” znači investicijsko društvo kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 1. Direktive 2014/65/EU; 20.„grupa investicijskog društva” znači grupa investicijskog društva kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 25. Uredba (EU) 2019/2033; 21.„investicijski holding” znači investicijski holding kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 23. Uredbe (EU) 2019/2033; 22.„investicijske usluge i aktivnosti” znači investicijske usluge i aktivnosti kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 2. Direktive 2014/65/EU; 23.„upravljačko tijelo” znači upravljačko tijelo kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 36. Direktive 2014/65/EU; 24.„upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji” znači upravljačko tijelo u ulozi nadziranja i praćenja odluka uprave; 25.„mješoviti financijski holding” znači mješoviti financijski holding kako je definiran u članku 2. točki 15. Direktive 2002/87/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (21); 26.„mješoviti holding” znači matično poduzeće koje nije financijski holding, investicijski holding, kreditna institucija, investicijsko društvo ili mješoviti financijski holding u smislu Direktive 2002/87/EZ, a čija poduzeća kćeri uključuju barem jedno investicijsko			

društvo; 27.„„više rukovodstvo” znači više rukovodstvo kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 37. Direktive 2014/65/EU; 28.„„matično društvo” znači matično društvo kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 32. Direktive 2014/65/EU; 29.„„društvo kći” znači društvo kći kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 33. Direktive 2014/65/EU; 30.„„sistemski rizik” znači sistemski rizik kako je definiran u članku 3. stavku 1. točki 10. Direktive 2013/36/EU; 31.„„matično investicijsko društvo iz Unije” znači matično investicijsko društvo iz Unije kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 56. Uredbe (EU) 2019/2033; 32.„„matični investicijski holding iz Unije” znači matični investicijski holding iz Unije kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 57. Uredbe (EU) 2019/2033; 33.„„matični mješoviti financijski holding iz Unije” znači matični mješoviti financijski holding iz Unije kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 58. Uredbe (EU) 2019/2033. 2. Komisija je ovlaštena donijeti delegirane akte u skladu s člankom 58. radi dopune ove Direktive pojašnjenjem definicija iz stavka 1. kako bi se: (a)osigurala ujednačena primjena ove			

Direktive; (b)pri primjeni ove Direktive u obzir uzela kretanja na financijskim tržištima. GLAVA II. NADLEŽNA TIJELA			
Članak 4. Imenovanje i ovlasti nadležnih tijela 1. Države članice imenuju jedno ili više nadležnih tijela koja izvršavaju funkcije i dužnosti propisane ovom Direktivom i Uredbom (EU) 2019/2033. Države članice Komisiju, EBA-u i ESMA-u obavješćuju o tom imenovanju, a ako postoji više od jednog nadležnog tijela, o funkcijama i dužnostima svakog nadležnog tijela. 2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela nadziru aktivnosti investicijskih društava, i prema potrebi, investicijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga, kako bi ocijenili usklađenost sa zahtjevima ove Direktive i Uredbe (EU) 2019/2033. 3. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju sve potrebne ovlasti, uključujući ovlast da provedu izravne provjere u skladu s člankom 14., za dobivanje informacija koje su im potrebne za ocjenu usklađenosti investicijskih društava te, kada je to		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 22., 63., 82., 154.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 17/20) članak/članci 1. i 88.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18) članak/članci 2., 191., 685., 686., 687. i 689.

primjenjivo, investicijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga sa zahtjevima ove Direktive i Uredbe (EU) 2019/2033 te za istrage mogućih kršenja tih zahtjeva. 4. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju stručnost, resurse, operativnu sposobnost, ovlasti i neovisnost koji su potrebni za obavljanje funkcija koje se odnose na bonitetni nadzor, istrage i sankcije utvrđene u ovoj Direktivi. 5. Države članice zahtijevaju da investicijska društva svojim nadležnim tijelima dostavljaju sve informacije potrebne za ocjenu usklađenosti investicijskih društava s nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva te usklađenosti s Uredbom (EU) 2019/2033. Mehanizmi unutarnje kontrole te administrativni i računovodstveni postupci investicijskih društava nadležnim tijelima omogućuju da u svakom trenutku provjere usklađenost društava s tim odredbama. 6. Države članice osiguravaju da investicijska društva evidentiraju sve svoje transakcije i da dokumentiraju sustave i procese na koje se primjenjuju ova Direktiva i Uredba (EU) 2019/2033 tako da nadležna tijela u svakom trenutku mogu provjeriti usklađenost s nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva te			

usklađenost s Uredbom (EU) 2019/2033.			
Članak 5. Diskrecijsko pravo nadležnih tijela da se određena investicijska društva obveže na primjenu zahtjeva iz Uredbe (EU) br. 575/2013 1. Nadležna tijela mogu odlučiti primijeniti zahtjeve iz Uredbe (EU) br. 575/2013 na temelju članka 1. stavka 2. prvog podstavka točke (c) Uredbe (EU) 2019/2033 na investicijsko društvo koje provodi neku od aktivnosti navedenih u točkama 3. i 6. Odjeljka A Priloga I. Direktivi 2014/65/EU, ako ukupna vrijednost konsolidirane imovine investicijskog društva iznosi ili premašuje 5 milijardi EUR izračunano kao prosjek prethodnih 12 mjeseci i ako se primjenjuje jedan ili više od sljedećih kriterija: (a)investicijsko društvo provodi te aktivnosti u takvom opsegu da bi propast ili poteškoće investicijskog društva mogli dovesti do sistemskog rizika; (b)investicijsko društvo je član sustava		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 58.

poravnanja kako je definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 3. Uredbe (EU) 2019/2033; (c)nadležno tijelo smatra to opravdanim s obzirom na veličinu, prirodu, opseg i kompleksnost aktivnosti dotičnog investicijskog društva, uzimajući u obzir načelo proporcionalnosti te jedan ili više sljedećih faktora: i.značaj investicijskog društva za gospodarstvo Unije ili relevantne države članice; ii.značaj prekogranične aktivnosti investicijskog društva; iii.međusobna povezanost investicijskog društva i financijskog sustava. 2. Stavak 1. ne primjenjuje se na trgovce robom i emisijskim jedinicama, subjekte za zajednička ulaganja ili društva za osiguranje. 3. Ako nadležno tijelo odluči primijeniti zahtjeve iz Uredbe (EU) br. 575/2013 na investicijsko društvo u skladu sa stavkom 1., nad tim investicijskim društvom provodi se nadzor radi utvrđivanja usklađenosti s bonitetnim zahtjevima na temelju glava VII. i VIII. Direktive 2013/36/EU. 4. Ako nadležno tijelo odluči opozvati odluku donesenu u skladu sa stavkom 1. o tome bez odgađanja obavješćuje investicijsko društvo.			

Svaka odluka koju nadležno tijelo donese na temelju stavka 1. prestaje se primjenjivati kada investicijsko društvo više ne ispunjava prag naveden u tom članku izračunan za razdoblje od 12 uzastopnih mjeseci. 5. Nadležna tijela bez odgađanja obavješćuju EBA-u o svim odlukama donesenim na temelju stavaka 1., 3. i 4. 6. EBA uz savjetovanje s ESMA-om izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se dodatno određuju kriteriji iz stavka 1. točaka (a) i (b) te osigurava njihovu dosljednu primjenu. EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do 26. prosinca 2020. Komisiji se dodjeljuje ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda navedenih u drugom podstavku u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			
Članak 6. Suradnja unutar države članice 1. Nadležna tijela blisko surađuju s javnim tijelima ili tijelima koja su u njihovoj državi članici odgovorna za nadzor nad kreditnim institucijama i financijskim institucijama.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 124.

Države članice zahtijevaju da ta nadležna tijela i ta javna tijela ili tijela odgovorna za nadzor bez odgađanja razmjenjuju sve informacije koje su ključne ili relevantne za izvršavanje njihovih funkcija i dužnosti. 2. Nadležna tijela koja su različita od onih imenovanih u skladu s člankom 67. Direktive 2014/65/EU uspostavljaju mehanizam za suradnju s tim tijelima i za razmjenu svih informacija koje su relevantne za izvršavanje njihovih funkcija i dužnosti.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18) članak/članci 392.
Članak 7. Suradnja unutar Europskog sustava financijskog nadzora 1. U obavljanju svojih dužnosti nadležna tijela uzimaju u obzir konvergenciju nadzornih alata i nadzornih praksi u primjeni zakonskih odredaba donesenih na temelju ove Direktive i Uredbe (EU) 2019/2033. 2. Države članice osiguravaju da: (a)nadležna tijela, kao stranke u ESFS-u surađuju s povjerenjem i potpunim međusobnim poštovanjem, posebno pri osiguranju razmjene primjerenih, pouzdanih i iscrpnih informacija između njih i drugih stranaka u ESFS-u; (b)nadležna tijela sudjeluju u aktivnostima EBA-e te, prema potrebi, kolegija		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 130.

nadzornih tijela iz članka 48. ove Direktive i članka 116. Direktive 2013/36/EU; (c)nadležna tijela ulažu sve napore kako bi osigurala usklađenje sa smjernicama i preporukama koje je izdala EBA na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i odgovorila na upozorenja i preporuke koje je izdao Europski odbor za sistemske rizike (ESRB) na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1092/2010 Europskog parlamenta i Vijeća (22); (d)nadležna tijela blisko surađuju s ESRB-om; (e)zadaće i ovlasti koje su dodijeljene nadležnim tijelima ne sprečavaju obavljanje njihovih dužnosti kao članova EBA-e, ESRB-a ili na temelju ove Direktive i na temelju Uredbe (EU) 2019/2033.			
Članak 8. Unijina dimenzija nadzora Nadležna tijela u svakoj državi članici u obavljanju svojih općih dužnosti s dužnom pažnjom razmatraju mogući utjecaj svojih odluka na stabilnost financijskog sustava u drugim dotičnim državama članicama te u Uniji u cjelini, a posebno u izvanrednim situacijama, na temelju informacija dostupnih u tom trenutku. GLAVA III		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 63.

INICIJALNI KAPITAL			
Članak 9. Inicijalni kapital 1. Inicijalni kapital investicijskog društva, koji se zahtijeva na temelju članka 15. Direktive 2014/65/EU za izdavanje odobrenja za pružanje bilo koje investicijske usluge ili obavljanje bilo koje investicijske aktivnosti navedenih u točkama 3. i 6. odjeljka A Priloga I. Direktivi 2014/65/EU, iznosi 750 000 EUR. 2. Inicijalni kapital investicijskog društva, koji se zahtijeva na temelju članka 15. Direktive 2014/65/EU za izdavanje odobrenja za pružanje bilo koje investicijske usluge ili obavljanje investicijskih aktivnosti navedenih u točkama 1., 2., 4., 5. i 7. odjeljka A Priloga I. Direktivi 2014/65/EU, pri čemu investicijskom društvu nije dopušteno držati novac ili vrijednosne papire koji pripadaju klijentima, iznosi 75 000 EUR. 3. Inicijalni kapital investicijskog društva,		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 8.

koji se zahtijeva na temelju članka 15. Direktive 2014/65/EU za investicijska društva koja nisu investicijska društva iz stavaka 1., 2. i 4. ovog članka, iznosi 150 000 EUR. 4. Inicijalni kapital investicijskog društva koje ima odobrenje za pružanje investicijskih usluga ili obavljanje investicijskih aktivnosti navedenih u točki 9. odjeljka A Priloga I. Direktivi 2014/65/EU, ako se investicijsko društvo bavi trgovanjem za vlastiti račun ili za to ima odobrenje, iznosi 750 000 EUR.			
Članak 10. Upućivanja na inicijalni kapital u Direktivi 2013/36/EU Od 26. lipnja 2021. upućivanja na razine inicijalnoga kapitala određene u članka 9. ove Direktive tumače se tako da zamjenjuju upućivanja u drugim pravnim aktima Unije na razine inicijalnoga kapitala utvrđene Direktivom 2013/36/EU, kako slijedi: (a) upućivanja na inicijalni kapital investicijskih društava iz članka 28. Direktive 2013/36/EU tumače se kao upućivanja na članak 9. stavak 1. ove Direktive; (b) upućivanja na inicijalni kapital investicijskih društava iz članaka 29. i 31.		Nije potrebno preuzimanje	S obzirom da se ovim člankom predmetne Direktive pojašnjava tumačenje upućivanja na inicijalni kapitala u Direktivi 2013/36/EU, nije potrebno preuzimanje odredaba ovoga članka.

Direktive 2013/36/EU tumače se kao upućivanja na članak 9. stavak 2., 3. ili 4. ove Direktive, ovisno o vrsti investicijskih usluga i aktivnostima investicijskog društva; (c) upućivanja na inicijalni kapital iz članka 30. Direktive 2013/36/EU tumače se kao upućivanja na članak 9. stavak 1. ove Direktive.			
Članak 11. Sastav inicijalnog kapitala Inicijalni kapital investicijskog društva određuje se u skladu s člankom 9. Uredbe (EU) 2019/2033. GLAVA IV. BONITETNI NADZOR POGLAVLJE 1. Načela bonitetnog nadzora Odjeljak 1. Nadležnosti i dužnosti matične države članice i države članice domaćina		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 7.

Članak 12. Nadležnost nadležnih tijela matične države članice i države članice domaćina Za bonitetni nadzor nad investicijskim društvima odgovorna su nadležna tijela matične države članice, ne dovodeći u pitanje odredbe ove Direktive kojima se dodjeljuje odgovornost nadležnim tijelima države članice domaćina.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 63.
Članak 13. Suradnja nadležnih tijela različitih država članica 1. Nadležna tijela različitih država članica blisko surađuju za potrebe izvršavanja svojih dužnosti na temelju ove Direktive i Uredbe (EU) 2019/2033, posebno pravodobnom razmjenom informacija o investicijskim društvima, koje među ostalim obuhvaćaju sljedeće: (a)informacije o upravljačkoj i vlasničkoj strukturi investicijskog društva; (b)informacije o usklađenosti investicijskog društva s kapitalnim zahtjevima; (c)informacije o usklađenosti sa zahtjevima u odnosu na koncentracijski rizik i likvidnosnim zahtjevima investicijskog društva; (d)informacije o administrativnim i		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 126.

računovodstvenim postupcima investicijskog društva i mehanizmima njegove unutarnje kontrole; (e)sve druge relevantne čimbenike koji mogu utjecati na rizik koji predstavlja investicijsko društvo. 2. Nadležna tijela matične države članice nadležnim tijelima države članice domaćina odmah dostavljaju sve informacije i nalaze o svim potencijalnim problemima i rizicima koje investicijsko društvo predstavlja za zaštitu klijenata ili stabilnost financijskog sustava u državi članici domaćina, a koje su utvrdili pri nadzoru aktivnosti investicijskog društva. 3. Nadležna tijela matične države članice djeluju na temelju informacija koje im dostave nadležna tijela države članice domaćina tako što poduzimaju sve mjere potrebne za sprečavanje ili uklanjanje potencijalnih problema i rizika iz stavka 2. Nadležna tijela matične države članice na zahtjev detaljno objašnjavaju nadležnim tijelima države članice domaćina kako su uzele u obzir informacije i nalaze koje su dostavila nadležna tijela države članice domaćina. 4. Ako nakon dostave informacija i nalaza iz stavka 2. nadležna tijela države članice domaćina smatraju da nadležna tijela matične države članice nisu poduzela potrebne mjere iz stavka 3., nadležna tijela			

države članice domaćina mogu, nakon što o tome obavijeste nadležna tijela matične države članice, EBA-u i ESMA-u, poduzeti odgovarajuće mjere za zaštitu klijenata kojima se pružaju usluge ili za zaštitu stabilnosti financijskog sustava. Nadležna tijela mogu se obratiti EBA-i u slučajevima u kojima je zahtjev za suradnju, posebno zahtjev za razmjenu informacija, odbijen ili nije obrađen u razumnom roku. U pogledu takvih slučajeva, EBA može, ne dovodeći u pitanje članak 258. UFEU-a, djelovati u skladu s ovlastima koje su joj dodijeljene na temelju članka 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA također može na vlastitu inicijativu pomoći nadležnim tijelima u postizanju sporazuma o razmjeni informacija prema ovom članku u skladu s člankom 19. stavkom 1. drugim podstavkom te uredbe. 5. Nadležna tijela matične države članice koja se ne slažu s mjerama nadležnih tijela države članice domaćina mogu uputiti predmet EBA-i, koja djeluje u skladu s postupkom iz članka 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Ako EBA djeluje u skladu s tim člankom, odluku donosi u roku od mjesec dana. 6. Za potrebe procjene uvjeta iz članka 23. stavka 1. prvog podstavka točke (c) Uredbe (EU) 2019/2033, nadležno tijelo države članice domaćina investicijskog društva			

može od nadležnog tijela države članice domaćina člana sustava poravnanja zatražiti da pruži informacije koje se odnose na model marže i parametre koji se upotrebljavaju za izračun zahtjeva za iznos marže relevantnog investicijskog društva. 7. EBA, uz savjetovanje s ESMA-om, sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže utvrđuju zahtjevi za vrstu i prirodu informacija iz stavaka 1. i 2. ovog članka. Komisiji se dodjeljuje ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 8. EBA, uz savjetovanje s ESMA-om, sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se utvrđuju standardni obrasci, predlošci i postupci povezani sa zahtjevima u vezi s razmjenom informacija za potrebe olakšavanja nadzora nad investicijskim društvima. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 9. EBA taj nacrt tehničkih standarda iz stavaka 7. i 8. dostavlja Komisiji do 26. lipnja 2021.			

Članak 14. Izravna provjera i inspekcija podružnica s poslovnim nastanom u drugoj državi članici 1. Države članice domaćini osiguravaju da, ako investicijsko društvo koje je dobilo odobrenje za rad u drugoj državi članici obavlja svoju djelatnost putem podružnice, nadležna tijela matične države članice mogu, nakon što obavijeste nadležna tijela države članice domaćina, sama ili preko posrednika koje su ovlastila u tu svrhu, izvršiti izravne provjere informacija iz članka 13. stavka 1. i izvršiti inspekciju tih podružnica. 2. Nadležna tijela države članice domaćina imaju ovlasti, za potrebe nadzora i ako smatraju da je to relevantno za stabilnost financijskog sustava u državi članici domaćinu, na pojedinačnoj osnovi obavljati izravne provjere i inspekcije aktivnosti koje obavljaju podružnice investicijskih društava na njihovu državnom području i od podružnice zahtijevati informacije o		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 45.

njezinim aktivnostima. Prije obavljanja takvih provjera i inspekcija nadležna tijela države članice domaćina bez odgađanja se savjetuju s nadležnim tijelima matične države članice. Što je prije moguće nakon završetka tih provjera i inspekcija nadležna tijela države članice domaćina nadležnim tijelima matične države članice dostavljaju dobivene informacije i nalaze koji su relevantni za procjenu rizika dotičnog investicijskog društva. Odjeljak 2. Čuvanje poslovne tajne i dužnost izvješćivanja			
Članak 15. Čuvanje poslovne tajne i razmjena povjerljivih informacija 1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela i sve osobe koje rade ili su radile za ta nadležna tijela, uključujući osobe iz članka		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 127.,128.

76. stavka 1. Direktive 2014/65/EU, podliježu obvezi čuvanja poslovne tajne za potrebe ove Direktive i Uredbe (EU) 2019/2033. Povjerljive informacije koje ta nadležna tijela i osobe prime tijekom obavljanja svojih dužnosti mogu se otkriti samo u sažetom ili skupnom obliku ako nije moguće prepoznati pojedino investicijsko društvo ili osobe, ne dovodeći u pitanje slučajeve koji su obuhvaćeni kaznenim pravom. U slučaju stečaja ili prisilne likvidacije investicijskog društva, povjerljive informacije koje se ne odnose na treće strane mogu se otkriti u građanskom ili trgovačkom postupku, ako je takvo otkrivanje potrebno za provedbu tih postupaka. 2. Nadležna tijela upotrebljavaju povjerljive informacije prikupljene, razmijenjene ili poslane na temelju ove Direktive i Uredbe (EU) 2019/2033 isključivo za potrebe obavljanja svojih dužnosti, a posebno za sljedeće potrebe: (a)za praćenje bonitetnih pravila utvrđenih u ovoj Direktivi i u Uredbi (EU) 2019/2033; (b) za izricanje sankcija; (c)u upravnim žalbenim postupcima protiv odluka nadležnih tijela; (d)u sudskim postupcima pokrenutima na temelju članka 23.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18) članak/članci 400.

3. Fizičke i pravne osobe i druga tijela, koji nisu nadležna tijela, koji prime povjerljive informacije na temelju ove Direktive i Uredbe (EU) 2019/2033, upotrebljavaju te informacije samo za potrebe koje nadležno tijelo izričito navede ili u skladu s nacionalnim zakonodavstvom. 4. Nadležna tijela mogu razmjenjivati povjerljive informacije za potrebe stavka 2., mogu izričito navesti kako se s tim informacijama treba postupati te mogu izričito ograničiti sve daljnje prijenose tih informacija. 5. Obveza iz stavka 1. ne sprečava nadležna tijela da povjerljive informacije dostave Komisiji kada su te informacije potrebne za izvršavanje ovlasti Komisije. 6. Nadležna tijela mogu dostaviti povjerljive informacije EBA-i, ESMA-i, ESRB-u, središnjim bankama država članica, Europskom sustavu središnjih banaka (ESSB) i Europskoj središnjoj banci kao monetarnim tijelima i, kada je to primjereno, javnim tijelima odgovornima za nadzor nad sustavima plaćanja i namire, ako su te informacije potrebne za izvršavanje njihovih zadaća.			

Članak 16. Sporazumi o suradnji s trećim zemljama radi razmjene informacija Za potrebe obavljanja svojih nadzornih zadaća na temelju ove Direktive ili Uredbe (EU) 2019/2033 te za potrebe razmjene informacija, nadležna tijela, EBA i ESMA u skladu s člankom 33. Uredbe (EU) br. 1093/2010 ili člankom 33. Uredbe (EU) br. 1095/2010, ovisno o tome što je primjenjivo, mogu sklopiti sporazume o suradnji s nadzornim tijelima trećih zemalja, kao i s tijelima ili organima trećih zemalja nadležnima za navedene zadaće, pod uvjetom da otkrivene informacije podliježu obvezi čuvanja poslovne tajne koja je najmanje istovjetna onoj utvrđenoj u članku 15. ove Direktive: (a)nadzor financijskih institucija i financijskih tržišta, uključujući nadzor financijskih subjekata koji imaju dozvolu za rad kao središnje druge ugovorne strane, ako su središnje druge ugovorne strane priznate na temelju članka 25. Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (23). (b)likvidaciju i stečaj investicijskih društava i slične postupke; (c)nadzor tijela uključenih u likvidaciju i stečaj investicijskih društava i slične postupke; (d)provođenje zakonskih revizija		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 129.

financijskih institucija ili institucija koje upravljaju sustavima odštete; (e)nadzor osoba zaduženih za provođenje zakonskih revizija financijskih izvještaja financijskih institucija; (f)nadzor osoba koje su aktivne na tržištima emisijskih jedinica za potrebe osiguravanja konsolidiranog pregleda financijskih i promptnih tržišta; (g)nadzor osoba koje su aktivne na tržištima poljoprivrednih robnih izvedenica za potrebe osiguravanja konsolidiranog pregleda financijskih i promptnih tržišta.			
Članak 17. Dužnosti osoba odgovornih za kontrolu godišnjih financijskih izvještaja i konsolidiranih financijskih izvještaja Države članice osiguravaju da svaka osoba koja je ovlaštena u skladu s Direktivom 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (24), a koja u investicijskom društvu obavlja zadaće opisane u članku 73. Direktive 2009/65/EZ ili u članku 34. Direktive 2013/34/EU ili bilo koje druge zakonski propisane zadaće, ima dužnost nadležnim tijelima odmah prijaviti svaku činjenicu ili odluku koja se odnosi na to investicijsko društvo ili društvo koje ima bliske veze s tim investicijskim društvom koja: (a)predstavlja bitno kršenje zakona ili drugih propisa utvrđenih u skladu s ovom		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 49.

Direktivom; (b)može utjecati na neprekinuto poslovanje investicijskog društva; ili (c)može dovesti do odbijanja potvrđivanja financijskih izvještaja ili do izražavanja rezerve. Odjeljak 3. Sankcije, istražne ovlasti i pravo na žalbu			
Članak 18. Administrativne sankcije i druge administrativne mjere 1. Ne dovodeći u pitanje nadzorne ovlasti iz glave IV. poglavlja 2. odjeljka 4. ove Direktive, uključujući istražne ovlasti i ovlasti nadležnih tijela za izricanje korektivnih mjera, i pravo država članica da predvide i izriču kaznene sankcije, države članice utvrđuju pravila za administrativne sankcije i druge administrativne mjere i osiguravaju da njihova nadležna tijela imaju ovlast izricati takve sankcije i mjere u odnosu na kršenja nacionalnih odredaba kojima se prenosi ova Direktiva i Uredba		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 66., 159., 160., 161., 162.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 17/20) članak/članci 93., 95., 96., 97.

(EU) 2019/2033, među ostalim ako investicijsko društvo: (a)nema uspostavljene sustave internog upravljanja kako su utvrđeni u članku 26. (b)nadležnim tijelima ne dostavi, ili im dostavi nepotpune ili netočne, informacije o usklađenosti s obvezom ispunjavanja kapitalnih zahtjeva iz članka 11. Uredbe (EU) 2019/2033, kršeći time članak 54. stavak 1. točku (b) te uredbe; (c)nadležnim tijelima ne dostavi, ili im dostavi nepotpune ili netočne, informacije o koncentracijskom riziku, kršeći time članak 54. stavak 1. točku (e) Uredbe (EU) 2019/2033; (d)izlaže se koncentracijskom riziku većem od ograničenja utvrđenih u članku 37. Uredbe (EU) 2019/2033 ne dovodeći u pitanje članke 38. i 39. te uredbe; (e)u više navrata ili kontinuirano nema na raspolaganju likvidnu imovinu, kršeći time članak 43. Uredbe (EU) 2019/2033, ne dovodeći u pitanje članak 44. te uredbe; (f)ne otkrije nadležnim tijelima informacije ili dostavi nepotpune ili netočne informacije, kršeći time odredbe iz dijela šest Uredbe (EU) 2019/2033; (g)vrši isplate imateljima instrumenata uključenih u regulatorni kapital investicijskog društva u slučajevima kada članci 28., 52. ili 63. Uredbe (EU) br. 575/2013 zabranjuju takvu isplatu		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18) članak/članci 201., 698., 700., 701., 702., 703., 704.

imateljima instrumenata uključenih u regulatorni kapital; (h)proglašeno je krivim za ozbiljno kršenje nacionalnih odredaba donesenih na temelju Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća (25); (i)dopusti jednoj ili više osoba koje ne ispunjavaju zahtjeve iz članka 91. Direktive 2013/36/EU da postanu ili ostanu članovi upravljačkog tijela. Države članice koje ne utvrde pravila za administrativne sankcije za kršenja na koja se primjenjuje nacionalno kazneno pravo, Komisiji priopćavaju relevantne odredbe kaznenog prava. Administrativne sankcije i druge administrativne mjere moraju biti učinkovite, razmjerne i odvraćajuće. 2. Administrativne sankcije i druge administrativne mjere iz stavka 1. prvog podstavka uključuju sljedeće: (a)javnu izjavu u kojoj je navedena odgovorna fizička ili pravna osoba, investicijsko društvo, investicijski holding ili mješoviti financijski holding i priroda kršenja; (b)nalog kojim se od odgovorne fizičke ili pravne osobe zahtijeva da prekine takvo postupanje i da ga ne ponavlja; (c)privremenu zabranu obavljanja funkcija u investicijskim društvima za članove			

upravljačkog tijela investicijskog društva ili drugu fizičku osobu koja se smatra odgovornom; (d)u slučaju pravne osobe, administrativne novčane sankcije do 10 % ukupnoga godišnjeg neto prometa društva u prethodnoj poslovnoj godini, uključujući bruto prihod koji se sastoji od kamatnih i srodnih prihoda, prihoda od dionica i drugih vrijednosnih papira s varijabilnim i fiksnim prihodom i prihoda od naknada i provizija; (e)u slučaju pravne osobe, administrativne novčane sankcije u visini do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene kršenjem odnosno gubitaka izbjegnutih kršenjem, ako je tu dobit ili gubitke moguće utvrditi; (f)u slučaju fizičke osobe, administrativne novčane sankcije u iznosu do 5 000 000 EUR ili, u državama članicama u kojima euro nije službena valuta, odgovarajuću protuvrijednost u nacionalnoj valuti na 25. prosinca 2019. Ako je društvo iz prvog podstavka točke (d) društvo kći, relevantni bruto prihod jednak je bruto prihodu koji proizlazi iz konsolidiranog financijskog izvještaja krajnjeg matičnog društva u prethodnoj poslovnoj godini. Ako investicijsko društvo krši nacionalne odredbe kojima se prenosi ova Direktiva ili krši odredbe Uredbe (EU) 2019/2033, države članice osiguravaju da nadležno tijelo			

može primijeniti administrativne sankcije na članove upravljačkog tijela i na druge fizičke osobe koje su prema nacionalnom pravu odgovorne za kršenje. 3. Države članice osiguravaju da pri određivanju vrste administrativnih sankcija ili drugih administrativnih mjera iz stavka 1. i razine administrativnih novčanih sankcija nadležna tijela uzimaju u obzir sve relevantne okolnosti, uključujući prema potrebi: (a) ozbiljnost i trajanje kršenja; (b)stupanj odgovornosti fizičke ili pravne osobe koja je odgovorna za kršenje; (c)financijsku snagu fizičke ili pravne osobe koja je odgovorna za kršenje, uključujući ukupni promet pravne osobe ili godišnji dohodak fizičke osobe; (d)važnost stečene dobiti ili izbjegnutih gubitaka pravne osobe koja je odgovorna za kršenje; (e)sve gubitke trećih strana koji su posljedica kršenja; (f)razinu suradnje s relevantnim nadležnim tijelima; (g)prethodna kršenja koja je činila fizička ili pravna osoba koja je odgovorna za kršenje; (h)sve potencijalne sistemske posljedice kršenja.			

Članak 19. Istražne ovlasti Države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju sve ovlasti za prikupljanje informacija i istražne ovlasti koje su im potrebne za obavljanje njihovih funkcija, među ostalim: (a)ovlast da zahtijevaju informacije od sljedećih fizičkih ili pravnih osoba: i.investicijskih društava s poslovnim nastanom u dotičnoj državi članici; ii.investicijskih holdinga s poslovnim nastanom u dotičnoj državi članici; iii.mješovitih financijskih holdinga s poslovnim nastanom u dotičnoj državi članici; iv.mješovitih holdinga s poslovnim nastanom u dotičnoj državi članici; v.osoba koje pripadaju subjektima iz točaka od i. do iv.; vi.trećim osobama kojima su subjekti iz točaka od i. do iv. eksternalizirali operativne funkcije ili aktivnosti; (b)ovlast da provedu sve potrebne istrage bilo koje osobe iz točke (a) koja ima poslovni nastan ili se nalazi u dotičnoj državi članici, uključujući sljedeća prava: i.zahtijevati dostavu dokumenata od osoba iz točke (a); ii.pregledati knjige i evidencije osoba iz		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 63.

točke (a) te napraviti preslike ili uzeti izvatke iz tih knjiga i evidencija; iii. dobiti pisana ili usmena objašnjenja od osoba iz točke (a) ili njihovih predstavnika odnosno osoblja; iv. obaviti razgovor s bilo kojom drugom relevantnom osobom za potrebe prikupljanja informacija koje se odnose na predmet istrage; (c) ovlast obavljanja svih potrebnih inspekcija u poslovnim prostorima pravnih osoba iz točke (a) i svih drugih društava uključenih u nadzor usklađenosti s kriterijem kapitala grupe ako je nadležno tijelo nadzorno tijelo grupe, uz uvjet prethodnog obavješćivanja drugih dotičnih nadležnih tijela.			
Članak 20. Objavljivanje administrativnih sankcija i drugih administrativnih mjera 1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela na svojoj službenoj internetskoj stranici bez nepotrebne odgode objavljuju sve administrativne sankcije i druge administrativne mjere izrečene u skladu s člankom 18. na koje nije podnesena žalba ili na koje se više ne može podnijeti žalba. Objavljuju se i informacije o vrsti i prirodi povrede te identitetu fizičke ili pravne osobe kojoj je izrečena sankcija ili protiv koje je poduzeta mjera. Informacije se objavljuju samo nakon što je ta osoba obaviještena o		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 156., 158.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 17/20) članak/članci 92. i 94.

tim sankcijama ili mjerama i u mjeri kojoj je objavljivanje potrebno i razmjerno. 2. Ako država članica dopusti objavljivanje administrativnih sankcija ili drugih administrativnih mjera izrečenih u skladu s člankom 18. na koje je uložena žalba, nadležna tijela na svojim službenim internetskim stranicama objavljuju i informacije o statusu i ishodu žalbe. 3. Nadležna tijela objavljuju administrativne sankcije ili druge administrativne mjere izrečene u skladu s člankom 18. anonimno u svim sljedećim slučajevima: (a)sankcija ili mjera izrečena je fizičkoj osobi i smatra se da objavljivanje osobnih podataka te osobe nije razmjerno; (b)objavljivanje bi ugrozilo istražni kazneni postupak koji je u tijeku ili stabilnost financijskih tržišta; (c)objavljivanje bi prouzročilo nerazmjernu štetu uključenim investicijskim društvima ili fizičkim osobama. 4. Nadležna tijela osiguravaju da informacije objavljene na temelju ovog članka budu dost0upne na njihovoj službenoj internetskoj stranici najmanje pet godina. Osobni podaci smiju se zadržati na službenoj internetskoj stranici nadležnog tijela samo ako je to dopušteno u skladu s primjenjivim pravilima o zaštiti podataka.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18) članak/članci 697. i 699.

Članak 21. Izvješćivanje EBA-e o sankcijama Nadležna tijela obavješćuju EBA-u o administrativnim sankcijama i drugim administrativnim mjerama izrečenima u skladu s člankom 18., svim žalbama na te sankcije i druge administrativne mjere te njihovim ishodima. EBA vodi središnju bazu podataka o administrativnim sankcijama i drugim administrativnim mjerama o kojima je obaviještena isključivo za potrebe razmjene informacija među nadležnim tijelima. Ta je baza podataka dostupna isključivo nadležnim tijelima i ESMA-i i redovito se ažurira, a najmanje jednom godišnje. EBA održava internetsku stranicu s poveznicama na objavljene administrativne sankcije i druge administrativne mjere svakog nadležnog tijela izrečene u skladu s člankom 18. te navodi razdoblje za koje svaka država članica objavljuje administrativne sankcije i druge		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 72.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 17/20) članak/članci 92., 94.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18) članak/članci 697. i 699.

administrativne mjere.			
Članak 22. Izvješćivanje o kršenjima 1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela uspostave djelotvorne i pouzdane mehanizme kako bi se omogućilo brzo izvješćivanje nadležnih tijela o potencijalnim ili stvarnim kršenjima nacionalnih odredaba kojima se prenose ova Direktiva i Uredba (EU) 2019/2033. Ti mehanizmi uključuju sljedeće: (a)posebne postupke za zaprimanje i obradu takvih izvješća i daljnje postupanje u vezi s njima, uključujući uspostavu sigurnih komunikacijskih kanala; (b)odgovarajuću zaštitu od odmazde, diskriminacije ili drugih vrsta nepravednog postupanja od strane investicijskog društva za zaposlenike investicijskih društava koji prijave kršenja u investicijskom društvu; (c)zaštitu osobnih podataka koji se odnose na osobu koja prijavi kršenje i na fizičku		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 27.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18) članak/članci 74.

osobu koja je navodno odgovorna za to kršenje, u skladu s Uredbom (EU) 2016/679; (d)jasna pravila kojima se u svim slučajevima jamči povjerljivost osobi koja prijavi kršenja u investicijskom društvu, osim ako je objavljivanje obvezno u skladu s nacionalnim pravom radi daljnjih istraga ili naknadnih administrativnih ili sudskih postupaka. 2. Države članice zahtijevaju da investicijska društva uspostave odgovarajuće postupke u skladu s kojima njihovi zaposlenici mogu preko posebnog neovisnog kanala interno prijaviti kršenja. Te postupke mogu osigurati socijalni partneri pod uvjetom da se tim postupcima pruža ista zaštita kao što je zaštita iz stavka 1. točaka (b), (c) i (d).			
Članak 23. Pravo na žalbu Države članice osiguravaju da za odluke i mjere donesene na temelju Uredbe (EU) 2019/2033 ili na temelju zakona i drugih propisa donesenih u skladu s ovom		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o općem upravnom postupku (NN 47/09) članak/članci 12.

Direktivom vrijedi pravo žalbe. POGLAVLJE 2. Postupak provjere Odjeljak 1. Adekvatnost postupka procjene internog kapitala i interni proces procjene rizika		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (NN 140/05 NN 12/12) članak/članci 19.
Članak 24. Interni kapital i likvidna imovina 1. Investicijska društva koja ne ispunjavaju uvjete koji su potrebni da bi ih se smatralo malim i nepovezanim investicijskim društvima određene u članku 12. stavku 1. Uredbe (EU) 2019/2033 moraju imati uspostavljene dobre, učinkovite i sveobuhvatne aranžmane, strategije i procese za kontinuiranu procjenu i održavanje iznosa, vrsta i raspodjele internoga kapitala i likvidne imovine koje smatraju adekvatnima za pokrivanje prirode i razine rizika koje investicijska društva mogu predstavljati za druge i kojima su ona sama izložena ili bi mogla biti izložena. 2. Aranžmani, strategije i procesi iz stavka 1. moraju biti primjereni i razmjerni prirodi, opsegu i složenosti poslova dotičnog investicijskog društva. Podliježu redovitoj		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 53.

internoj provjeri. Nadležna tijela mogu od investicijskih društava koja ispunjavaju uvjete koji su potrebni da bi ih se smatralo malim i nepovezanim investicijskim društvima određene u članku 12. stavku 1. Uredbe (EU) 2019/2033 zatražiti da primjenjuju zahtjeve predviđene ovim člankom u mjeri u kojoj nadležna tijela to smatraju primjerenim. Odjeljak 2. Interno upravljanje, transparentnost, tretman rizika i primici			
Članak 25. Područje primjene ovog odjeljka 1. Ovaj odjeljak ne primjenjuje se ako, na temelju članka 12. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/2033, investicijsko društvo utvrdi da ispunjava sve uvjete koji su potrebni da bi ga se smatralo malim i nepovezanim investicijskim društvom određene u tom članku. 2. Ako investicijsko društvo koje nije ispunilo sve uvjete utvrđene u članku 12. stavku 1. Uredbe (EU) 2019/2033 te uvjete ispuni naknadno, ovaj odjeljak prestaje se primjenjivati nakon razdoblja od šest		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 59., 60.

mjeseci nakon datuma ispunjenja tih uvjeta. Ovaj odjeljak prestaje se primjenjivati na investicijsko društvo nakon tog razdoblja samo ako je tijekom tog razdoblja investicijsko društvo bez prekida nastavilo ispunjavati uvjete utvrđene u članku 12. stavku 1. Uredbe (EU) 2019/2033 i ako je tome obavijestilo nadležno tijelo. 3. Ako investicijsko društvo utvrdi da više ne ispunjava sve uvjete utvrđene u članku 12. stavku 1. Uredbe (EU) 2019/2033, ono obavješćuje nadležno tijelo i usklađuje se s ovim odjeljkom u roku od 12 mjeseci od datuma na koji je izvršena procjena. 4. Države članice zahtijevaju od investicijskih društava da odredbe utvrđene u članku 32. primjenjuju na primitke koji se dodjeljuju za pružene usluge ili uspješnost u financijskoj godini nakon financijske godine u kojoj je izvršena procjena iz stavka 3. Ako se primjenjuje ovaj odjeljak i primijenjen je članak 8. Uredbe (EU) 2019/2033, države članice osiguravaju da se ovaj odjeljak primjenjuje na investicijska društva na pojedinačnoj osnovi. Ako se primjenjuje ovaj odjeljak i primijenjena je bonitetna konsolidacija iz članka 7. Uredbe (EU) 2019/2033, države članice osiguravaju da se ovaj odjeljak primjenjuje na investicijska društva na			

pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi. Odstupajući od trećeg podstavka, ovaj odjeljak ne primjenjuje se na društva kćeri uključena u konsolidirani položaj koja imaju poslovni nastan u trećim zemljama, ako matično društvo iz Unije može dokazati nadležnim tijelima da je prema propisima treće zemlje u kojima ta društva kćeri imaju poslovni nastan primjena ovog odjeljka nezakonita.			
Članak 26. Interno upravljanje 1. Države članice osiguravaju da investicijska društva imaju uspostavljene pouzdane sustave upravljanja, uključujući sve od sljedećega: (a)jasnu organizacijsku strukturu s dobro definiranim, transparentnim i dosljednim linijama odgovornosti; (b)učinkovite postupke za utvrđivanje rizika, upravljanje rizicima, praćenje rizika i izvješćivanje o rizicima kojima su investicijska društva izložena ili bi im mogla biti izložena ili rizika koje ona predstavljaju ili bi mogla predstavljati za druge; (c)primjerene mehanizme unutarnje kontrole, uključujući odgovarajuće administrativne i računovodstvene		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 22.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18) članak/članci 50.

postupke; (d)politike i prakse koje se odnose na primitke koje su u skladu s dobrim i učinkovitim upravljanjem rizicima i kojima se promiče dobro i učinkovito upravljanje rizicima. Politike i prakse iz prvog podstavka točke (d) koje se odnose na primitke moraju biti rodno neutralne. 2. Pri uspostavi sustavâ iz stavka 1. uzimaju se u obzir kriteriji iz članaka od 28. do 33. 3. Sustavi iz stavka 1. moraju biti primjereni i razmjerni prirodi, opsegu i složenosti rizika svojstvenih poslovnom modelu i poslovima investicijskog društva. 4. EBA, uz savjetovanje s ESMA-om, izdaje smjernice o primjeni sustavâ upravljanja iz stavka 1. EBA, uz savjetovanje s ESMA-om, izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 o rodno neutralnim politikama primitaka za investicijska društva. U roku od dvije godine od objave tih smjernica EBA izdaje izvješće o tome kako investicijska društva primjenjuju rodno neutralne politike primitaka na temelju informacija prikupljenih od nadležnih tijela.			

Članak 27. Izvješćivanje po zemljama 1. Države članice zahtijevaju od investicijskih društava koja imaju podružnicu ili društvo kćer koje je financijska institucija kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 26. Uredbe (EU) br. 575/2013 u državi članici ili u trećoj zemlji, osim one u kojoj je investicijskom društvu dano odobrenje za rad, da za svaku državu članicu i treću zemlju jednom godišnje objave sljedeće informacije: (a)naziv, prirodu djelatnosti i lokaciju svakog društva kćeri i podružnice; (b) promet; (c)broj zaposlenika na osnovi ekvivalenta punog radnog vremena; (d) dobit ili gubitak prije oporezivanja; (e) porez na dobit ili gubitak; (f) primljene javne subvencije. 2. Informacije iz stavka 1. ovog članka podliježu reviziji u skladu s Direktivom		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 50.

2006/43/EZ i te se informacije, kada je to moguće, prilažu godišnjim financijskim izvještajima ili, kada je to primjenjivo, konsolidiranim financijskim izvještajima dotičnog investicijskog društva.			
Članak 28. Uloga upravljačkog tijela u upravljanju rizikom 1. Države članice osiguravaju da upravljačko tijelo investicijskog društva odobrava i periodično provjerava strategije i politike investicijskog društva u pogledu sklonosti preuzimanju rizika i u pogledu upravljanja rizicima te praćenja i smanjenja rizika kojima je investicijsko društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo, uzimajući u obzir makroekonomsko okruženje i poslovni ciklus investicijskog društva. 2. Države članice osiguravaju da upravljačko tijelo posveti dovoljno vremena osiguravanju toga da se pitanja iz stavka 1. uzimaju u obzir na odgovarajući način te da dovoljno sredstava namijeni upravljanju svim značajnim rizicima kojima je investicijsko društvo izloženo. 3. Države članice osiguravaju da investicijska društva uspostave linije		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 14. i 16.

izvješćivanja upravljačkog tijela za sve značajne rizike i za sve politike upravljanja rizicima te njihove promjene. 4. Države članice zahtijevaju da sva investicijska društva koja ne ispunjavaju kriterije iz članka 32. stavka 4. točke (a) osnuju odbor za rizike koji se sastoji od članova upravljačkog tijela koji nemaju nikakve izvršne funkcije u dotičnom investicijskom društvu. Članovi odbora za rizike iz prvog podstavka moraju imati odgovarajuće znanje, vještine i stručnost na temelju kojih mogu u potpunosti razumjeti i pratiti strategiju rizika i sklonost investicijskog društva preuzimanju rizika te upravljati time. Oni osiguravaju da odbor za rizike savjetuje upravljačko tijelo o ukupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti investicijskog društva preuzimanju rizika i o strategiji rizika te pomaže upravljačkom tijelu u nadzoru provedbe te strategije na razini višeg rukovodstva. Upravljačko tijelo zadržava sveukupnu odgovornost za strategije i politike investicijskog društva u području rizika. 5. Države članice osiguravaju da upravljačko tijelo u svojoj nadzornoj funkciji i odbor za rizike tog upravljačkog tijela, ako je odbor za rizike osnovan, imaju pristup informacijama o rizicima kojima je investicijsko društvo izloženo ili može biti			

izloženo.			
Članak 29. Tretman rizika 1. Nadležna tijela osiguravaju da investicijska društva imaju pouzdane strategije, politike, procese i sustave za utvrđivanje, mjerenje, upravljanje i praćenje u pogledu sljedećeg: (a)bitnih izvora i učinaka rizika za klijente i bilo kakvog znatnog utjecaja na regulatorni kapital; (b)bitnih izvora i učinaka rizika za tržište i bilo kakvog znatnog utjecaja na regulatorni kapital; (c)bitnih izvora i učinaka rizika za investicijsko društvo, posebno onih kojima se može smanjiti razina dostupnog regulatornog kapitala; (d)likvidnosnog rizika tijekom odgovarajućeg razdoblja, uključujući unutardnevno, kako bi se osiguralo da investicijsko društvo održava odgovarajuće razine likvidnih sredstava, među ostalim u odnosu na rješavanje		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 51.

pitanja bitnih izvora rizika iz točaka (a), (b) i (c). Te su strategije, politike, procesi i sustavi razmjerni složenosti, profilu rizičnosti, opsegu poslovanja investicijskog društva i toleranciji rizika koje je utvrdilo upravljačko tijelo te odražavaju važnost investicijskog društva u svakoj državi članici u kojoj ono posluje. Za potrebe prvog podstavka točke (a) i drugog podstavka, nadležna tijela u obzir uzimaju nacionalno pravo kojim se uređuje odvajanje primjenjivo na novčana sredstva klijenta. Za potrebe prvog podstavka točke (a) investicijska društva uzimaju u obzir osiguranje od profesionalne odgovornosti kao učinkovit alat u svojem upravljanju rizicima. Za potrebe prvog podstavka točke (c), bitni izvori rizika za samo investicijsko društvo uključuju, ako je to relevantno, značajne promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti imovine, uključujući sva potraživanja od vezanih zastupnika, propast klijenata ili drugih ugovornih strana, pozicije u financijskim instrumentima, strane valute i robu te obveze prema mirovinskim sustavima s utvrđenim naknadama. Investicijska društva na odgovarajući način			

razmatraju sve bitne učinke na regulatorni kapital ako takvi rizici nisu primjereno obuhvaćeni kapitalnim zahtjevima izračunanima na temelju članka 11. Uredbe (EU) 2019/2033. 2. Ako investicijska društva treba likvidirati ili trebaju prestati s aktivnostima, nadležna tijela zahtijevaju da uzimanjem u obzir opstojnosti i održivosti svojih poslovnih modela i strategija investicijska društva na odgovarajući način razmotre zahtjeve i potrebna sredstva koji su realni, u pogledu roka i održavanja regulatornog kapitala i likvidnih sredstava, tijekom cijelog postupka izlaska s tržišta. 3. Odstupajući od članka 25., ovaj članak stavak 1. točke (a), (c) i (d) primjenjuju se na investicijska društva koja ispunjavaju uvjete koji su potrebni da bi ih se smatralo malim i nepovezanim investicijskim društvima određene u članku 12. stavku 1. Uredbe (EU) 2019/2033. 4. Komisija je ovlaštena donijeti delegirane akte u skladu s člankom 58. kako bi nadopunila ovu Direktivu u svrhu osiguravanja pouzdanosti strategija, politika, procesa i sustava investicijskih društava. Komisija pritom uzima u obzir kretanja na financijskim tržištima, posebno pojavu novih financijskih proizvoda, razvoj računovodstvenih standarda i događaje koji olakšavaju konvergenciju nadzornih praksi.			

Članak 30. Politika primitaka 1. Države članice osiguravaju da investicijska društva pri utvrđivanju i primjeni svojih politika primitaka za kategorije osoblja, uključujući više rukovodstvo, osobe koje preuzimaju rizik, osoblje koji izvršava kontrolne funkcije i za sve zaposlenike čiji su ukupni primici barem jednaki najnižem primitku koji primaju viši rukovoditelji ili osobe koje preuzimaju rizike, čije profesionalne djelatnosti bitno utječu na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja, poštuju sljedeća načela: (a)politika primitaka jasno je dokumentirana i proporcionalna veličini, internoj organizaciji i prirodi, kao i opsegu i složenosti poslova investicijskog društva; (b)politika primitaka rodno je neutralna politika primitaka; (c)politika primitaka u skladu je s dobrim i učinkovitim upravljanjem rizicima i		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 24.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18) članak/članci 56.

promiče takvo upravljanje; (d)politika primitaka u skladu je s poslovnom strategijom i ciljevima investicijskog društva, te se njome uzimaju u obzir i dugoročni učinci donesenih odluka o ulaganjima; (e)politika primitaka sadržava mjere za izbjegavanje sukoba interesa, potiče odgovorno poslovno postupanje i promiče svijest o rizicima i razborito preuzimanje rizika; (f)upravljačko tijelo investicijskog društva u okviru svoje nadzorne funkcije donosi i periodično provjerava politiku primitaka te je općenito odgovorno za nadzor njezine provedbe; (g)provedba politike primitaka podliježe središnjoj i neovisnoj internoj provjeri od strane kontrolnih funkcija barem jednom godišnje; (h)osoblje koje izvršava kontrolne funkcije neovisno je o poslovnim jedinicama koje nadzire, ima odgovarajuće ovlasti te prima primitke u skladu s postignutim ciljevima povezanima sa svojim funkcijama, neovisno o uspješnosti poslovnih područja koja kontrolira; (i)primitke viših službenika koji izvršavaju funkcije upravljanja rizicima i praćenja usklađenosti izravno nadzire odbor za primitke iz članka 33. ili, ako takav odbor nije osnovan, upravljačko tijelo u okviru svoje nadzorne funkcije; (j)u politici primitaka, uzimajući u obzir			

nacionalna pravila za određivanje plaća, jasno se razlikuju kriteriji koji se primjenjuju za određivanje: i.osnovnih fiksnih primitaka koji u prvom redu odražavaju relevantno profesionalno iskustvo i organizacijsku odgovornost iz opisa radnog mjesta zaposlenika u okviru njegovih uvjeta zapošljavanja; ii.varijabilnih primitaka koji odražavaju održivu i riziku prilagođenu uspješnost zaposlenika te uspješnost koja nadmašuje razinu uspješnosti iz opisa radnog mjesta zaposlenika; (k)fiksni dio predstavlja dovoljno visoki udio u ukupnim primicima, tako da omogućuje provedbu u potpunosti fleksibilne politike u pogledu varijabilnih dijelova primitaka, uključujući mogućnost neisplaćivanja varijabilnog dijela primitaka. 2. Za potrebe stavka 1. točke (k) države članice osiguravaju da investicijska društva u svojim politikama primitaka utvrde odgovarajuće omjere varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka, uzimajući u obzir svoje poslovne djelatnosti i povezane rizike te učinak koji različite kategorije osoblja iz stavka 1. imaju na profil rizičnosti investicijskih društava. 3. Države članice osiguravaju da investicijska društva utvrde i primjenjuju			

načela iz stavka 1. na način primjeren njihovoj veličini i unutarnjem ustroju te prirodi, opsegu i složenosti njihovih poslova. 4. EBA, uz savjetovanje s ESMA-om, sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže utvrđuju odgovarajući kriteriji za utvrđivanje kategorija osoblja čije profesionalne djelatnosti imaju bitan utjecaj na profil rizičnosti investicijskog društva kako je navedeno u stavku 1. ovog članka. EBA i ESMA uzimaju u obzir Preporuku Komisije 2009/384/EZ (26) i postojeće smjernice u pogledu primitaka na temelju direktiva 2009/65/EZ, 2011/61/EU i 2014/65/EU te nastoje smanjiti razlike između postojećih odredaba. EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do 26. lipnja 2021. Komisiji se dodjeljuje ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			

Članak 31. Investicijska društva koja su korisnici izvanredne javne financijske potpore Države članice osiguravaju da, ako je investicijsko društvo korisnik izvanredne javne financijske potpore kako je definirano člankom 2. stavkom 1. točkom 28. Direktive 2014/59/EU: (a)to investicijsko društvo ne isplaćuje nikakve varijabilne primitke članovima upravljačkog tijela; (b)ako varijabilni primici isplaćeni osoblju osim članova upravljačkog tijela ne bi bili u skladu s održavanjem dobre kapitalne osnove investicijskog društva i njegovim pravodobnim prestankom korištenja izvanredne javne financijske potpore, varijabilni primici ograničavaju se na dio neto prihoda.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 25.
Članak 32. Varijabilni primici 1. Države članice osiguravaju da su svi varijabilni primici koje investicijsko društvo dodjeljuje ili isplaćuje kategorijama osoblja iz članka 30. stavka 1. u skladu sa svim sljedećim zahtjevima pod istim uvjetima kao i onima utvrđenima u članku 30. stavku 3.: (a)ako varijabilni primici ovise o uspješnosti, ukupan iznos varijabilnih		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 25.

primitaka temelji se na kombinaciji procjene uspješnosti osobe, dotične poslovne jedinice i ukupnih rezultata investicijskog društva; (b)pri procjeni uspješnosti određene osobe uzimaju se u obzir financijski i nefinancijski kriteriji; (c)procjena uspješnosti iz točke (a) temelji se na višegodišnjem razdoblju, pri čemu se uzima u obzir poslovni ciklus investicijskog društva i njegovi poslovni rizici; (d)varijabilni primici ne utječu na sposobnost investicijskog društva da osigura dobru kapitalnu osnovu; (e)zajamčeni varijabilni primici postoje samo za nove članove osoblja samo tijekom prve godine njihova zaposlenja i ako investicijsko društvo ima snažnu kapitalnu osnovu; (f)plaćanja koja se odnose na prijevremeni otkaz ugovora o radu odražavaju uspješnost koju je osoba ostvarila u određenom razdoblju i njima se ne nagrađuju neuspjeh ili povreda dužnosti; (g)paketi primitaka povezani s kompenzacijom ili odštetom iz ugovora iz prethodnih zaposlenja usklađeni su s dugoročnim interesima investicijskog društva; (h)pri mjerenju uspješnosti koje služi kao temelj za izračun skupova varijabilnih primitaka uzimaju se u obzir sve vrste postojećih i budućih rizika i trošak			

kapitala i likvidnosti koji se zahtijevaju u skladu s Uredbom (EU) 2019/2033; (i)pri raspodjeli varijabilnih dijelova primitaka u investicijskom društvu uzimaju se u obzir sve vrste postojećih i budućih rizika; (j)barem 50 % varijabilnog primitka sastoji se od bilo kojeg od sljedećih instrumenata: i.dionica ili istovjetnih vlasničkih udjela, ovisno o pravnoj strukturi dotičnog investicijskog društva; ii.instrumenata povezanih s dionicama ili istovjetnih negotovinskih instrumenata, ovisno o pravnoj strukturi dotičnog investicijskog društva,; iii.instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ili instrumenata dopunskoga kapitala ili drugih instrumenata koji se mogu u potpunosti konvertirati u instrumente redovnog osnovnog kapitala ili čija se vrijednost može smanjiti i koji adekvatno odražavaju kreditnu kvalitetu investicijskog društva koje trajno posluje; iv.negotovinskih instrumenata koji odražavaju instrumente upravljanih portfelja; (k)odstupajući od točke (j), ako investicijsko društvo ne izdaje nijedan od instrumenata iz te točke, nadležna tijela mogu odobriti uporabu alternativnih aranžmana kojima se ispunjavaju isti ciljevi; (l)najmanje 40 % varijabilnih primitaka			

prema potrebi se odgađa tijekom razdoblja od tri do pet godina, ovisno o poslovnom ciklusu investicijskog društva, vrsti njegova poslovanja, rizicima poslovanja i poslovima dotične osobe, osim u slučaju izrazito visokog iznosa varijabilnih primitaka kada udio odgođenih varijabilnih primitaka iznosi najmanje 60 %; (m) varijabilni primici smanjuju se do 100 % u slučaju slabije ili negativne uspješnosti investicijskog društva, među ostalim i primjenom odredaba o malusu ili povratu primitaka na koje se primjenjuju kriteriji koje su odredila investicijska društva i koji se posebno odnose na sljedeće situacije: i. dotična je osoba sudjelovala u postupanju ili je bila odgovorna za postupanje koje je dovelo do znatnih gubitaka za investicijsko društvo; ii. smatra se da dotična osoba više ne ispunjava zahtjeve stručnosti i primjerenosti; (n) diskrecijske mirovinske pogodnosti u skladu su s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima investicijskog društva. 2. Za potrebe stavka 1. države članice osiguravaju sljedeće: (a) osobe iz članka 30. stavka 1. ne upotrebljavaju strategije osobne zaštite od			

rizika ili osiguranje vezano uz primitke i odgovornost kojima se dovode u pitanje načela iz stavka 1.; (b)varijabilni primici ne isplaćuju se uporabom financijskih instrumenata ili metoda kojima se omogućuje neusklađenost s ovom Direktivom ili s Uredbom (EU) 2019/2033. 3. Za potrebe stavka 1. točke (j) navedeni instrumenti podliježu odgovarajućoj politici zadržavanja, čija je svrha uskladiti poticaje za pojedinu osobu s dugoročnim interesima investicijskog društva, njegovih vjerovnika i klijenata. Države članice ili njihova nadležna tijela mogu ograničiti vrste i oblike tih instrumenata ili zabraniti upotrebu određenih instrumenata za potrebe varijabilnih primitaka. Za potrebe stavka 1. točke (l) odgođeni dio varijabilnih primitaka ne stječe se brže nego na proporcionalnoj osnovi. Za potrebe stavka 1. točke (n), ako zaposlenik napusti investicijsko društvo prije dobi za umirovljenje, investicijsko društvo zadržava diskrecijske mirovinske pogodnosti u razdoblju od pet godina u obliku instrumenata iz točke (j). Ako zaposlenik navrši dob za umirovljenje i umirovi se, diskrecijske mirovinske pogodnosti isplaćuju se zaposleniku u obliku instrumenata iz točke (j), uz uvjet petogodišnjeg razdoblja zadržavanja.			

4. Stavak 1. točke (j) i (l) i stavak 3. treći podstavak ne primjenjuju se na: (a)investicijsko društvo, ako vrijednost bilančne i izvanbilančne imovine u razdoblju od četiri godine koje izravno prethodi određenoj financijskoj godini u prosjeku iznosi 100 milijuna EUR ili manje od tog iznosa; (b)osobu čiji godišnji varijabilni primici ne premašuju 50 000 EUR i ne čine više od jedne četvrtine njegovih ukupnih godišnjih primitaka. 5. Odstupajući od stavka 4. točke (a) države članice mogu povećati prag naveden u toj točki ako investicijsko društvo ispunjava sljedeće kriterije: (a)investicijsko društvo nije, u državi članici u kojoj ima poslovni nastan, jedno od tri najveća investicijska društva po ukupnoj vrijednosti imovine; (b)investicijsko društvo ne podliježe nikakvim obvezama ili podliježe pojednostavnjenim obvezama u pogledu planiranja oporavka i sanacije u skladu s člankom 4. Direktive 2014/59/EU; (c)obujam bilančnih i izvanbilančnih poslova investicijskog društva iz knjige trgovanja iznosi 150 milijuna EUR ili manje; (d)obujam bilančnih i izvanbilančnih poslova investicijskog društva s izvedenicama iznosi 100 milijuna EUR ili			

manje; (e) prag ne prelazi 300 milijuna EUR; i (f)prikladno je povećati prag uzimajući u obzir prirodu i opseg aktivnosti investicijskog društva, njegovo unutarnje ustrojstvo, i, ako je primjenjivo, značajke skupine kojoj pripada. 6. Odstupajući od stavka 4. točke (a), države članice mogu sniziti prag naveden u toj točki ako je to primjereno, uzimajući u obzir prirodu i opseg aktivnosti investicijskog društva, njegovo unutarnje ustrojstvo, i, ako je primjenjivo, značajke grupe kojoj pripada. 7. Odstupajući od stavka 4. točke (b), država članica može odlučiti da članovi osoblja koji imaju pravo na godišnji varijabilni primitak niži od praga i udjela iz te točke ne podliježu odstupanju navedenome u njemu zbog posebnosti nacionalnih tržišta u pogledu praksi primitaka ili zbog vrste odgovornosti i profila radnog mjesta tih članova osoblja. 8. EBA, uz savjetovanje s ESMA-om, sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže utvrđuju kategorije instrumenata koji ispunjavaju uvjete iz stavka 1. točke (j) podtočke iii. te utvrđuju mogući alternativni aranžmani iz stavka 1. točke (k). EBA taj nacrt regulatornih tehničkih			

standarda dostavlja Komisiji do 26. lipnja 2021. Komisiji se dodjeljuje ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 9. EBA, uz savjetovanje s ESMA-om, donosi smjernice za lakšu provedbu stavaka 4., 5. i 6. i osiguravanje njihove dosljedne primjene.			
Članak 33. Odbor za primitke 1. Države članice osiguravaju da investicijska društva koja ne ispunjavaju kriterije iz članka 32. stavka 4. točke (a) uspostave odbor za primitke. Odbor za primitke rodno je uravnotežen i donosi stručne i neovisne prosudbe o politikama i praksama koje se odnose na primitke i poticajima za upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću. Odbor za primitke može se uspostaviti na razini grupe. 2. Države članice osiguravaju da odbor za primitke bude odgovoran za pripremanje odluka o primicima, uključujući odluke koje utječu na rizik i upravljanje rizicima dotičnog investicijskog društva i koje donosi		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 25.

upravljačko tijelo. Predsjednik i članovi odbora za primitke članovi su upravljačkog tijela koji nemaju nikakve izvršne funkcije u dotičnom investicijskom društvu. Ako je prema nacionalnom pravu u upravljačkom tijelu predviđena zastupljenost zaposlenika, odbor za primitke uključuje jednog ili više predstavnika zaposlenika. 3. Pri sastavljanju odluka iz stavka 2. odbor za primitke uzima u obzir javni interes i dugoročne interese dioničara, ulagatelja i drugih dionika u investicijskom društvu.			
Članak 34. Nadzor nad politikom primitaka 1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela prikupljaju informacije objavljene u skladu s člankom 51. prvim podstavkom točkama (c) i (d) Uredbe (EU) 2019/2033 kao i informacije koje investicijska društva pružaju o razlici u plaći između spolova i upotrebljavaju ih za usporedbu trendova i praksi u pogledu primitaka. Nadležna tijela te informacije dostavljaju EBA-i. 2. EBA upotrebljava informacije primljene od nadležnih tijela u skladu sa stavcima 1. i 4. za usporedbu trendova i praksi u pogledu		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 74.

primitaka na razini Unije. 3. EBA, uz savjetovanje s ESMA-om, izdaje smjernice o primjeni dobrih politika primitaka. U tim se smjernicama uzimaju u obzir barem zahtjevi iz članaka od 30. do 33. i načela o dobroj politici primitaka iz Preporuke 2009/384/EZ. 4. Države članice osiguravaju da investicijska društva nadležnim tijelima dostave informacije o broju fizičkih osoba u pojedinom investicijskom društvu čiji primici u financijskoj godini iznose 1 milijun EUR ili više, koji su u platnim razredima koji iznose 1 milijun EUR, uključujući informacije o njihovim odgovornostima na radnom mjestu, relevantnom poslovnom području i glavnim elementima plaće, bonusa, dugoročnih nagrada i mirovinskih doprinosa. Države članice osiguravaju da sva investicijska društva nadležnim tijelima, na zahtjev, dostavljaju ukupne iznose primitaka za sve članove upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva. Nadležna tijela informacije iz prvog i drugog podstavka prosljeđuju EBA-i te ih ona objavljuje na skupnoj osnovi po matičnoj državi članici u zajedničkom izvještajnom formatu. EBA, uz savjetovanje s ESMA-om, može izdati smjernice kako bi olakšala provedbu ovog stavka i osigurala			

dosljednost informacija koje se prikupljaju.			
Članak 35. Izvješće EBA-e o okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima EBA priprema izvješće o uvođenju tehničkih kriterija u pogledu izloženosti aktivnostima u velikoj mjeri povezanima s okolišnim, društvenim i upravljačkim ciljevima za postupak nadzorne provjere i ocjene, kako bi se procijenili mogući izvori rizika i njihovi učinci na investicijska društva, uzimajući u obzir primjenjive pravne akte Unije u području taksonomije okolišnih, društvenih i upravljačkih rizika. Izvješće EBA-e iz prvog stavka obuhvaća najmanje sljedeće: (a) definiciju okolišnih, društvenih i upravljačkih rizika, uključujući fizičke rizike i prijelazne rizike koji su povezani s prijelazom u održivije gospodarstvo, i uključujući, s obzirom na prijelazne rizike, rizike povezane s deprecijacijom imovine zbog regulatornih promjena,		Nije potrebno preuzimanje	Nije primjenjivo s obzirom da se radi o izvješću koje priprema EBA.

kvalitativne i kvantitativne kriterije i mjerne parametre relevantne za procjenu takvih rizika, kao i metodologiju za procjenu može li do takvih rizika doći u kratkom, srednjem ili dugom roku i mogu li ti rizici imati financijski učinak na investicijsko društvo; (b) procjenu mogućnosti povećanja okolišnih, društvenih i upravljačkih rizika, uključujući fizičke i prijelazne rizike za investicijsko društvo zbog znatnih koncentracija određene imovine; (c) opis postupaka kojima investicijsko društvo može utvrditi i procijeniti okolišne, društvene i upravljačke rizike, uključujući te fizičke i prijelazne rizike; (d) kriterije, parametre i mjerne parametre kojima se nadzorna tijela i investicijska društva mogu koristiti da ocijene učinak kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih okolišnih, društvenih i upravljačkih rizika u svrhu postupka nadzorne provjere i ocjene. EBA podnosi izvješće o svojim nalazima Europskom parlamentu, Vijeću i Komisiji do 26. prosinca 2021. Na temelju tog izvješća EBA može, ako je to primjereno, donijeti smjernice radi uvođenja kriterija koji se odnose na okolišne, društvene i upravljačke rizike za postupak nadzorne provjere i ocjenjivanja, kojima se uzimaju u obzir nalazi iz izvješća EBA-e navedeni u ovom članku.			

Odjeljak 3. Postupak nadzorne provjere i ocjene			
Članak 36. Nadzorna provjera i ocjena 1. Nadležna tijela provjeravaju, u mjeri u kojoj je to relevantno i potrebno, uzimajući u obzir veličinu investicijskog društva, profil rizičnosti i poslovni model, aranžmane, strategije, postupke i mehanizme koje provode investicijska društva radi usklađivanja s ovom Direktivom i Uredbom (EU) 2019/2033 i ocjenjuju sljedeće ako je prikladno i relevantno, kako bi se osiguralo pravilno upravljanje i pokrivanje njihovih rizika: (a) rizike iz članka 29.; (b) geografsku lokaciju izloženosti investicijskog društva; (c) poslovni model investicijskog društva; (d) procjenu sistemskog rizika, uzimajući u obzir utvrđivanje i mjerenje sistemskog rizika u skladu s člankom 23. Uredbe (EU) br. 1093/2010 ili preporuke ESRB-a; (e) rizike za sigurnost mreže investicijskih		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 63.

društava i informacijskih sustava kako bi se zajamčila povjerljivost, integritet i dostupnost njihovih postupaka, podataka i imovine; (f) izloženost investicijskog društva kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje; (g) sustav upravljanja investicijskog društva i sposobnost članova upravljačkog tijela da izvršavaju svoje dužnosti. Za potrebe ovog stavka, nadležna tijela uzimaju u obzir imaju li investicijska društva osiguranje od profesionalne odgovornosti. 2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela odrede učestalost i intenzitet provjere i ocjene iz stavka 1. uzimajući u obzir veličinu, prirodu, opseg i složenost poslova dotičnih investicijskih društava i, prema potrebi, njihov sistemski značaj te uzimajući u obzir načelo proporcionalnosti. Nadležna tijela odlučuju ovisno o pojedinačnom slučaju o tome hoće li se i u kojem obliku treba provesti provjeru i ocjenu investicijskih društava koja ispunjavaju uvjete koji su potrebni da bi ih se smatralo malim i nepovezanim investicijskim društvima određene u članku 12. stavku 1. Uredbe (EU) 2019/2033 samo kada to smatraju potrebnim s obzirom na veličinu, prirodu, opseg i kompleksnost aktivnosti tih investicijskih društava.			

Za potrebe prvog podstavka u obzir se uzima nacionalno pravo kojim se uređuje odvajanje primjenjivo na novčana sredstva klijenta. 3. Pri provedbi provjere i ocjene iz stavka 1. točke (g) nadležna tijela imaju pristup dnevnom redu, zapisniku i popratnoj dokumentaciji sa sastanaka upravljačkog tijela i njegovih odbora te rezultatima internih ili eksternih ocjena uspješnosti upravljačkog tijela. 4. Komisija je ovlaštena donijeti delegirane akte u skladu s člankom 58. kako bi nadopunila ovu Direktivu i osigurala da se putem aranžmana, strategija, postupaka i mehanizama investicijskih društava osigurava dobro upravljanje njihovim rizicima i dobro pokrivanje njihovih rizika. Komisija pritom uzima u obzir kretanja na financijskim tržištima, posebno pojavu novih financijskih proizvoda, razvoj računovodstvenih standarda i događaje koji olakšavaju konvergenciju nadzornih praksi.			
Članak 37. Kontinuirana provjera odobrenja za primjenu internih modela 1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela redovito, a najmanje svake tri godine, provjeravaju usklađenost investicijskih društava sa zahtjevima za odobrenje za		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 56.

primjenu internih modela kako je navedeno u članku 22. Uredbe (EU) 2019/2033. Nadležna tijela posebno uzimaju u obzir promjene u poslovanju investicijskog društva i primjenu tih internih modela na nove proizvode te provjeravaju i procjenjuju upotrebljava li investicijsko društvo dobro razvijene i ažurirane tehnike i prakse za te interne modele. Nadležna tijela osiguravaju uklanjanje značajnih nedostatka utvrđenih u vezi s pokrivenosti rizika internim modelima investicijskog društva ili poduzimaju mjere za smanjenje njihovih posljedica, što uključuje i određivanje dodatnih kapitalnih zahtjeva ili viših multiplikacijskih faktora. 2. Ako za interne modele rizika za tržište brojna prekoračenja kako su navedena u članku 366. Uredbe (EU) br. 575/2013 upućuju na to da interni modeli nisu točni ili više nisu točni, nadležna tijela povlače odobrenje za primjenu internih modela ili nalažu odgovarajuće mjere kojima se osigurava brzo poboljšanje internih modela u okviru zadanog roka. 3. Ako investicijsko društvo kojemu je izdano odobrenje za primjenu internih modela više ne ispunjava zahtjeve za primjenu tih internih modela, nadležna tijela zahtijevaju od investicijskog društva ili da dokaže da je utjecaj neusklađenosti beznačajan ili da predstavi plan i rok za usklađivanje s tim zahtjevima. Nadležna tijela zahtijevaju poboljšanje predstavljenog			

plana ako nije vjerojatno da će on dovesti do potpune usklađenosti ili ako rok nije primjeren. Ako nije vjerojatno da će se investicijsko društvo uskladiti do utvrđenog roka ili ako investicijsko društvo nije na zadovoljavajući način dokazalo da je učinak neusklađenosti beznačajan, države članice osiguravaju da nadležna tijela povuku odobrenje za primjenu internih modela ili ga ograniče na područja koja su usklađena ili područja u kojima se usklađenost može postići u primjerenom roku. 4. EBA analizira interne modele investicijskih društava i način na koji investicijska društva koja primjenjuju interne modele tretiraju slične rizike ili izloženosti. O tome izvješćuje ESMA-u. Radi promicanja dosljednih, učinkovitih i uspješnih nadzornih praksi EBA na temelju te analize i u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 izrađuje smjernice s referentnim mjerilima u pogledu toga kako investicijska društva trebaju primjenjivati interne modele i kako se u tim internim modelima trebaju tretirati slični rizici ili izloženosti. Države članice potiču nadležna tijela da tu analizu i te smjernice uzmu u obzir za potrebe provjere iz stavka 1.			

Odjeljak 4. Nadzorne mjere i nadzorne ovlasti			
Članak 38. Nadzorne mjere Nadležna tijela zahtijevaju da investicijska društva u ranoj fazi poduzmu mjere potrebne za rješavanje sljedećih problema: (a)investicijsko društvo ne ispunjava zahtjeve iz ove Direktive ili iz Uredbe (EU) 2019/2033; (b)nadležna tijela imaju dokaze da će investicijsko društvo u sljedećih 12 mjeseci vjerojatno prekršiti nacionalne odredbe kojima se prenosi ova Direktiva ili odredbe Uredbe (EU) 2019/2033.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 67.
Članak 39. Ovlasti nadzora 1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju potrebne nadzorne ovlasti da pri izvršavanju svojih funkcija na učinkovit i proporcionalan način interveniraju u poslovanje investicijskih društava. 2. Za potrebe članka 36., članka 37. stavka		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 67.

3. i članka 38. te primjene Uredbe (EU) 2019/2033 nadležna tijela imaju sljedeće ovlasti: (a)mogu zahtijevati da investicijska društva raspolažu regulatornim kapitalom koji premašuje zahtjeve iz članka 11. Uredbe (EU) 2019/2033, pod uvjetima iz članka 40. ove Direktive, ili prilagode regulatorni kapital i likvidnu imovinu koji se zahtijevaju u slučaju značajnih promjena u njihovu poslovanju; (b)mogu zahtijevati jačanje aranžmana, procesa, mehanizama i strategija provedenih u skladu s člancima 24. i 26.; (c)mogu zahtijevati da investicijska društva u roku jedne godine predstave plan za ponovnu uspostavu usklađenosti s nadzornim zahtjevima u skladu s ovom Direktivom i Uredbom (EU) 2019/2033, odrediti rok za njegovu provedbu i zahtijevati poboljšanja tog plana u pogledu opsega i roka; (d)mogu zahtijevati da investicijska društva primjenjuju posebne politike rezerviranja ili tretmana imovine u smislu kapitalnih zahtjeva; (e)mogu suziti ili ograničiti poslove, poslovanje ili mrežu investicijskih društava ili zahtijevati prestanak djelatnosti koje predstavljaju pretjerani rizik za financijsku stabilnost investicijskog društva; (f)mogu zahtijevati smanjenje rizika koji			

proizlaze iz djelatnosti, proizvoda i sustava investicijskih društava, uključujući eksternalizirane djelatnosti; (g)mogu zahtijevati da investicijska društva ograniče varijabilne primitke na postotak neto prihoda ako ti primici nisu u skladu s održavanjem dobre kapitalne osnove; (h)mogu zahtijevati da investicijska društva upotrijebe neto dobit za jačanje regulatornoga kapitala; (i)mogu investicijskim društvima ograničiti ili zabraniti raspodjelu ili plaćanje kamata dioničarima, članovima ili imateljima instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ako to ograničenje ili zabrana ne predstavlja nastanak statusa neispunjavanja obveza investicijskog društva; (j)mogu odrediti dodatne izvještajne zahtjeve ili zahtjeve za češćim izvješćivanjem u odnosu na zahtjeve iz ove Direktive i Uredbe (EU) 2019/2033, uključujući izvješćivanje o pozicijama kapitala i likvidnosti; (k)mogu odrediti posebne likvidnosne zahtjeve u skladu s člankom 42.; (l) mogu zahtijevati dodatne objave; (m)mogu zahtijevati od investicijskih društava da smanje rizike za sigurnost mreže investicijskih društava i informacijskih sustava kako bi se zajamčila povjerljivost, integritet i dostupnost njihovih postupaka, podataka i imovine;			

3. Za potrebe stavka 2. točke (j) nadležna tijela mogu investicijskim društvima odrediti dodatne izvještajne zahtjeve ili zahtjeve za češćim izvješćivanjem samo ako se informacije koje treba dostaviti ne udvostručuju i ako je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta: (a) primjenjuje se jedan od slučajeva iz članka 38. točaka (a) i (b); (b) nadležno tijelo smatra da je potrebno prikupiti dokaze iz članka 38. točke (b). (c) zahtijevaju se dodatne informacije za potrebe postupka nadzorne provjere i ocjene iz članka 36. Smatra se da se informacije podvostručuju ako nadležno tijelo već raspolaže istim ili gotovo istim informacijama, ako ih nadležno tijelo može samo generirati ili do njih doći na drukčiji način koji ne podrazumijeva njihovo dostavljanje od strane investicijskog društva. Nadležno tijelo ne zahtijeva dodatne informacije ako su mu te informacije dostupne u drukčijem formatu ili s drukčijom razinom pojedinosti u odnosu na dodatne informacije koje se trebaju dostaviti ako ga taj drukčiji format ili drukčija razina detalja ne sprječavaju da generira veoma slične informacije.			

Članak 40. Dodatni kapitalni zahtjevi 1. Nadležna tijela određuju dodatni kapitalni zahtjev iz članka 39. stavka 2. točke (a) samo ako na temelju provjera u skladu s člancima 36. i 37. utvrde da se na investicijsko društvo odnosi bilo koja sljedeća situacija: (a) investicijsko društvo izloženo je rizicima ili elementima rizika ili predstavlja rizike ostalima koji su značajni i nisu pokriveni ili nisu dovoljno pokriveni kapitalnim zahtjevom i posebno zahtjevom za faktor K utvrđenim u dijelu trećem ili četvrtom Uredbe (EU) 2019/2033; (b) investicijsko društvo ne ispunjava zahtjeve utvrđene u člancima 24. i 26. i nije vjerojatno da će se aranžmani, procesi, mehanizmi i strategije drugim nadzornim mjerama dostatno poboljšati u primjerenom razdoblju; (c) prilagodbe u odnosu na bonitetno vrednovanje knjige trgovanja nedovoljne su da bi investicijsko društvo u kratkom roku moglo prodati svoje pozicije ili ih zaštititi od rizika bez ostvarivanja značajnih gubitaka u uobičajenim tržišnim uvjetima; (d) provjera provedena u skladu s člankom 37. upućuje na to da će neusklađenost sa zahtjevima za primjenu odobrenih internih modela vjerojatno dovesti do		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 68.

neadekvatnih razina kapitala; (e) investicijsko društvo u više navrata ne uspijeva uspostaviti ili zadržati adekvatnu razinu regulatornog kapitala kako je utvrđeno u članku 41. 2. Za potrebe stavka 1. točke (a) ovog članka smatra se da rizici ili elementi rizika nisu pokriveni ili nisu dovoljno pokriveni kapitalnim zahtjevima utvrđenim u dijelu trećem i četvrtom Uredbe (EU) 2019/2033 samo ako su iznosi, vrste i raspodjela kapitala koje nadležno tijelo smatra adekvatnima nakon što obavi nadzornu provjeru procjene koju su investicijska društva provela u skladu s člankom 24. stavkom 1. ove Direktive viši od kapitalnih zahtjeva investicijskog društva utvrđenih u dijelu trećem ili četvrtom Uredbe (EU) 2019/2033. Za potrebe prvog podstavka kapital koji se smatra adekvatnim može uključivati rizike ili elemente rizika koji su izričito isključeni iz kapitalnog zahtjeva utvrđenog u dijelu trećem ili četvrtom Uredbe (EU) 2019/2033. 3. Nadležna tijela određuju razinu dodatnog kapitala koji se zahtijeva u skladu s člankom 39. stavkom 2. točkom (a) kao razliku između kapitala koji se smatra adekvatnim u skladu sa stavkom 2. ovog članka i kapitalnog zahtjeva utvrđenog u dijelu trećem ili četvrtom Uredbe (EU) 2019/2033.			

4. Nadležna tijela zahtijevaju da investicijska društva dodatni kapitalni zahtjev iz članka 39. stavka 2. točke (a) ispune regulatornim kapitalom uz sljedeće uvjete: (a)barem tri četvrtine dodatnog kapitalnog zahtjeva ispunjava se osnovnim kapitalom; (b)barem tri četvrtine osnovnoga kapitala sastoje se od redovnog osnovnog kapitala; (c)taj se regulatorni kapital ne upotrebljava za ispunjavanje kapitalnih zahtjeva iz članka 11. stavka 1. točaka (a), (b) i (c) Uredbe (EU) 2019/2033. 5. Nadležna tijela u pisanom obliku obrazlažu svoju odluku o određivanju dodatnog kapitalnog zahtjeva iz članka 39. stavka 2. točke (a) pružanjem jasnog obrazloženja cjelokupne procjene elemenata iz stavaka od 1. do 4. ovog članka. U slučaju iz stavka 1. točke (d) ovog članka to uključuje posebnu izjavu o tome zašto se razina kapitala utvrđena u skladu s člankom 41. stavkom 1. više ne smatra dostatnom. 6. EBA uz savjetovanje s ESMA-om izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže utvrđuju načini na koje treba mjeriti rizike i elemente rizika iz stavka 2., uključujući rizike ili elemente rizika koji su izričito isključeni iz kapitalnih zahtjeva utvrđenih u dijelu trećem ili			

četvrtom Uredbe (EU) 2019/2033. EBA osigurava da su u nacrt regulatornih tehničkih standarda uključeni indikativni kvalitativni mjerni parametri za iznose dodatnog regulatornog kapitala iz članka 39. stavka 2. točke (a), uzimajući u obzir raspon različitih poslovnih modela i pravnih oblika investicijskih društava te da su proporcionalni s obzirom na: (a) opterećenje koje njihova provedba predstavlja za investicijska društva i nadležna tijela; (b) mogućnost da se višom razinom kapitalnih zahtjeva koji se primjenjuju ako investicijska društva ne primjenjuju interne modele opravdava određivanje nižih kapitalnih zahtjeva za ocjenu rizikâ i elemenata rizikâ u skladu sa stavkom 2. EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do 26. lipnja 2021. Komisiji se delegira ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem tih regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 7. Nadležna tijela mogu naložiti dodatni kapitalni zahtjev u skladu sa stavcima od 1. do 6. investicijskim društvima koja ispunjavaju uvjete koji su potrebni da bi ih			

se smatralo malim i nepovezanim investicijskim društvima određene u članku 12. stavku 1. Uredbe (EU)2019/2033 na temelju pojedinačne procjene i kada nadležno tijelo to smatra opravdanim.			
Članak 41. Smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu 1. Uzimajući u obzir načelo proporcionalnosti i ovisno o veličini, sistemskom značaju, vrsti, opsegu i složenosti aktivnosti investicijskih društava koja ne ispunjavaju uvjete koji su potrebni da bi ih se smatralo malim i nepovezanim investicijskim društvima određene u članku 12. stavku 1. Uredbe (EU) 2019/2033, nadležno tijelo od takvih investicijskih društava može zahtijevati razine regulatornog kapitala koje na temelju članka 24. dostatno premašuju zahtjeve određene u dijelu trećem Uredbe (EU) 2019/2033 i u ove Direktivi, uključujući dodatne kapitalne zahtjeve iz članka 39. stavka 2. točke (a) kako bi se osiguralo da zbog cikličkih ekonomskih fluktuacija ne dođe do kršenja tih zahtjeva ili ugrožavanja sposobnosti investicijskog društva da bude likvidirano ili prestane s aktivnostima na uredan način.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 69.

2. Nadležna tijela prema potrebi provjeravaju razinu regulatornog kapitala koju je svako investicijsko društvo koje ne ispunjava koji su potrebni da bi ih se smatralo malim i nepovezanim investicijskim društvima određene u članku 12. stavku 1. Uredbe (EU) 2019/2033+ utvrdilo u skladu sa stavkom 1. ovog članka i prema potrebi obavješćuju dotično investicijsko društvo o zaključcima te provjere, među ostalim i o svim očekivanim prilagodbama razine regulatornog kapitala utvrđene u skladu sa stavkom 1. ovog članka. Ta obavijest sadržava datum do kojeg nadležno tijelo zahtijeva dovršenje prilagodbe.			
Članak 42. Posebni likvidnosni zahtjevi 1. Nadležna tijela propisuju posebne likvidnosne zahtjeve iz članka 39. stavka 2. točke (k) ove Direktive samo ako na temelju provjera iz članaka 36. i 37. ove Direktive zaključe da se investicijsko društvo koje ne ispunjava uvjete koji su potrebni da bi ga se smatralo malim i nepovezanim investicijskim društvom određene u članku 12. stavku 1. Uredbe (EU)2019/2033 ili koje ispunjava uvjete iz članka 12. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/2033, ali koje nije izuzeto od likvidnosnih zahtjeva u skladu s člankom 43. stavkom 1. Uredbe (EU)		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 70.

2019/2033, nalazi u jednoj od sljedećih situacija: (a)investicijsko društvo izloženo je likvidnosnim rizicima ili elementima likvidnosnog rizika koji su značajni i nisu pokriveni ili nisu dovoljno pokriveni likvidnosnim zahtjevom utvrđenim u dijelu petom Uredbe (EU)2019/2033; (b)investicijsko društvo ne ispunjava zahtjeve utvrđene u člancima 24. i 26. ove Direktive i nije vjerojatno da će se aranžmani, procesi, mehanizmi i strategije drugim administrativnim mjerama dostatno poboljšati u primjerenom razdoblju; 2. Za potrebe stavka 1. točke (a) ovog članka smatra se da likvidnosni rizici ili elementi likvidnosnog rizika nisu pokriveni ili nisu dovoljno pokriveni likvidnosnim zahtjevom utvrđenim u dijelu petom Uredbe (EU) 2019/2033 samo ako su iznosi i vrste likvidnosti koje nadležno tijelo smatra adekvatnima nakon što obavi nadzornu provjeru procjene koju su investicijska društva provela u skladu s člankom 24. stavkom 1. ove Direktive viši od likvidnosnih zahtjeva investicijskog društva utvrđenih u dijelu petom Uredbe (EU) 2019/2033. 3. Nadležna tijela određuju razinu posebnih likvidnosnih zahtjeva na temelju članka 39. stavka 2. točke (k) ove Direktive kao razliku			

između likvidnosnih zahtjeva koji se smatraju odgovarajućim na temelju stavka 2. ovog članka i likvidnosnih zahtjeva iz dijela petog Uredbe (EU) 2019/2033. 4. Nadležna tijela zahtijevaju da investicijska društva posebne likvidnosne zahtjeve iz članka 39. stavka 2. točke (k) ove Direktive ispune likvidnom imovinom kako je određeno u članku 43. Uredbe (EU) 2019/2033. 5. Nadležna tijela u pisanom obliku obrazlažu svoju odluku o određivanju posebnog likvidnosnog zahtjeva iz članka 39. stavka 2. točke (k) pružanjem jasnog obrazloženja cjelokupne procjene elemenata iz stavaka od 1. do 3. ovog članka. 6. EBA, uz savjetovanje s ESMA-om, sastavlja regulatorne tehničke standarde kako bi na način koji je primjeren veličini, strukturi i unutarnjem ustroju investicijskih društava te prirodi, opsegu i složenosti njihovih djelatnosti, pobliže odredila kako treba mjeriti likvidnosne rizike i elemente likvidnosnog rizika iz stavka 2. EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do 26. lipnja 2021. Komisiji se delegira ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s			

člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			
Članak 43. Suradnja sa sanacijskim tijelima Nadležna tijela obavješćuju relevantna sanacijska tijela o svakom dodatnom kapitalnom zahtjevu nametnutom na temelju članka 39. stavka 2. točke (a) ove Direktive za investicijsko društvo koje ulazi u područje primjene Direktive 2014/59/EU i o svim očekivanim prilagodbama iz članka 41. stavka 2. ove Direktive u odnosu na takvo investicijsko društvo.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 68.
Članak 44. Zahtjevi za objavljivanje Države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju sljedeće ovlasti: (a)da od investicijskih društava koja ne ispunjavaju uvjete koji su potrebni da bi ih se smatralo malim i nepovezanim investicijskim društvima određene u članku 12. stavku 1. Uredbe (EU)		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 71.

2019/2033 i investicijskih društava iz članka 46. stavka 2. Uredbe (EU) 2019/2033 zahtijevaju objavu informacija iz članka 46. Uredbe (EU) 2019/2033 više od jednom godišnje i da određuju rokove takve objave; (b) da od investicijskih društava koja ne ispunjavaju uvjete koji su potrebni da bi ih se smatralo malim i nepovezanim investicijskim društvima određene u članku 12. stavku 1. Uredbe (EU) 2019/2033 i investicijskih društava iz članka 46. stavka 2. Uredbe (EU)2019/2033 zahtijevaju upotrebu posebnih medija i lokacija, osobito internetskih stranica investicijskih društava, za objave koje nisu financijski izvještaji; (c) da od matičnih društava zahtijevaju da objavljuju jednom godišnje, bilo u cijelosti bilo upućivanjem na istovjetne informacije, opis svoje pravne strukture te strukture upravljanja i organizacijske strukture grupe investicijskog društva u skladu s člankom 26. stavkom 1. ove Direktive i člankom 10. Direktive 2014/65/EU.			

Članak 45. Obveza obavješćivanja EBA-e 1. Nadležna tijela obavješćuju EBA-u o: (a)svojem postupku provjere i ocjene iz članka 36.; (b)metodologiji primijenjenoj za odluke iz članaka 39., 40. i 41. (c)razini administrativnih sankcija koje države članice utvrđuju u skladu s člankom 18. EBA informacije iz ovog stavka prenosi ESMA-i. 2. EBA, uz savjetovanje s ESMA-om, procjenjuje informacije koje pružaju nadležna tijela kako bi osigurala dosljednost u postupku nadzorne provjere i ocjene. Kako bi dovršila svoju procjenu, EBA nakon savjetovanja s ESMA-om može zatražiti dodatne informacije od nadležnih tijela, razmjerno i u skladu s člankom 35. Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA na svojoj internetskoj stranici objavljuje ukupne informacije iz stavka 1. prvog podstavka točke (c). EBA izvješćuje Europski parlament i Vijeće o stupnju konvergencije koji su države članice ostvarile u primjeni ovog poglavlja. EBA po potrebi provodi stručne preglede u		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 72.

skladu s člankom 30. Uredbe (EU) br. 1093/2010. O tim stručnim pregledima izvješćuje ESMA-u. EBA i ESMA izdaju smjernice nadležnim tijelima u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i člankom 16. Uredbe (EU) br. 1095/2010, ovisno o tome što je primjenjivo, radi pobližeg utvrđivanja, na način koji je primjeren veličini, strukturi i unutarnjem ustroju investicijskih društava te prirodi, opsegu i složenosti njihovih djelatnosti, zajedničkih postupaka i metodologija za postupak nadzorne provjere i procjene iz stavka 1. i procjene tretmana rizika iz članka 29. ove Direktive. POGLAVLJE 3. Nadzor grupa investicijskog društva Odjeljak 1. Nadzor grupa investicijskog društva na konsolidiranoj osnovi i nadzor usklađenosti s kriterijem kapitala grupe			

Članak 46. Određivanje nadzornog tijela grupe 1. Države članice osiguravaju da, ako grupu investicijskog društva vodi matično investicijsko društvo iz Unije, nadzor na konsolidiranoj osnovi odnosno nadzor usklađenosti s kriterijem kapitala grupe provodi nadležno tijelo tog matičnog investicijskog društva iz Unije. 2. Države članice osiguravaju da, ako je matično društvo investicijskog društva matični investicijski holding iz Unije ili matični mješoviti financijski holding iz Unije, nadzor na konsolidiranoj osnovi odnosno nadzor usklađenosti s kriterijem kapitala grupe provodi nadležno tijelo tog investicijskog društva. 3. Države članice osiguravaju da, ako dva ili više investicijska društva koja su dobila odobrenje za rad u dvije ili više država članica dijele isti matični investicijski holding iz Unije ili isti matični mješoviti financijski holding iz Unije, nadzor na konsolidiranoj bazi odnosno nadzor usklađenosti s kriterijem kapitala grupe provodi nadležno tijelo investicijskog društva koje je dobilo odobrenje za rad u onoj državi članici u kojoj je navedeni investicijski holding ili mješoviti financijski holding osnovan.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 77.

4. Države članice osiguravaju da, ako matična društva jednog ili više investicijskih društava koja su dobila odobrenje za rad u dvije ili više država članica obuhvaćaju više od jednog investicijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga sa sjedištem u različitim državama članicama te u svakoj od tih država članica postoji investicijsko društvo, nadzor na konsolidiranoj bazi odnosno nadzor usklađenosti s kriterijem kapitala grupe provodi nadležno tijelo investicijskog društva s najvećim ukupnim bilančnim iznosom. 5. Države članice osiguravaju da, ako je matično društvo dvaju ili više investicijskih društava koja su dobila odobrenje za rad u Uniji isti investicijski holding iz Unije ili mješoviti financijski holding iz Unije te ni jedno od tih investicijskih društava nema odobrenje za rad u državi članici u kojoj je navedeni investicijski holding ili mješoviti financijski holding osnovan, nadzor na konsolidiranoj bazi odnosno nadzor usklađenosti s kriterijem kapitala grupe provodi nadležno tijelo investicijskog društva s najvećim ukupnim bilančnim iznosom. 6. Na temelju zajedničkog dogovora nadležna tijela mogu izuzeti od primjene kriterije iz stavaka od 3., 4. i 5. ako njihova primjena ne bi bila primjerena za učinkovit nadzor na konsolidiranoj bazi odnosno			

nadzor usklađenosti s kriterijem kapitala grupe, uzimajući u obzir dotična investicijska društva i važnost njihovih aktivnosti u relevantnim državama članicama, te mogu odrediti drugo nadležno tijelo za provedbu nadzora na konsolidiranoj osnovi usklađenosti s kriterijem kapitala grupe. U tim slučajevima, prije donošenja takve odluke nadležna tijela daju mogućnost matičnom investicijskom holdingu iz Unije ili matičnom mješovitom financijskom holdingu iz Unije ili investicijskom društvu s najvećim ukupnim bilančnim iznosom, ovisno o slučaju, da izrazi svoje mišljenje o toj planiranoj odluci. Nadležna tijela obavješćuju Komisiju i EBA-u o svakoj takvoj odluci.			
Članak 47. Zahtjevi za informacijama u izvanrednim situacijama U slučaju izvanredne situacije, uključujući situaciju opisanu u članku 18. Uredbe (EU) br. 1093/2010 ili situaciju nepovoljnih kretanja na tržištima, koja bi mogla ugroziti likvidnost tržišta i stabilnost financijskog sustava u nekoj od država članica u kojoj su subjekti grupe investicijskog društva dobili odobrenje za rad, nadzorno tijelo grupe određeno na temelju članka 46. ove Direktive o tome što prije upozorava, podložno odredbama poglavlja 1. odjeljka 1.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 79.

ove glave, EBA-u, ESRB i sva relevantna nadležna tijela te im dostavlja sve informacije koje su ključne za izvršavanje njihovih zadaća.			
Članak 48. Kolegiji supervizora 1. Države članice osiguravaju da nadzorno tijelo grupe određeno na temelju članka 46. ove Direktive može, ako je prikladno, uspostaviti kolegij supervizora kako bi se olakšalo obavljanje zadaća iz ovog članka i osigurala koordinacija i suradnja s relevantnim nadzornim tijelima iz trećih zemalja, posebno ako je to potrebno za potrebe primjene članka 23. stavka 1. prvog podstavka točke (c) i stavka 2. Uredbe (EU) 2019/2033 za razmjenu i ažuriranje relevantnih informacija o modelu marže s nadzornim tijelima kvalificiranih središnjih drugih ugovornih strana. 2. Kolegiji supervizora osiguravaju okvir za nadzorno tijelo grupe, EBA-u i ostala nadležna tijela za izvršavanje sljedećih zadaća: (a) zadaća iz članka 47.; (b)koordinaciju zahtjeva za informacijama,		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 80.

ako je to potrebno za olakšavanje nadzora na konsolidiranoj osnovi, u skladu s člankom 7. Uredbe (EU) 2019/2033; (c)koordinaciju zahtjeva za informacijama, ako nekoliko nadležnih tijela investicijskih društava koja su dio iste grupe treba od nadležnog tijela člana sustava poravnanja države članice domaćina ili nadležnog tijela kvalificirane središnje druge ugovorne strane zahtijevati informacije koje se odnose na model marže i parametre koji se koriste za izračun zahtjeva za iznos marže relevantnih investicijskih društava; (d)međusobne razmjene informacija svih nadležnih tijela te razmjene informacija s EBA-om u skladu s člankom 21. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i s ESMA-om u skladu s člankom 21. Uredbe (EU) br. 1095/2010; (e)postizanja dogovora, prema potrebi, o dobrovoljnom delegiranju zadaća i odgovornosti među nadležnim tijelima; (f)povećanja učinkovitosti nadzora tako što se nastoji izbjeći nepotrebno udvostručavanje nadzornih zahtjeva. 3. Prema potrebi, kolegiji supervizora mogu se osnovati i ako se društva kćeri grupe investicijskog društva koju vodi investicijsko društvo iz Unije, matični investicijski holding iz Unije ili matični mješoviti financijski holding iz Unije nalaze u trećoj zemlji.			

4. EBA, u skladu s člankom 21. Uredbe (EU) br. 1093/2010, sudjeluje u sastancima kolegijâ supervizora. 5. Sljedeća tijela članovi su kolegija supervizora: (a)nadležna tijela odgovorna za nadzor nad društvima kćeri grupe investicijskog društva koju vodi investicijsko društvo iz Unije, matični investicijski holding iz Unije ili matični mješoviti financijski holding iz Unije; (b)prema potrebi, nadzorna tijela treće zemlje, podložno zahtjevima koji se odnose na povjerljivost i koji su prema mišljenju svih nadležnih tijela istovjetni zahtjevima iz poglavlja I. odjeljka 2. ove glave. 6. Nadzorno tijelo grupe određeno na temelju članka 46. predsjeda sastancima kolegija supervizora i donosi odluke. To nadzorno tijelo grupe u potpunosti i unaprijed obavješćuje sve članove kolegija supervizora o organizaciji tih sastanaka, o glavnim pitanjima o kojima će se raspravljati te o aktivnostima koje treba razmotriti. Nadzorno tijelo grupe također u potpunosti i pravodobno obavješćuje sve članove kolegija supervizora o odlukama donesenima na tim sastancima ili o provedenim mjerama. Pri donošenju odluka nadzorno tijelo grupe			

uzima u obzir relevantnost nadzorne aktivnosti koju planiraju ili usklađuju tijela iz stavka 5. Osnivanje i funkcioniranje kolegija supervizora formalizira se putem pisanih sporazuma. 7. U slučaju neslaganja s odlukom nadzornog tijela grupe o funkcioniranju kolegija nadzornih tijela, svako dotično nadležno tijelo može se obratiti EBA-i i zatražiti njezinu pomoć u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA može i na vlastitu inicijativu pomoći nadležnim tijelima u slučaju neslaganja u pogledu funkcioniranja kolegija supervizora iz ovog članka, u skladu s člankom 19. stavkom 1. drugim podstavkom Uredbe (EU) br. 1093/2010. 8. EBA, uz savjetovanje s ESMA-om, sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju uvjeti pod kojima kolegiji supervizora izvršavaju zadaće iz stavka 1. EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do 26. lipnja 2021. Komisiji se dodjeljuje ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s			

člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			
Članak 49. Zahtjevi za suradnju 1. Države članice osiguravaju da nadzorno tijelo grupe i nadležna tijela iz članka 48. stavka 5. razmjenjuju sve relevantne informacije, kako je propisano, uključujući informacije o sljedećem: (a)utvrđivanju pravne te upravljačke i organizacijske strukture grupe investicijskog društva, uključujući sve regulirane i neregulirane subjekte, neregulirana društva kćeri i matična društva, te utvrđivanju nadležnih tijela reguliranih subjekata iz grupe investicijskog društva; (b)postupcima za prikupljanje informacija od investicijskih društava u grupi investicijskog društva te postupcima za provjeru tih informacija; (c)svim nepovoljnim kretanjima u investicijskim društvima ili ostalim subjektima grupe investicijskog društva koja bi mogla ozbiljno utjecati na ta		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 81.

investicijska društva; (d)svim znatnim sankcijama i iznimnim mjerama koje poduzimaju nadležna tijela u skladu s nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva; (e)određivanju posebnog kapitalnog zahtjeva na temelju članka 39. ove Direktive. 2. Ako se bez nepotrebne odgode ne dostave relevantne informacije na temelju stavka 1. ili se zahtjev za suradnju, posebno u svrhu razmjene relevantnih informacija, odbije ili se na njega ne odgovori u razumnom roku, nadležna tijela i nadzorno tijelo grupe mogu se obratiti EBA-i u skladu s člankom 19. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA može na vlastitu inicijativu, u skladu s člankom 19. stavkom 1. drugim podstavkom Uredbe (EU) br. 1093/2010, pomoći nadležnim tijelima u razvoju dosljednih praksi suradnje. 3. Države članice osiguravaju da se nadležna tijela prije donošenja odluke koja bi mogla biti važna za nadzorne zadaće drugih nadležnih tijela međusobno savjetuju o sljedećem: (a)promjenama u dioničarskoj, organizacijskoj ili upravljačkoj strukturi investicijskih društava u grupi investicijskog društva, koje zahtijevaju odobrenje ili dopuštenje nadležnih tijela;			

(b)znatnim sankcijama koje nadležna tijela izriču investicijskim društvima ili drugim iznimnim mjerama koje su poduzela ta tijela; i (c)posebnim kapitalnim zahtjevima koji se određuju u skladu s člankom 39. 4. Ako nadležna tijela namjeravaju izreći znatne sankcije ili poduzeti druge iznimne mjere kako je navedeno u stavku 3. točki (b), o tome se savjetuju s nadzornim tijelom grupe. 5. Odstupajući od stavka 3., nadležno tijelo nije obvezno savjetovati se s drugim nadležnim tijelima u hitnim slučajevima ili ako bi takvo savjetovanje moglo ugroziti učinkovitost njegove odluke te u takvim slučajevima bez odgađanja obavješćuje druga dotična nadležna tijela o svojoj odluci da se neće savjetovati s drugim nadležnim tijelima.			
Članak 50. Provjera informacija koje se odnose na subjekte koji se nalaze u drugim državama članicama 1. Države članice osiguravaju da, ako nadležno tijelo u jednoj državi članici treba provjeriti informacije o investicijskim društvima, investicijskim holdinzima, mješovitim financijskim holdinzima,		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 82.

financijskim institucijama, društvima za pomoćne usluge, mješovitim holdinzima ili društvima kćerima koji se nalaze u drugoj državi članici, uključujući društva kćeri koja su društva za osiguranje, te u tu svrhu podnese zahtjev, relevantna nadležna tijela te druge države članice provode provjeru u skladu sa stavkom 2. 2. Nadležna tijela koja prime zahtjev na temelju stavka 1. poduzimaju jedno od sljedećeg: (a)sama provode provjeru u okviru svoje nadležnosti; (b)dopuštaju nadležnim tijelima koja su podnijela zahtjev da provedu provjeru; (c)od revizora ili stručnjaka zahtijevaju nepristranu provjeru i brzo izvješćivanje o njezinim rezultatima. Za potrebe točaka (a) i (c) nadležnim tijelima koja su podnijela zahtjev dopušta se sudjelovanje u provjeri. Odjeljak 2. Investicijski holdinzi, mješoviti financijski holdinzi i mješoviti holdinzi			

Članak 51. Uključivanje holdinga u nadzor usklađenosti s kriterijem kapitala grupe Države članice osiguravaju da su investicijski holdinzi i mješoviti financijski holdinzi uključeni u nadzor usklađenosti s kriterijem kapitala grupe.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 83.
Članak 52. Kvalifikacije direktora Države članice zahtijevaju od članova upravljačkog tijela investicijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga da imaju dovoljno dobar ugled i posjeduju dostatno znanje, vještine i iskustvo za učinkovito obavljanje svojih dužnosti, vodeći računa o specifičnoj ulozi investicijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 83.
Članak 53. Mješoviti holdinzi 1. Države članice predviđaju da, ako je matično društvo nekog investicijskog društva mješoviti holding, nadležna tijela odgovorna za nadzor tog investicijskog		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 83.

društva mogu: (a)zatražiti od tog mješovitog holdinga da im dostavi sve informacije koje mogu biti relevantne za nadzor nad tim investicijskim društvom; (b)nadzirati transakcije između investicijskog društva i mješovitog holdinga i društava kćeri potonjeg te zatražiti od investicijskog društva da uspostavi primjerene postupke upravljanja rizicima i mehanizme unutarnje kontrole, uključujući pouzdane postupke izvješćivanja i računovodstvene postupke za utvrđivanje, mjerenje, praćenje i kontrolu tih transakcija. 2. Države članice predviđaju da njihova nadležna tijela mogu sama ili s pomoću vanjskih inspektora provoditi izravne inspekcije radi provjere informacija koje su dostavili mješoviti holdinzi i njihova društva kćeri.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18) članak/članci 686.
Članak 54. Sankcije U skladu s poglavljem 2. odjeljkom 3. ove glave države članice osiguravaju da se investicijskim holdinzima, mješovitim financijskim holdinzima i mješovitim holdinzima ili njihovim stvarnim rukovoditeljima koji krše zakone i druge		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 164.

propise kojima se prenose odredbe ovog poglavlja mogu izreći administrativne sankcije ili druge administrativne mjere usmjerene na zaustavljanje ili ublažavanje kršenja ili na rješavanje uzroka takvih kršenja.			
Članak 55. Ocjena nadzora koji provode treće zemlje i druge nadzorne tehnike 1. Države članice osiguravaju da, ako dva ili više investicijskih društava koja su podružnice istog matičnog društva, čije je sjedište u trećoj zemlji, ne podliježu učinkovitom nadzoru na razini grupe, nadležno tijelo ocjenjuje podliježu li investicijska društva nadzoru od strane nadzornog tijela treće zemlje koji je istovjetan nadzoru utvrđenom u ovoj Direktivi i u dijelu prvom Uredbe (EU) 2019/2033. 2. Ako se ocjenom iz stavka 1. ovog članka utvrdi da se ne primjenjuje takav istovjetan nadzor, države članice dopuštaju primjerene nadzorne tehnike kojima se ostvaruju ciljevi nadzora u skladu s člankom 7. ili 8. Uredbe (EU) 2019/2033. Odluku o tim nadzornim tehnikama nakon savjetovanja s drugim uključenim nadležnim tijelima donosi nadležno tijelo koje bi bilo nadzorno tijelo		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 84.

grupe da matično društvo ima poslovni nastan u Uniji. O svakoj mjeri koja se poduzima na temelju ovog stavka obavješćuju se druga uključena nadležna tijela, EBA i Komisija. 3. Nadležno tijelo koje bi bilo nadzorno tijelo grupe da matično društvo ima poslovni nastan u Uniji posebno može zatražiti da se osnuje investicijski holding ili mješoviti financijski holding u Uniji te na taj investicijski holding ili mješoviti financijski holding primijeniti članak 7. ili 8. Uredbe (EU) 2019/2033.			
Članak 56. Suradnja s nadzornim tijelima trećih zemalja Komisija može dostaviti preporuke Vijeću, bilo na zahtjev države članice ili na svoju vlastitu inicijativu, za pregovore o sporazumima s jednom ili više trećih zemalja u vezi s načinima nadzora usklađenosti s kriterijem kapitala grupe sljedećih investicijskih društava: (a)investicijskih društava čije matično društvo ima sjedište u trećoj zemlji; (b)investicijskih društava u trećim zemljama čije matično društvo ima sjedište u Uniji. GLAVA V.		Nije potrebno preuzimanje	Predmetne odredbe propisuju obveze Europske komisije.

OBJAVLJIVANJE OD STRANE NADLEŽNIH TIJELA			
Članak 57. Zahtjevi za objavljivanje 1. Nadležna tijela objavljuju sve sljedeće informacije: (a)tekstove zakona i drugih propisa te općih smjernica donesenih u njihovim državama članicama na temelju ove Direktive; (b)način uporabe mogućnosti i diskrecijskih prava dostupnih na temelju ove Direktive i Uredbe (EU) 2019/2033; (c)opće kriterije i metodologije kojima se koriste pri nadzornoj provjeri i ocjeni iz članka 36. ove Direktive; (d)skupne statističke podatke o ključnim aspektima provedbe ove Direktive i Uredbe (EU) 2019/2033 u njihovoj državi članici, uključujući broj i vrstu nadzornih mjera poduzetih u skladu s člankom 39. stavkom 2. točkom (a) ove Direktive i administrativnih sankcija izrečenih u skladu s člankom 18. ove Direktive. 2. Informacije koje se objavljuju u skladu		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 131.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18) članak/članci 403.

sa stavkom 1. dovoljno su potpune i precizne da omoguće smislenu usporedbu načina na koji nadležna tijela različitih država članica primjenjuju stavak 1. točke (b), (c) i (d). 3. Informacije se objavljuju u zajedničkom formatu i redovito ažuriraju. Dostupne su na jedinstvenoj elektroničkoj lokaciji. 4. EBA, uz savjetovanje s ESMA-om, sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se određuje format, struktura, popis sadržaja i datum godišnjeg objavljivanja podataka navedenih u stavku 1. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 5. EBA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda iz stavka 4. dostavlja Komisiji do 26. lipnja 2021. GLAVA VI. DELEGIRANI AKTI			

Članak 58. Izvršavanje delegiranja ovlasti 1. Ovlast za donošenje delegiranih akata dodjeljuje se Komisiji podložno uvjetima utvrđenima ovim člankom. 2. Ovlast za donošenje delegiranih akata iz članka 3. stavka 2., članka 29. stavka 4. i članka 36. stavka 4. dodjeljuje se Komisiji na razdoblje od pet godina od 25. prosinca 2019. 3. Europski parlament ili Vijeće u svakom trenutku mogu opozvati delegiranje ovlasti iz članka 3. stavka 2., članka 29. stavka 4. i članka 36. stavka 4. Odlukom o opozivu prekida se delegiranje ovlasti koje je u njoj navedeno. Opoziv počinje proizvoditi učinke sljedećeg dana od dana objave spomenute odluke u Službenom listu Europske unije ili na kasniji dan naveden u spomenutoj odluci. On ne utječe na valjanost delegiranih akata koji su već na snazi. 4. Prije donošenja delegiranog akta Komisija se savjetuje sa stručnjacima koje je imenovala svaka država članica u skladu s načelima utvrđenima u Međuinstitucijskom sporazumu o boljoj izradi zakonodavstva od 13. travnja 2016. 5. Čim donese delegirani akt, Komisija ga istodobno priopćuje Europskom parlamentu		Nije potrebno preuzimanje	Nije primjenjvo jer je riječ o ovlasti EK za donošenje delegiranih akata.

i Vijeću. 6. Delegirani akt donesen na temelju članka 3. stavka 2., članka 29. stavka 4. i članka 36. stavka 4. stupa na snagu samo ako ni Europski parlament ni Vijeće u roku od dva mjeseca od priopćenja tog akta Europskom parlamentu i Vijeću na njega ne podnesu nikakav prigovor ili ako su prije isteka tog roka i Europski parlament i Vijeće obavijestili Komisiju da neće podnijeti prigovore. Taj se rok produljuje za dva mjeseca na inicijativu Europskog parlamenta ili Vijeća. GLAVA VII. IZMJENE DRUGIH DIREKTIVA			
Članak 59. Izmjena Direktive 2002/87/EZ U članku 2. Direktive 2002/87/EZ točka 7. zamjenjuje se sljedećim: „7.‚sektorski propisi' znači pravni akti Unije u vezi s bonitetnim nadzorom reguliranih subjekata, posebno uredbe (EU) br. 575/2013 (*1) i (EU) 2019/2033 (*2) Europskog parlamenta i Vijeća i direktive 2009/138/EZ, 2013/36/EU (*3), 2014/65/EU (*4) te (EU) 2019/2034 (*5) Europskog parlamenta i Vijeća.		Nije potrebno preuzimanje	U važećem Zakonu o tržištu kapitala nije implementirana Direktiva 2002/87, ovdje se radi o referencama na IFD (Diretkivu (EU) 2019/2033 i IFR (Uredbu (EU) 2019/2034) pa obzirom da u IFD-u ionako stoji općenita odredba da se reference na CRD/CRR u odnosu na investicijska društva smatraju referencom na IFD/IFR u drugim propisima, smatramo da nije potrebno prenošenje ove odredbe.

Članak 60. Izmjena Direktive 2009/65/EZ U članku 7. stavku 1. točki (a) Direktive 2009/65/EZ podtočka iii. zamjenjuje se sljedećim: „iii. bez obzira na iznos navedenog zahtjeva za kapitalom, regulatorni kapital društva za upravljanje ne smije ni u jednom trenutku biti manji od iznosa propisanog člankom 13. Uredbe (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća (*6).		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 110/2021) članak/članci 1.
Članak 61. Izmjena Direktive 2011/61/EU U članku 9. Direktive 2011/61/EU stavak 5. zamjenjuje se sljedećim: „5. Bez obzira na stavak 3., kapital UAIF-a ne smije ni u jednom trenutku biti manji od iznosa koji se zahtijeva u skladu s člankom 13. Uredbe (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća (*7).		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (NN 110/2021) članak/članci 1. i 13.

Članak 62. Izmjene Direktive 2013/36/EU Direktiva 2013/36/EU mijenja se kako slijedi: 1.naslov se zamjenjuje sljedećim: „Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ."; 2.članak 1. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 1. Predmet Ovom se Direktivom utvrđuju pravila o: (a)pristupu djelatnosti kreditnih institucija; (b)nadzornim ovlastima i alatima za bonitetni nadzor nad kreditnim institucijama od strane nadležnih tijela; (c)bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama od strane nadležnih tijela na način koji je usklađen s pravilima navedenima u Uredbi (EU) br. 575/2013; (d)zahtjevima za objavljivanje za nadležna tijela u području bonitetne regulative i	*Odobrenje za rad* **Članak 14.** **(1) Kreditnoj instituciji izdaje se, sukladno ovom Zakonu, odobrenje za rad kao banci, štednoj banci, stambenoj štedionici ili kreditnoj instituciji iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 (u daljnjem tekstu: odobrenje za rad).** (2) Kreditna institucija dužna je prije početka svog poslovanja i upisa u sudski registar dobiti odobrenje za rad sukladno ovom Zakonu. (3) Kreditna institucija ne smije obavljati nijednu drugu djelatnost, osim pružanja bankovnih i financijskih usluga za koje je dobila odobrenje nadležnog tijela te pomoćnih usluga. (4) Odobrenje za rad sadrži odobrenje za pružanje bankovnih usluga. (5) Iznimno od stavaka 3. i 4. ovoga članka, ako kreditna institucija namjerava pružati dodatnu financijsku uslugu iz članka 12. stavka 2. točke 2. ovoga Zakona, a za koju nije potrebno odobrenje u	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 78., 79., 80. , 127., 128., 130., 131., 176.

nadzora nad kreditnim institucijama.”; 3.članak 2. mijenja se kako slijedi: (a) stavci 2. i 3. brišu se; (b) u stavku 5. točka 1. briše se; (c)stavak 6. zamjenjuje se sljedećim: „6. Subjekti iz stavka 5. točaka od 3. do 24.ovog članka tretiraju se kao financijske institucije za potrebe članka 34. i glave VII. poglavlja 3.”; 4. u članku 3. stavku 1. točka 4. briše se; 5.članak 5. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 5. Usklađivanje unutar država članica Države članice koje imaju više od jednog nadležnog tijela za bonitetni nadzor nad kreditnim institucijama i financijskim institucijama poduzimaju potrebne mjere kako bi organizirale usklađenost između tih tijela.”; 6.umeće se sljedeći članak: „Članak 8.a Posebni zahtjevi za izdavanje odobrenja za rad kreditnih institucija iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 1. Države članice zahtijevaju da društva iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b)	skladu s posebnim zakonom, može pružati tu uslugu bez dobivanja odobrenja za pružanje te dodatne financijske usluge i upisati pružanje te usluge u sudski registar. **(6) Društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj, koje ima odobrenje za rad na temelju propisa kojima se uređuje tržište kapitala, dužno je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka najkasnije na dan kada nastupi nešto od sljedećeg:** **− kada prosjek mjesečne ukupne imovine, izračunan u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci, iznosi ili prelazi iznos od 30 milijardi eura ili** **− kada je prosjek mjesečne ukupne imovine izračunan u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci manji od iznosa 30 milijardi eura i društvo je dio grupe u kojoj ukupna vrijednost konsolidirane imovine svih društava u grupi koja je osnovana u Europskoj uniji uključujući sve njihove podružnice i društva kćeri s poslovnim**		

Uredbe (EU) br. 57/2013, koja su već dobila odobrenje za rad na temelju glave II. Direktive 2014/65/EU, podnesu zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s člankom 8., najkasnije na dan kada se dogodi bilo koje od sljedećeg: (a)kada prosjek mjesečne ukupne imovine, izračunan u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci, iznosi ili premaši 30 milijardi EUR; ili (b)kada je prosjek mjesečne ukupne imovine izračunan u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci manji od 30 milijardi EUR i društvo je dio grupe u kojoj ukupna vrijednost konsolidirane imovine svih društava u grupi koja pojedinačno imaju ukupnu imovinu manju od 30 milijardi EUR i obavljaju bilo koju od djelatnosti iz točaka 3. i 6. odjeljka A. Priloga I. Direktivi 2014/65/EU iznosi ili premašuje 30 milijardi EUR, oboje izračunano kao prosjek u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci. 2. Društva iz stavka 1. ovog članka mogu nastaviti obavljati aktivnosti iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 dok ne dobiju odobrenje za rad iz stavka 1. ovog članka. 3. Odstupajući od stavka 1. ovog članka, društva iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013	**nastanom u trećoj zemlji, a koja pojedinačno imaju ukupnu imovinu manju od iznosa od 30 milijardi eura i obavljaju bilo koju od djelatnosti iz odjeljka A. točaka 3. i 6. Priloga I. Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU (preinačena) (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014.) (u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/65/EU) odnosno nacionalnih propisa država članica kojim je prenesena Direktiva 2014/65/EU, iznosi ili prelazi iznos od 30 milijardi eura, oboje izračunano kao prosjek u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci.** (7) Hrvatska narodna banka će temeljem zaprimljenih informacija od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga obavijestiti društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj da je dužno podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka i navesti rok u kojem je dužno podnijeti taj zahtjev, te o tome		

koja na dan 24. prosinca 2019. obavljaju aktivnosti kao investicijska društva koja su dobila odobrenje za rad na temelju Direktive 2014/65/EU podnose zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s člankom 8. ove Direktive do 27. prosinca 2020. 4. Ako nadležno tijelo nakon primanja informacija u skladu s člankom 95.a Direktive 2014/65/EU utvrdi da društvo treba dobiti odobrenje za rad kao kreditna institucija u skladu s člankom 8. ove Direktive, ono o tome obavješćuje društvo i nadležno tijelo kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 26. Direktive 2014/65/EU te preuzima postupak izdavanja odobrenja za rad od datuma te obavijesti. 5. U slučaju ponovnog izdavanja odobrenja za rad nadležno tijelo koje izdaje odobrenje osigurava da postupak bude što jednostavniji i da se u obzir uzimaju informacije iz postojećih odobrenja. 6. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju: (a)informacije koje društvo treba dostaviti nadležnim tijelima u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad, uključujući program rada iz članka 10.; (b)metodologija za izračun pragova iz	obavijestiti Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga. **(8) Društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj, koje ima odobrenje za rad na temelju propisa kojima se uređuje tržište kapitala, dok ne dobije odobrenje za rad iz stavka 1. ovoga članka može nastaviti pružati usluge za koje je dobilo odobrenje prema propisima kojima se uređuje tržište kapitala.** (9) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj može Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izuzeće od obveze dobivanja odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka. (10) Hrvatska narodna banka će postupak izdavanja odobrenja provesti na način da postupak bude što jednostavniji i pri tome, u mjeri u kojoj je to primjenjivo, koristiti informacije iz postojećih odobrenja. (11) Po zaprimanju zahtjeva iz stavka 9. ovoga članka Hrvatska narodna		

stavka 1. Komisiji se delegira ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka točaka (a) i (b) u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do 26. prosinca 2020.“; 7.u članku 18. umeće se sljedeća točka: „(aa)kreditna institucija odobrenje za rad upotrebljava isključivo za obavljanje aktivnosti iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 i u razdoblju od pet uzastopnih godina ima prosjek ukupne imovine ispod pragova utvrđenih u tom članku;“; 8.članak 20. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 2. zamjenjuje se sljedećim: „2. Na svojoj internetskoj stranici EBA objavljuje i barem jednom godišnje ažurira popis naziva svih kreditnih institucija kojima je izdano odobrenje za rad.“; (b)umeće se sljedeći stavak: „3.a Popis iz stavka 2. ovog članka obuhvaća nazive društava iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe	banka će o tome obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. (12) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo izdaje u roku od mjesec dana od dobivanja obavijesti Hrvatske narodne banke iz stavka 11. ovoga članka mišljenje o zahtjevu iz stavka 9. ovoga članka. (13) Društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj na temelju zaprimljenog zahtjeva iz stavka 9. ovoga članka i informacija dobivenih od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga može biti izuzeto od obveze dobivanja odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka uzimajući u obzir sljedeće kriterije: − ako je društvo dio grupe, organizacijsku strukturu grupe, računovodstvene politike koje prevladavaju unutar grupe i raspodjelu imovine među subjektima grupe − prirodu, veličinu i složenost djelatnosti koje društvo obavlja u Republici Hrvatskoj i u Europskoj uniji kao cjelini − važnost i sistemski rizik koji predstavljaju djelatnosti koje društvo obavlja u Republici Hrvatskoj i u		

(EU) br. 575/2013 i u njemu se te kreditne institucije utvrđuju kao takve. U popisu se navode i sve izmjene u usporedbi s prethodnom verzijom popisa.”; 9.u članku 21.b stavak 5. zamjenjuje se sljedećim: „5. Za potrebe ovog članka: (a)ukupna vrijednost imovine koju grupa iz treće zemlje ima u Uniji zbroj je sljedećega: i.ukupnog iznosa imovine svake institucije u Uniji grupe iz treće zemlje kako je iskazana u njezinoj konsolidiranoj bilanci ili kako je iskazana u njihovim pojedinačnim bilancama ako bilanca institucije nije konsolidirana; i ii.ukupnog iznosa imovine svake podružnice grupe iz treće zemlje s odobrenjem za rad u Uniji u skladu s ovom Direktivom, Uredbom (EU) br. 600/2014 Europskog parlamenta i Vijeća (*8) ili Direktivom 2014/65/EU; (b)pojam ‚institucija’ obuhvaća i investicijska društva. (*8) Uredba (EU) br. 600/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištima financijskih instrumenata i izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L	Europskoj uniji u cjelini. (14) Prilikom izrade nacrta odluke o izuzeću od obveze dobivanja odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzeti će u obzir mišljenje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo iz stavka 12. ovoga članka. (15) Ako se odluka o izuzeću razlikuje od mišljenja Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, odluka će sadržavati i razloge odstupanja. (16) Odluka o izuzeću dostavlja se društvu iz stavka 9. ovoga članka i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo. (17) Hrvatska narodna banka svake tri godine procjenjuje ispunjava li društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 kriterije za izuzeće iz stavka 13. ovoga članka. *Usvajanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad* **Članak 16.** (1) Hrvatska narodna banka ocjenjuje jesu li za izdavanje odobrenja za rad		

173, 12.6.2014., str. 84.).”;" 10. glava IV. briše se; 11.u članku 51. stavku 1. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „1. Nadležna tijela države članice domaćina mogu zatražiti od konsolidirajućeg nadzornog tijela, kada se primjenjuje članak 112. stavak 1., ili od nadležnih tijela matične države članice da se podružnica kreditne institucije odredi kao značajna.”; 12.u članku 53. stavak 2. zamjenjuje se sljedećim: „2. Stavkom 1. ne sprečava se nadležna tijela da međusobno razmjenjuju informacije ili da informacije dostavljaju ESRB-u, EBA-i ili europskom nadzornom tijelu (Europskom nadzornom tijelu za vrijednosne papire i tržišta kapitala) (ESMA), osnovanom Uredbom (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća (*9), u skladu s ovom Direktivom, Uredbom (EU) br. 575/2013, Uredbom (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća (*10), člankom 15. Uredbe (EU) br. 1092/2010, člancima 31., 35. i 36. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i člancima 31. i 36. Uredbe (EU) br. 1095/2010, Direktivom (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća (*11) i s drugim direktivama koje se primjenjuju na kreditne institucije. Na te se	ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. da za kvalificiranog stjecatelja ili, za slučaj da niti jedna pravna ili fizička osoba ne stječe kvalificirani udio, za 20 najvećih stjecatelja udjela u kreditnoj instituciji ne postoji razlog iz članka 37. ovoga Zakona 2. da obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona ne bi bilo otežano ili onemogućeno zbog uske povezanosti kreditne institucije s drugim pravnim ili fizičkim osobama 3. da obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona ne bi bilo otežano ili onemogućeno zbog propisa treće zemlje koji uređuju poslovanje pravnih ili fizičkih osoba sa sjedištem odnosno prebivalištem ili boravištem u trećoj zemlji s kojima je kreditna institucija usko povezana ili ako ne postoje drugi razlozi zbog kojih nije moguće ili je otežano provesti superviziju 4. da osobe predložene za predsjednika odnosno članove uprave kreditne institucije ispunjavaju uvjete iz članka 44. ili članka 45. ovoga Zakona ili ako osobe predložene za predsjednika odnosno članove		

informacije primjenjuje stavak 1. (*9) Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskoga nadzornog tijela (Europska agencija za nadzor vrijednosnih papira i tržišta kapitala), izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/77/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 84.)." (*10) Uredba (EU) 2019/2033od …Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za investicijska društva i o izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 575/2013, (EU) br. 600/2014 i (EU) br. 806/2014 (SL L 314, 5.12.2019., str. 1)." (*11) Direktiva (EU) 2019/2034od Europskog parlamenta i Vijeća od o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i o izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (SL L 314, 5.12.2019., str. 314).”;" 13.u članku 66. stavku 1. umeće se sljedeća točka: „(aa)obavljanjem najmanje jedne aktivnosti iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 i dostizanjem praga navedenog u tom članku bez	nadzornog odbora ispunjavaju uvjete iz članka 48. ili članka 49. ovoga Zakona 5. da kreditna institucija ima vlastiti regulatorni kapital u skladu s Uredbom (EU) 575/2013 ili inicijalni kapital u skladu s člankom 26. ovoga Zakona 6. da će kreditna institucija biti organizirana u skladu s ovim Zakonom, odnosno da su osigurani uvjeti za poslovanje kreditne institucije određeni ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona ili propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije 7. da će kreditna institucija imati sjedište u Republici Hrvatskoj 8. da će kreditna institucija biti fizički prisutna u Republici Hrvatskoj i da će uprava voditi poslove s područja Republike Hrvatske 9. da odredbe statuta kreditne institucije nisu u suprotnosti s odredbama ovoga Zakona ili odredbama propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili propisa Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije		

odobrenja za rad kao kreditna institucija;"; 14. u članku 76. stavku 5. šesti podstavak briše se; 15. u članku 86. stavak 11. zamjenjuje se sljedećim: „11. Nadležna tijela osiguravaju da institucije imaju uspostavljene planove oporavka likvidnosti u kojima su navedene odgovarajuće strategije i primjerene provedbene mjere za rješavanje mogućeg manjka likvidnosti, među ostalim i u odnosu na podružnice s poslovnim nastanom u drugoj državi članici. Nadležna tijela osiguravaju da institucije najmanje jednom godišnje testiraju te planove, da ih ažuriraju na temelju ishoda alternativnih scenarija iz stavka 8., da se o njima podnosi izvješće višem rukovodstvu na odobrenje, kako bi u skladu s tim mogle prilagoditi interne politike i postupke. Institucije unaprijed poduzimaju potrebne operativne mjere kako bi se osiguralo da se planovi za oporavak likvidnosti mogu odmah provesti. Te operativne mjere obuhvaćaju držanje kolaterala koji je odmah raspoloživ za financiranje kod središnje banke. To uključuje držanje kolaterala u valuti druge države članice kada je to potrebno ili u valuti treće zemlje prema kojoj institucija ima izloženosti te, kada je to potrebno iz operativnih razloga, na	10. da iz informacija i dokumentacije te drugih poznatih činjenica proizlazi da je kreditna institucija kadrovski, organizacijski i tehnički sposobna pružati bankovne i/ili financijske usluge na način i u opsegu koji je predviđen njezinim poslovnim planom **11. da iz informacija i dokumentacije te drugih poznatih činjenica proizlazi da je kreditna institucija uspostavila sustav upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona na način koji omogućava dobro i učinkovito upravljanje rizicima i** 12. da iz informacija i dokumentacije proizlazi da kreditna institucija ispunjava druge uvjete za pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga na koje se odnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za rad. (2) Pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad ne vodi se računa o ekonomskim potrebama tržišta. **(3) U slučajevima iz članka 14. stavka 6. ovoga Zakona pri izdavanju odobrenja za rad uzimaju se u obzir informacije koje**		

području države članice domaćina ili treće zemlje prema čijoj je valuti izložena.”; 16. u članku 110. stavak 2. briše se; 17. članak 111. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 111. Određivanje konsolidirajućeg nadzornog tijela 1. Ako je matično društvo matična kreditna institucija u državi članici ili matična kreditna institucija iz EU-a, nadzor na konsolidiranoj osnovi provodi nadležno tijelo koje nadzire tu matičnu kreditnu instituciju u državi članici odnosno tu matičnu kreditnu instituciju iz EU-a na pojedinačnoj osnovi. Ako je matično društvo matično investicijsko društvo u državi članici ili matično investicijsko društvo iz EU-a, a nijedno njegovo društvo kći nije kreditna institucija, nadzor na konsolidiranoj osnovi provodi nadležno tijelo koje nadzire to matično investicijsko društvo u državi članici ili to matično investicijsko društvo iz EU-a na pojedinačnoj osnovi. Ako je matično društvo matično investicijsko društvo u državi članici ili matično investicijsko društvo iz EU-a, pri čemu je najmanje jedno njegovo društvo kći kreditna institucija, nadzor na	**su bile dostupne pri izdavanju postojećih odobrenja.** (4) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da uvjeti za izdavanje odobrenja za rad nisu ispunjeni, odbit će zahtjev. (5) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o izdavanju i ukidanju odobrenja za rad kreditnoj instituciji kao i o razlozima za ukidanje odobrenja za rad. (6) Pri obavještavanju Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o izdavanju odobrenja za rad iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka dostavit će informaciju o sustavu osiguranja depozita u kojemu je kreditna institucija član. *Razlozi za ukidanje odobrenja za rad* **Članak 18.** (1) Hrvatska narodna banka ocijenit će je li ispunjen neki od sljedećih razloga za ukidanje odobrenja za rad: 1. ako kreditna institucija ne počne poslovati unutar 12 mjeseci od izdavanja odobrenja za rad		

konsolidiranoj osnovi provodi nadležno tijelo kreditne institucije, ili ako postoji više kreditnih institucija, kreditne institucije s najvećom ukupnom bilancom. 2. Ako je matično društvo kreditne institucije ili investicijskog društva matični financijski holding u državi članici, matični mješoviti financijski holding u državi članici, matični financijski holding iz EU-a ili matični mješoviti financijski holding iz EU-a, nadzor na konsolidiranoj osnovi provodi nadležno tijelo koje nadzire tu kreditnu instituciju ili investicijsko društvo na pojedinačnoj osnovi. 3. Ako dvije ili više kreditnih institucija ili investicijskih društava koji su dobili odobrenje za rad u Uniji imaju isti matični financijski holding u državi članici, isti matični mješoviti financijski holding u državi članici, isti matični financijski holding iz EU-a ili isti matični mješoviti financijski holding iz EU-a, nadzor na konsolidiranoj osnovi provodi: (a)nadležno tijelo kreditne institucije ako se u grupi nalazi samo jedna kreditna institucija; (b)nadležno tijelo kreditne institucije s najvećom ukupnom bilancom ako se u grupi nalazi više kreditnih institucija; (c)nadležno tijelo investicijskog društva s	2. ako kreditna institucija Hrvatskoj narodnoj banci u pisanom obliku dostavi obavijest da više ne namjerava pružati bankovne usluge 3. ako kreditna institucija samostalno prestane pružati bankovne usluge za koje je dobila odobrenje duže od šest mjeseci **4. ako kreditna institucija odobrenje za rad upotrebljava isključivo za obavljanje aktivnosti iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 i u razdoblju od pet uzastopnih godina ima prosjek ukupne imovine ispod pragova utvrđenih tim člankom** 5. ako u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je odobrenje za rad kreditnoj instituciji doneseno na temelju neistinitih ili netočnih podataka ili izjava bitnih za donošenje tog odobrenja 6. ako kreditna institucija prestane ispunjavati uvjete na temelju kojih je dobila odobrenje za rad 7. ako kreditna institucija više ne ispunjava bonitetne zahtjeve iz dijela trećeg, četvrtog i šestog Uredbe (EU)		

najvećom ukupnom bilancom ako se u grupi ne nalazi nijedna kreditna institucija. 4. Ako se zahtijeva konsolidacija na temelju članka 18. stavka 3. ili stavka 6. Uredbe (EU) br. 575/2013, nadzor na konsolidiranoj osnovi provodi nadležno tijelo kreditne institucije s najvećom ukupnom bilancom ili, ako grupa ne uključuje nijednu kreditnu instituciju, nadležno tijelo investicijskog društva s najvećom ukupnom bilancom. 5. Odstupajući od stavka 1. trećeg podstavka, stavka 3. točke (b) i stavka 4., ako nadležno tijelo nadzire na pojedinačnoj osnovi više od jedne kreditne institucije unutar grupe, konsolidirajuće nadzorno tijelo jest nadležno tijelo koje na pojedinačnoj osnovi nadzire jednu ili više kreditnih institucija unutar grupe u kojoj je zbroj ukupnih bilanci tih nadziranih kreditnih institucija viši od onog kreditnih institucija koje bilo koje drugo nadležno tijelo nadzire na pojedinačnoj osnovi. Odstupajući od stavka 3. točke (c), ako nadležno tijelo nadzire na pojedinačnoj osnovi više od jednog investicijskog društva unutar grupe, konsolidirajuće nadzorno tijelo jest nadležno tijelo koje na pojedinačnoj osnovi nadzire jedno ili više investicijskih društava unutar grupe s	br. 575/2013, osim zahtjeva utvrđenih u člancima 92.a i 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013, ili zahtjeva vezanog uz visinu dodatnog regulatornog kapitala koje je svojim rješenjem naložila Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona, ili posebnog zahtjeva vezanog uz likvidnost u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 16. ovoga Zakona odnosno člankom 110. ovoga Zakona 8. ako se ne može očekivati da će kreditna institucija nastaviti ispunjavati svoje obveze prema vjerovnicima te posebno ako više ne pruža sigurnost za imovinu koja joj je povjerena, osobito što se tiče isplate depozita 9. ako kreditna institucija ispunjava sve sljedeće uvjete: a) u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava ili člankom 18. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) 806/2014 utvrđeno je da kreditna institucija propada ili će vjerojatno propasti b) sanacijsko tijelo, u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih		

najvišom skupnom ukupnom bilancom. 6. U posebnim slučajevima nadležna tijela mogu na temelju zajedničkog dogovora odstupiti od primjene kriterija iz stavaka 1., 3. i 4. te imenovati drugo nadležno tijelo za provedbu nadzora na konsolidiranoj osnovi ako bi primjena tih kriterija bila neprimjerena, uzimajući u obzir dotične kreditne institucije ili investicijska društva i relativan značaj njihovih djelatnosti u relevantnim državama članicama ili ako je potrebno osigurati da isto nadležno tijelo kontinuirano provodi nadzor na konsolidiranoj osnovi. U takvim slučajevima matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a ili kreditnih institucija ili investicijskih društava s najvećom ukupnom bilancom, kako je primjenjivo, imaju pravo da ih se sasluša prije nego što nadležna tijela donesu odluku. 7. Nadležna tijela bez odgađanja obavješćuju Komisiju i EBA-u o svakom dogovoru u okviru stavka 6.”; 18. u članku 114. stavku 1. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „1. U slučaju izvanredne situacije, uključujući situaciju opisanu u članku 18. Uredbe (EU) br. 1093/2010 ili situaciju nepovoljnih kretanja na tržištima, koja bi	društava utvrdi da nije razumno očekivati da bi druge mjere privatnog sektora, mjere institucionalnog sustava zaštite, supervizorske mjere, supervizorske mjere u fazi rane intervencije ili smanjenje vrijednosti ili pretvaranje relevantnih instrumenata kapitala ili podložnih obveza u skladu s odredbama glave VII. tog zakona spriječile propast institucije u razumnom razdoblju ili ako utvrdi da je ispunjen uvjet iz članka 18. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) 806/2014 c) sanacijsko tijelo, u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava utvrdi da sanacija kreditne institucije nije u javnom interesu ili ako utvrdi da nije ispunjen uvjet iz članka 18. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) 806/2014 10. ako je kreditna institucija proglašena krivom za ozbiljno kršenje zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma odnosno nacionalnih odredbi u koje je prenesena Direktiva (EU) 2015/849 o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog		

mogla ugroziti likvidnost tržišta i stabilnost financijskog sustava u bilo kojoj od država članica u kojoj su subjekti grupe dobili odobrenje za rad ili u kojoj značajne podružnice iz članka 51. imaju poslovni nastan, konsolidirajuće nadzorno tijelo, u skladu s glavom VII. poglavljem 1. odjeljkom 2. ove Direktive, te, ako je to primjenjivo, u skladu s glavom IV. poglavljem1.. odjeljkom 2.Direktive (EU) 2019/2034, o tome što je prije moguće upozorava EBA-u i tijela iz članka 58. stavka 4. i članka 59. te im dostavlja sve informacije koje su ključne za izvršavanje njihovih zadaća. Te se obveze primjenjuju na sva nadležna tijela.”; 19. članak 116. mijenja se kako slijedi: (a) stavak 2. zamjenjuje se sljedećim: „2. Nadležna tijela koja sudjeluju u kolegijima nadzornih tijela i EBA blisko surađuju. Zahtjevi koji se odnose na povjerljivost iz glave VII. poglavlja 1. odjeljka II. ove Direktive i, ako je to primjenjivo, glave IV. poglavlja1. odjeljka 2. Direktive (EU) 2019/2034, ne sprečavaju nadležna tijela u razmjeni povjerljivih informacija unutar kolegija nadzornih tijela. Osnivanje i funkcioniranje kolegija nadzornih tijela ne utječe na prava i odgovornosti nadležnih tijela na temelju ove Direktive i Uredbe	parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5. 6. 2015.) (u daljnjem tekstu: Direktiva EU 2015/849) 11. ako kreditna institucija na bilo koji način onemogućuje obavljanje supervizije svojeg poslovanja 12. ako postoji razlog za ukidanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela iz članka 38. ovoga Zakona 13. ako kreditna institucija ne ispunjava obveze koje se odnose na osiguranje depozita u skladu sa zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita 14. ako kreditna institucija ne ispunjava tehničke, organizacijske, kadrovske ili ostale uvjete za pružanje bankovnih usluga i 15. ako je kreditna institucija počinila neku od povreda navedenih u člancima 372. i 373. ovoga Zakona. (2) U odluci o ukidanju odobrenja za rad navest će se i da će ona biti javno objavljena.		

(EU) br. 575/2013.”; (b)u stavku 6. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „6. U kolegijima nadzornih tijela mogu sudjelovati nadležna tijela odgovorna za nadzor nad društvima kćerima matične institucije iz EU-a ili matičnog financijskog holdinga iz EU-a ili matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a i nadležna tijela države članice domaćina u kojoj značajne podružnice iz članka 51. imaju poslovni nastan, središnje banke ESSB-a, prema potrebi, i nadzorna tijela trećih zemalja, ovisno o slučaju te uz primjenu zahtjeva koji se odnose na povjerljivost, a koji su prema mišljenju svih nadležnih tijela istovjetni zahtjevima iz glave VII. poglavlja 1. odjeljka II. ove Direktive i, ako je to primjenjivo, iz glave VI. poglavlja 1. odjeljka 2. Direktive (EU) 2019/2034.”; (c)u stavku 9. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „9. Konsolidirajuće nadzorno tijelo, podložno zahtjevima koji se odnose na povjerljivost iz glave VII. poglavlja 1. odjeljka II. ove Direktive, te, ako je to primjenjivo, iz glave IV. poglavlja1. odjeljka 2. Direktive (EU) 2019/2034, obavješćuje EBA-u o aktivnostima kolegija nadzornih tijela, uključujući i	(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako postoje razlozi za ukidanje odobrenje za rad kreditnoj instituciji odobrenje se ne može ukinuti od trenutka kada je donesena odluka o otvaranju postupka sanacije do trenutka donošenja odluke o okončanju postupka sanacije. *Posredničko matično društvo u EU-u* **Članak 93.** **(1) Dvije ili više institucija s poslovnim nastanom u Europskoj uniji koje pripadaju istoj grupi iz treće zemlje dužne su odrediti jedinstveno posredničko matično društvo s poslovnim nastanom u Europskoj uniji (u daljnjem tekstu: posredničko matično društvo u EU-u).** **(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka u suradnji s drugim nadležnim tijelima nadležnim za nadzor odnosno superviziju članice grupe iz treće zemlje može donijeti odluku da grupa iz treće zemlje može osnovati dva posrednička matična društva u EU-u ako zajednički utvrde da određivanje jedinstvenog posredničkog**		

u izvanrednim situacijama, te dostavlja EBA-i sve informacije koje su posebno važne za potrebe nadzorne konvergencije.”; 20.u članku 125. stavak 2. zamjenjuje se sljedećim: „2. Informacije koje su primljene u okviru nadzora na konsolidiranoj osnovi, a posebno na svaku razmjenu informacija među nadležnim tijelima koja je predviđena ovom Direktivom, podliježu zahtjevima koji se odnose na čuvanje poslovne tajne koji su barem istovjetni onima iz članka 53. stavka 1. ove Direktive za kreditne institucije ili iz članka 15. Direktive (EU) 2019/2034.”; 21. u članku 128. peti stavak briše se; 22. u članku 129. stavci 2., 3. i 4. brišu se; 23. u članku 130. stavci 2., 3. i 4. brišu se; 24.u članku 143. stavku 1. točka (d) zamjenjuje se sljedećim: „(d)ne dovodeći u pitanje odredbe iz glave VII. poglavlja 1. odjeljka II. ove Direktive i, ako je to primjenjivo, odredbe iz glave IV. poglavlja 1. odjeljka 2. Direktive (EU) 2019/2034, skupne statističke podatke o ključnim aspektima provedbe bonitetnog okvira u svakoj državi članici, uključujući broj i prirodu nadzornih mjera poduzetih u skladu s člankom 102. stavkom 1. točkom (a) ove Direktive, i	**matičnog društva u EU-u:** **− nije usklađivo s obveznim zahtjevom za razdvajanje djelatnosti koji je uređen propisima ili je takvu odluku donijelo nadležno tijelo treće zemlje u kojoj krajnje matično društvo grupe iz treće zemlje ima mjesto uprave ili** **− bi, sukladno procjeni nadležnog sanacijskog tijela posredničkog matičnog društva u EU-u, mogućnost sanacije bila manje učinkovita nego u slučaju dvaju posredničkih matičnih društava u EU-u.** **(3) Kreditna institucija koja je dobila odobrenja iz članka 14. ovoga Zakona i koja je s još jednom institucijom s poslovnim nastanom u EU-u članica grupe iz treće zemlje dužna je:** **1. imati posredničko matično društvo u EU-u ili** **2. biti imenovana kao posredničko matično društvo.** **(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, kreditna institucija koja je dobila odobrenje iz članka 14.**		

administrativnih kazni izrečenih u skladu s člankom 65. ove Direktive.”.	**ovoga Zakona, a koja je dio grupe iz treće zemlje nije dužna imati posredničko matično društvo u EU-u ili, sukladno stavku 3. ovoga članka, biti određena kao posredničko matično društvo u EU-u ako je:** **− ukupna vrijednost imovine u Europskoj uniji svih članica grupe iz treće zemlje manja od 40 milijardi eura ili** **− kreditna institucija koja je dobila odobrenje iz članka 14. ovoga Zakona jedina institucija iz te grupe koja posluje u Europskoj uniji.** **(5) Posredničko matično društvo u EU-u može biti kreditna institucija koja je dobila odobrenje iz članka 14. ovoga Zakona ili financijski holding odnosno mješoviti financijski holding koji je dobio odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona.** **(6) Iznimno od stavka 5. ovoga članka, kada nijedna institucija nije kreditna institucija ili ako se mora osnovati drugo posredničko matično društvo u EU-u u vezi s investicijskim uslugama, tada posredničko matično društvo u**		

	EU-u ili drugo posredničko matično društvo u EU-u može biti investicijsko društvo kojem je odobren rad u skladu s člankom 5. stavkom 1. Direktive 2014/65/EU a koje je podložno propisu kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava odnosno nacionalnom propisu država članica u koji je prenesena Direktiva 2014/59/EU. **(7) Za potrebe ovoga članka ukupna vrijednost imovine grupe iz treće zemlje u Europskoj uniji je zbroj sljedećeg:** **− ukupnog iznosa imovine svake institucije u EU-u koja je članica grupe iz treće zemlje kako je iskazana u njezinoj konsolidiranoj bilanci ili kako je iskazana u njihovim pojedinačnim bilancama ako bilanca institucija nije konsolidirana te** **− ukupnog iznosa imovine svake podružnice grupe iz treće zemlje koja je dobila odobrenje za osnivanje podružnice u EU-u u skladu s ovim Zakonom, zakonom kojim se uređuje tržište kapitala ili Uredbom (EU) br. 600/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištima**		

	financijskih instrumenata i izmijeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 600/2014). **(8) Hrvatska narodna banka za svaku grupu iz treće zemlje koja posluje na području Republike Hrvatske Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostavlja sljedeće informacije:** **− nazive i ukupan iznos imovine za svaku instituciju članicu grupe iz treće zemlje koja posluje na području Republike Hrvatske** **− nazive i ukupan iznos imovine koja se odnosi na svaku podružnicu koja je dobila odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje u skladu s ovim Zakonom i zakonom kojim se uređuje tržište kapitala ili Uredbom (EU) br. 600/2014, te vrste usluga za koje su dobile odobrenje** **− naziv i vrstu svakog posredničkog matičnog društva u EU-u koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj i naziv grupe iz treće zemlje kojoj to društvo pripada.**		

	(9) U smislu ovoga članka pojam institucija uključuje i investicijsko društvo. *Obveza čuvanja povjerljivih informacija* Članak 161. (1) Radnici Hrvatske narodne banke, ovlašteni revizori i druge stručne osobe koje rade ili su radile po ovlaštenju Hrvatske narodne banke dužni su sve informacije u vezi sa supervizijom kreditne institucije koje su saznali tijekom rada za Hrvatsku narodnu banku čuvati kao povjerljive. (2) Osobe iz stavka 1. ovoga članka ne smiju povjerljive informacije učiniti dostupnima nijednoj drugoj osobi ili javnopravnom tijelu, osim u obliku skupnih podataka iz kojih nije moguće prepoznati pojedinačnu kreditnu instituciju. (3) Hrvatska narodna banka dužna je sve informacije u vezi sa supervizijom kreditne institucije koje je saznala tijekom obavljanja supervizije ili drugih poslova iz ovoga Zakona čuvati kao povjerljive.		

	(4) Obveza čuvanja povjerljivih informacija iz stavka 1. do 3. ovoga članka ne odnosi se na: 1. dostavljanje na vlastitu inicijativu povjerljivih informacija nadležnom sudu, nadležnom državnom odvjetništvu, Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta, Uredu europskog javnog tužitelja, Ministarstvu unutarnjih poslova, Uredu za sprječavanje pranja novca ili ovlaštenom tijelu iz druge države članice za potrebe prijavljivanja, sprječavanja, otkrivanja ili istraživanja kaznenih djela te vođenja kaznenog postupka ili postupka koji mu prethodi 2. dostavljanje povjerljivih informacija koje se priopćavaju za potrebe Državnog odvjetništva Republike Hrvatske te dostavljanje povjerljivih informacija Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta i Ministarstvu unutarnjih poslova u kaznenom postupku ili postupku koji mu prethodi, ako to pisanim putem naloži Državno odvjetništvo Republike Hrvatske ili nadležni sud ili pisanim putem zatraži ovlašteno tijelo iz druge države članice		

	3. dostavljanje povjerljivih informacija poreznim tijelima sukladno poreznim propisima 4. dostavljanje povjerljivih informacija u postupku prisilne likvidacije nad kreditnom institucijom ili u sudskom postupku koji je u vezi s tim postupkom prisilne likvidacije pokrenut, osim onih koji se odnose na fizičke ili pravne osobe koje poduzimaju radnje i postupke u svrhu reorganizacije kreditne institucije ili 5. ispunjavanje zahtjeva Europskog parlamenta zasnovanih na ovlasti za istraživanje iz članka 226. Ugovora o funkcioniranju Europske unije. **(5) Obveza čuvanja informacija iz stavka 1. ovoga članka ne sprječava Hrvatsku narodnu banku da:** **1. razmjenjuje informacije s nadležnim tijelima ili ih prosljeđuje Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo, Europskom odboru za sistemske rizike ili Europskom nadzornom tijelu za vrijednosne papire i tržišta kapitala na način kako je to uređeno ovim Zakonom, Uredbom**		

	(EU) br. 575/2013, Uredbom (EU) 2019/2033 i ostalim primjenjivim propisima Europske unije 2. javno objavljuje informacije iz članka 172. ovoga Zakona 3. objavljuje rezultate testiranja otpornosti na stres provedenih u skladu s člankom 98. stavkom 7. ovoga Zakona ili člankom 32. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (6) Razmjena informacija iz stavka 5. ovoga članka podliježe obvezi čuvanja povjerljivih informacija iz stavaka 1. do 3. ovoga članka. *Povrede pravnih i fizičkih osoba* Članak 373. (1) Pravnoj ili fizičkoj osobi i odgovornoj osobi u pravnoj osobi može se izreći novčana kazna, upozorenje, periodični penal i upravna mjera ako se utvrdi jedna od sljedećih povreda: 1. ako se koristi u svom nazivu ili upotrebljava u pravnom prometu riječi „kreditna institucija“, „banka“, „štedna banka“, „stambena		

	štedionica“ ili „štedionica“ odnosno izvedenicama tih riječi suprotno odredbama članka 5., članka 330. stavaka 3. i 4. i članka 336. ovoga Zakona. 2. ako prima depozite ili ostala povratna sredstva od javnosti bez odobrenja za rad, što je protivno odredbi članka 11. stavka 5. ovoga Zakona 3. ako obavlja djelatnost kreditne institucije ili obavlja djelatnost kao kreditna institucija bez prethodnog odobrenja za rad, protivno što je protivno odredbi članka 14. stavka 2. ovoga Zakona **4. ako obavlja bilo koju od aktivnosti iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 bez odobrenja za rad kada je dostignut prag iz članka 14. stavka 6. ovoga Zakona, i da ta osoba nije dobila izuzeće na temelju članka 14. stavka 9. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 14. stavka 2. ovoga Zakona** 5. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz članka 87. ovoga Zakona provede statusnu		

	promjenu protivno odredbi članka 23. ovoga Zakona 6. ako je izravno ili neizravno stekla kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji ili je kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji izravnim ili neizravnim stjecanjem dodatno povećala, zbog čega bi udjel njezinih glasačkih prava ili udjel u kapitalu dosegnuo ili premašio pragove iz članka 31. stavka 3. ovoga Zakona bez prethodne suglasnosti ili unatoč protivljenju Europske središnje banke, što je protivno odredbi članka 31. stavaka 1. odnosno 3. ovoga Zakona 7. ako je prodala ili na drugi način otuđila svoje dionice zbog čega se njezin udio smanjio ispod visine za koju je dobila prethodnu suglasnost ili je kreditna institucija prestala biti njezino društvo kći, a o tome nije prethodno obavijestila Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 31. stavka 7. ovoga Zakona 8. ako kao matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding iz EU-a i matični mješoviti financijski holding iz EU-a koji je član grupe kreditnih institucija		

	u RH iz članka 135. ovoga Zakona ne podnese zahtjev za izdavanje odobrenja što je protivno odredbi članka 87. stavka 1. ovoga Zakona 9. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je obvezan uskladiti se s ovim Zakonom i/ili Uredbom (EU) br. 575/2013 na potkonsolidiranoj osnovi ili ako je imenovan kao odgovoran za osiguranje usklađenosti grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi u skladu sa člankom 88. stavkom 2. točkom 4. ovoga Zakona, ne podnese zahtjev za izdavanje odobrenja, što je protivno odredbi članka 87. stavka 2. ovoga Zakona 10. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding kontinuirano ne ispunjava uvjete iz članka 87. stavka 11. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 87. stavka 12. ovoga Zakona 11. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding bez odgađanja ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku da su promijenjene okolnosti na temelju kojih je izdano odobrenja a koje bi mogle utjecat na ispunjavanje uvjeta iz članka 87. stavka 11. ovoga Zakona, što je		

	protivno odredbi članka 87. stavka 12. ovoga Zakona 12. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding Hrvatskoj narodnoj banci kao konsolidirajućem nadzornom tijelu najkasnije četiri mjeseca po isteku kalendarske godine ne dostavi informacije nužne za redovito praćenje organizacijske strukture grupe i usklađenosti s uvjetima iz članka 87. stavka 11. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 87. stavka 14. ovoga Zakona 13. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju članka 87. stavka 16. ovoga Zakona 14. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding bez odgađanja ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku da su promijenjene okolnosti na temelju koje je odobreno izuzeće iz članka 88. stavka 2. ovoga Zakona, a koje bi mogle utjecati ispunjavanje uvjeta za izuzeće, što je protivno odredbi članka 88. stavka 6. ovoga Zakona 15. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding		

	Hrvatskoj narodnoj banci kao konsolidirajućem nadzornom tijelu najkasnije četiri mjeseca po isteku kalendarske godine ne dostavi informacije nužne za redovito praćenje organizacijske strukture grupe i usklađenosti s uvjetima iz članka 88. stavka 2. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 88. stavka 8. ovoga Zakona 16. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding postupi protivno podzakonskom propisu koji je donesen na temelju članka 88. stavka 10. ovoga Zakona 17. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding u roku od tri mjeseca od primitka rješenja Hrvatske narodne banke kojim je odbijen zahtjev za izuzeće od odobrenja iz članka 88. ovoga Zakona ili je po kontinuiranom nadzoru utvrđeno da uvjeti za izuzeće nisu više ispunjeni, ne podnese Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev za izdavanje odobrenja iz članka 87. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 89. stavka 4. ovoga Zakona 18. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga		

	Zakona nije obavijestio Hrvatsku narodnu banku o svakoj namjeri stjecanja, sklapanjem pravnog posla ili osnivanjem društva ili pravne osobe, kojom je postupno ili odjednom stekao neposredno ili posredno, udio koji predstavlja 15% ili više njihovog priznatog kapitala što je protivno odredbi članka 291. stavka 1. ovoga Zakona 19. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona nije obavijestio Hrvatsku narodnu banku u pisanom obliku ili obavijest ne sadržava opseg namjeravanog stjecanja ili ne sadržava informacije i dokumentaciju propisane podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 292. stavka 8. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 291. stavka 2. ovoga Zakona 20. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku da namjerava izravno ili neizravno otuđiti značajan udio, a što je protivno odredbo članka 294. stavka 1. ovoga Zakona ili ako obavijest ne dostavi u pisanom obliku ili ne navede veličinu udjela koji		

	namjerava otuđiti, što je protivno odredbi članka 294. stavka 2. ovoga Zakona 21. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona nije prije prijenosa bilo da se on provodi prodajom ili drugim pravnim poslom, neovisno o tome provodi li se navedeni prijenos između članice iste grupe, obavijestio Hrvatsku narodnu banku o namjeri provedbe značajnog prijenosa imovine ili obveza odnosno ako obavijest nije dostavio u pisanom obliku prije provedbe tog prijenosa bilo da se on provodi prodajom ili drugim pravnim poslom te, što je protivno odredbi članka 296. stavka 1. ovoga Zakona 22. ako kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili fizička osoba ne ispunjava zahtjeve iz odluke ili rješenja koju je Hrvatska narodna banka ili Europska središnja banka donijela u skladu s odredbama ovoga Zakona ili u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013. (2) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, kaznit će se pravna osoba novčanom kaznom u iznosu do 10 %		

	ukupnog godišnjeg neto prometa te pravne osobe a ako je utvrđeno da je ostvarena dobit ili izbjegnut gubitak, novčana kazna može iznositi i do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene povredom odnosno gubitka izbjegnutog povredom, ako je moguće utvrditi ostvarenu dobit ili izbjegnute dobitke. (3) Za povredu iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom do 5 milijuna eura kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi. (4) Za povrede iz stavka 1. točaka 2., 4. i 5. ovoga članka novčanom kaznom do 5 milijuna eura kaznit će se fizička osoba. (5) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći periodični penali: – pravnoj osobi do 5% prosječnog dnevnog neto prometa za svaki dan kršenja koje je u tijeku – fizičkoj osobi i odgovornoj osobi u pravnoj osobi do 50.000 eura za svaki dan kršenja koje je u tijeku. (6) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći sljedeće upravne mjere:		

	– javna izjava u kojoj se navodi počinitelj odgovorna fizička osoba, odgovorna kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili posredničko matično društvo te vrsta i opis povrede – nalog kojim se od počinitelja odgovorne fizičke osobe, odgovorne kreditne institucije, financijskog holdinga, mješovitog financijskog holdinga ili posredničkog matičnog društva zahtjeva da prekine s povredom i više ne ponavlja takvo postupanje – privremena suspenzija glasačkih prava kvalificiranom imatelju ili dioničaru koji zajednički djeluje a koji je počinio povredu i – privremena zabrana obavljanja funkcije člana uprave, nadzornog odbora, višeg rukovodstva, nositelja ključne funkcije ili drugih poslova članova osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije osobi odgovornoj za povredu, a koji je počinio povredu. *Grupa kreditnih institucija u RH*		

	Članak 135. (1) Grupu kreditnih institucija u RH čine kreditne institucije i financijske institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili u drugoj državi, unutar koje barem jedna institucija ima položaj: 1. matične kreditne institucije u RH 2. matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH 3. matičnog financijskog holdinga u RH kojem je društvo kći barem jedna kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad temeljem ovoga Zakona 4. matičnog financijskog holdinga iz EU-a sa sjedištem u RH kojem je društvo kći barem jedna kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad temeljem ovoga Zakona 5. matičnog financijskog holdinga iz EU-a kojem je društvo kći barem jedna kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad temeljem ovoga Zakona 6. matičnog mješovitog financijskog holdinga u RH kojem je društvo kći		

	barem jedna kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad temeljem ovoga Zakona 7. matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a sa sjedištem u RH kojem je društvo kći barem jedna kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad temeljem ovoga Zakona 8. matičnog mješovitog financijskog holdinga iz EU-a kojem je društvo kći barem jedna kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad temeljem ovoga Zakona **9. matičnog investicijskog društva u RH, matičnog investicijskog društva u EU-u sa sjedištem u RH ili matičnog investicijskog društva u EU pri čemu je najmanje jedno njegovo društvo kći kreditna institucija u RH ili ako ima više kreditnih institucija kćeri, kreditna institucija sa sjedištem u RH ima najveći bilančni iznos.** **(2) Ako dvije li više kreditnih institucija ili investicijskih društava s odobrenjem za rad u Europskoj uniji imaju zajednički matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski**		

	holding u EU, matični financijski holding u EU sa sjedištem u RH, matični mješoviti financijski holding u EU ili matični mješoviti financijski holding u EU sa sjedištem u RH grupa kreditnih institucija u RH postoji ako taj matični holding kao društvo kći ima: **1. samo jednu kreditnu instituciju koja je dobila odobrenje za rad temeljem ovoga Zakona ili** **2. više kreditnih institucija i kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad temeljem ovoga Zakona ima najveći bilančni iznos.** **(3) Grupa kreditnih institucija u RH postoji i u slučajevima kada se konsolidacija zahtijeva prema članku 18. stavku 3. ili 6. Uredbe br. 575/2013 i kada je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo za kreditnu instituciju s najvećim bilančnim iznosom.** **(4) Iznimno od stavka 1. točke 9., stavka 2. točke 2. i stavka 3. ovoga članka grupa kreditnih institucija u RH postoji kada je ukupni bilančni iznos kreditnih institucija članica određene grupe kreditnih institucija kojima je izdano**		

	odobrenje za rad temeljem ovoga Zakona veći od bilančnog iznosa kreditnih institucija članica te grupe kreditnih institucija nad kojima superviziju na pojedinačnoj osnovi obavlja drugo nadležno tijelo. *Preuzimanje i prijenos nadležnosti za superviziju na konsolidiranoj osnovi* Članak 137. (1) Kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo, može u posebnim slučajevima i u dogovoru s nadležnim tijelima drugih država članica odstupiti od primjene kriterija koji su u nacionalno zakonodavstvo drugih država članica prenijeti iz članka 111. stavaka 1., 3. i 4. Direktive 2013/36 (EU) te preuzeti nadležnost za superviziju na konsolidiranoj osnovi od nadležnog tijela države članice, uzimajući u obzir relativnu važnost aktivnosti pojedinih kreditnih institucija iz Republike Hrvatske koje su članice te grupe. (2) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, može u posebnim slučajevima odstupiti od primjene kriterija iz članka 135.		

	ovoga Zakona, i u dogovoru s nadležnim tijelima drugih država članica prenijeti nadležnost za superviziju na konsolidiranoj osnovi određene grupe kreditnih institucija na nadležno tijelo države članice u kojoj je sjedište druge institucije članice grupe, uzimajući u obzir relativnu važnost aktivnosti pojedinih članica iz grupe kreditnih institucija u RH u drugim državama članicama, ili ako je potrebno osigurati da isto nadležno tijelo kontinuirano provodi nadzor na konsolidiranoj osnovi. (3) Prije donošenja odluke o prijenosu nadležnosti iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka dat će matičnoj kreditnoj instituciji u EU-u sa sjedištem u RH, matičnom financijskom holdingu iz EU-a sa sjedištem u RH, matičnom financijskom holdingu iz EU-a, matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a sa sjedištem u RH, matičnom mješovitom financijskom holdingu iz EU-a ili kreditnoj instituciji s najvećim bilančnim iznosom pravo na izjašnjavanje o toj odluci. (4) Hrvatska narodna banka obavještava Europsku komisiju o preuzimanju i prijenosu nadležnosti iz ovoga članka.		

	Kolegij supervizora Članak 140. (1) Ako bilo koja članica grupe kreditnih institucija u RH ima sjedište u drugoj državi članici, a Hrvatska narodna banka je konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka osnovat će kolegij supervizora za provođenje obveza iz članaka 139., 141. i 143. ovoga Zakona. (2) Ako bilo koja članica grupe kreditnih institucija u RH ima članicu grupe ili podružnicu u trećoj zemlji, a Hrvatska narodna banka je konsolidirajuće nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka će osigurati suradnju i koordinirati aktivnosti s relevantnim nadležnim tijelom treće zemlje vodeći računa o odredbama o povjerljivosti informacija iz ovoga Zakona i usporedivosti zakonodavstava. (3) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, a sve članice grupe kreditnih institucija koje nemaju sjedište u Republici Hrvatskoj imaju sjedište u trećoj zemlji, Hrvatska narodna banka		

	osnovat će kolegij supervizora za provođenje obveza iz članaka 139., 143. i 144. ovoga Zakona pod uvjetom da za nadležna tijela u trećoj zemlji postoji obveza čuvanja povjerljivih informacija u sadržaju jednakom kao u članku 161. ovoga Zakona i zahtjevima za čuvanje povjerljivih informacija u sadržaju jednakom kao u propisima kojima se uređuju tržišta financijskih instrumenata. (4) Hrvatska narodna banka, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i druga nadležna tijela preko kolegija supervizora: 1. razmjenjuju informacije, pri čemu se razmjena informacija s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo provodi u skladu s člankom 21. Uredbe (EU) br. 1093/2010 2. dogovaraju podjelu radnih zadataka i dobrovoljni prijenos odgovornosti gdje je to prikladno 3. izrađuju planove supervizije iz članka 100. ovoga Zakona na osnovi ocjene rizičnosti poslovanja grupe kreditnih institucija u skladu s člankom 98. ovoga Zakona 4. povećavaju djelotvornost		

	supervizije otklanjanjem višestrukih istovjetnih supervizorskih zahtjeva, a osobito u vezi s dobivanjem informacija iz članaka 143. i 145. stavka 7. ovoga Zakona 5. dosljedno primjenjuju bonitetne zahtjeve u skladu s odredbama ovoga Zakona, ostalih posebnih propisa i Uredbe (EU) br. 575/2013 na sve članice grupe kreditnih institucija, vodeći računa o nacionalnim propisima drugih država članica u dijelu iskorištenih mogućnosti i nacionalnih diskrecija u skladu s propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije i 6. obavljaju poslove iz članka 139. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona vodeći računa o aktivnostima radnih tijela osnovanih za to područje. (5) Hrvatska narodna banka usko će surađivati s ostalim nadležnim tijelima iz kolegija nadzornih tijela i Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo, vodeći računa o ovlastima nadležnih tijela. Osnivanje i rad kolegija ne utječu na ovlasti Hrvatske narodne banke propisane ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013.		

	(6) Razmjena informacija u okviru kolegija nadzornih tijela osnovanog na temelju ovoga članka ne predstavlja kršenje obveze čuvanja povjerljivih informacija iz ovoga Zakona. (7) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona će na temelju članka 144. ovoga Zakona u suradnji s drugim nadležnim tijelima pisanim sporazumom urediti osnivanje i rad kolegija. (8) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, može u rad kolegija uključiti: – nadležno tijelo iz Republike Hrvatske ili druge države članice u kojima je sjedište neke od članica grupe kreditnih institucija u RH – nadležno tijelo iz druge države članice u kojoj kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima značajne podružnice i – središnju banku iz druge države članice, ako je prikladno. (9) Osim tijela iz stavka 8. ovoga članka, Hrvatska narodna banka		

	može, kada je to prikladno i ako je prema mišljenju svih nadležnih tijela koja su članice kolegija osigurano ispunjenje obveze čuvanja povjerljivih informacija istovjetno obvezi čuvanja povjerljivih informacija iz članka 163. ovoga Zakona, u rad kolegija uključiti i nadležna tijela iz trećih zemalja. (10) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, omogućit će sudjelovanje u kolegiju supervizora nadležnom tijelu iz države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan i koji je dobio odobrenje sukladno članku 87. i 88. ovoga Zakona. (11) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona predsjeda sastancima kolegija i odlučuje koja nadležna tijela sudjeluju na sastancima i/ili u pojedinim aktivnostima kolegija. Hrvatska narodna banka vodit će računa o tome da sve članice kolegija budu potpuno i na vrijeme obaviještene: – o mjestu i vremenu održavanja sastanaka te o osnovnim pitanjima koja će biti predmet rasprave na tim sastancima i aktivnostima koje će se		

	razmatrati te – o aktivnostima koje su poduzete na tim sastancima ili o provedenim mjerama. (12) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, vodit će računa o značajnosti planiranih supervizorskih aktivnosti za članice kolegija, a osobito o potencijalnom utjecaju tih aktivnosti na stabilnost njihova financijskog sustava te o obvezama iz članka 139. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona. (13) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona će u skladu s odredbama ovoga Zakona vezanima uz povjerljivost informacija izvješćivati o radu kolegija u normalnim i izvanrednim situacijama Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i dostavljat će mu sve informacije koje su osobito važne za usklađivanje supervizorskih postupaka. (14) U slučaju neslaganja između nadležnih tijela o funkcioniranju kolegija supervizora, Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br.		

	1093/2010. (15) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u skladu s člankom 21. Uredbe (EU) br. 1093/2010 sudjeluje u radu kolegija supervizora, smatrat će se nadležnim tijelom.		
Članak 63. Izmjene Direktive 2014/59/EU Direktiva 2014/59/EU mijenja se kako slijedi: 1.u članku 2. stavku 1. točka 3. zamjenjuje se sljedećim: „3.„investicijsko društvo" znači investicijsko društvo kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki (22) Uredbe (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća (*12) koje podliježe zahtjevu u pogledu inicijalnog kapitala utvrđenom u članku 9. stavku 1. Direktive (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća (*13). (*12) Uredba (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća od … o bonitetnim zahtjevima za investicijska društva i o izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 575/2013, (EU) br. 600/2014 i (EU) br. 806/2014 (SL L 314, 5.12.2019., str. 1)."		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/2020) članak/članci čl. 4. st. 2. t. 34. a), b).; čl. 22. st. 5. t.9.; čl. 26. st. 4.t.1.,t.2.; čl. 27. st. 1.t.1., t.2.; čl. 28. st. 1.t.1.,t. 2..; čl. 30. st. 8. t.1., t.2. te čl. 36. st. 10.

(*13) Direktiva (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 314 o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i o izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (SL L 314, 5.12.2019., str. 64).”;" 2.u članku 45. stavak 3. zamjenjuje se sljedećim: „3. U skladu s člankom 65. stavkom 4. Uredbe (EU) 2019/2033 upućivanja na članak 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 u ovoj Direktivi u odnosu na kapitalne zahtjeve na pojedinačnoj osnovi investicijskih društava iz članka 2. stavka 1. točke (3) ove Direktive, a koja nisu investicijska društva iz članka 1. stavaka 2. ili 5. Uredbe (EU) 2019/2033 tumače se na sljedeći način: (a)upućivanja na članak 92. stavak 1. točku (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 u odnosu na zahtjev u pogledu stope ukupnog kapitala u ovoj Direktivi upućuju na članak 11. stavak 1. Uredbe (EU) 2019/2033; (b)upućivanja na članak 92. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 u odnosu na ukupni iznos izloženosti riziku u ovoj Direktivi upućuju na primjenjivi zahtjev iz članka 11. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/2033 pomnožen s 12,5. U skladu s člankom 65. Direktive (EU)			

2019/2034 upućivanja u ovoj Direktivi na članak 104.a Direktive 2013/36/EU u odnosu na dodatne kapitalne zahtjeve investicijskih društava iz članka 2. stavka 1. točke 3. ove Direktive, a koja nisu investicijska društva iz članka 1. stavka 2. ili 5. Uredbe (EU) 2019/2033, tumače se kao upućivanje na članak 40. Direktive (EU) 2019/2034".			
Članak 64. Izmjene Direktive 2014/65/EU Direktiva 2014/65/EU mijenja se kako slijedi: 1.u članku 8. točka (c) zamjenjuje se sljedećim: „(c)prestane ispunjavati uvjete po kojima je odobrenje za rad izdano, poput usklađenosti s uvjetima utvrđenima u Uredbi (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća (*14); (*14) Uredba (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnim zahtjevima za investicijska društva i o izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 575/2013, (EU) br. 600/2014 i (EU) br. 806/2014 (SL L 314, 5.12.2019., str. 1).";" 2.članak 15. zamjenjuje se sljedećim:		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 18., 20., 46., 47., 48., 91., 125., 176.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18) članak/članci 9. i 10.

„Članak 15. Temeljni kapital Države članice osiguravaju da nadležna tijela ne izdaju odobrenje za rad ako investicijsko društvo ne raspolaže dovoljnim temeljnim kapitalom u skladu sa zahtjevima iz članka 9. Direktive (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća (*15), uzimajući u obzir vrstu dotičnih investicijskih usluga ili aktivnosti. (*15) Direktiva (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i o izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (SL L 314, 5.12.2019., str. 64).”;" 3.članak 41. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 41. Izdavanje odobrenja za rad 1. Nadležno tijelo države članice u kojoj je društvo iz treće zemlje osnovalo ili namjerava osnovati svoju podružnicu izdaje odobrenje za rad samo ako se nadležno tijelo uvjerilo u sljedeće: (a) da su ispunjeni uvjeti iz članka 39.; i (b)da će se podružnica društva iz treće			

zemlje moći pridržavati odredaba iz stavaka 2. i 3. Nadležno tijelo izvješćuje društvo iz treće zemlje o tome je li mu izdano odobrenje za rad u roku od šest mjeseci od podnošenja potpunog zahtjeva. 2. Podružnica društva iz treće zemlje kojoj je izdano odobrenje za rad u skladu sa stavkom 1. ispunjava obveze utvrđene člancima od 16. do 20., člancima 23., 24., 25. i 27., člankom 28. stavkom 1. te člancima 30., 31., i 32. ove Direktive te člancima od 3. do 26. Uredbe (EU) br. 600/2014 i mjerama donesenima na temelju tih članaka te podliježe nadzoru nadležnog tijela u državi članici u kojoj joj je izdano odobrenje za rad. Države članice ne određuju nikakve dodatne zahtjeve u vezi s organizacijom i poslovanjem podružnice s obzirom na pitanja koja su obuhvaćena ovom Direktivom i ne stavljaju podružnice društava iz trećih zemalja u povoljniji položaj od društava iz Unije. Države članice osiguravaju da nadležna tijela jednom godišnje obavješćuju ESMA-u o popisu podružnica društava iz trećih zemalja koje djeluju na njihovu državnom području. ESMA jednom godišnje objavljuje popis			

podružnica iz trećih zemalja aktivnih u Uniji, uključujući naziv društva iz treće zemlje kojem podružnica pripada. 3. Podružnica društva iz treće zemlje kojoj je izdano odobrenje za rad u skladu sa stavkom 1. nadležnom tijelu iz stavka 2. jednom godišnje dostavlja sljedeće informacije: (a)informacije o razmjeru i opsegu usluga i aktivnosti koje podružnica obavlja u toj državi članici; (b)za društva iz trećih zemalja koja obavljaju aktivnost navedenu u odjeljku A. točki 3. Priloga I., informacije o njihovoj mjesečnoj minimalnoj, prosječnoj i maksimalnoj izloženosti drugim ugovornim stranama u EU-u; (c)za društva iz trećih zemalja koja pružaju jednu ili obje usluge navedene u Odjeljku A točki 6. Priloga I., informacije o ukupnoj vrijednosti financijskih instrumenata koje su pružile druge ugovorne strane iz EU-a za koje je u prethodnih 12 mjeseci provedena ponuda odnosno prodaja uz obvezu otkupa; (d)informacije o prometu i ukupnoj vrijednosti imovine koja odgovara uslugama i aktivnostima iz točke (a); (e)detaljan opis mehanizama za zaštitu ulagatelja dostupnih klijentima podružnice, uključujući prava tih klijenata koja proizlaze iz sustava za			

zaštitu ulagatelja iz članka 39. stavka 2. točke (f); (f)informacije o politici i mehanizmima upravljanja rizicima koje podružnica primjenjuje za usluge i aktivnosti iz točke (a); (g)informacije o sustavima upravljanja, uključujući nositelje ključnih funkcija za djelatnosti podružnice; (h)sve druge informacije koje nadležno tijelo smatra potrebnima za sveobuhvatno praćenje djelatnosti podružnice. 4. Nadležna tijela na zahtjev dostavljaju sljedeće informacije ESMA-i: (a)sva odobrenja za rad za podružnice kojima je izdano odobrenje za rad u skladu sa stavkom 1. i sve naknadne promjene u odnosu na takva odobrenja; (b)informacije o razmjeru i opsegu usluga i aktivnosti koje podružnica s odobrenjem za rad obavlja u državi članici; (c)informacije o prometu i ukupnoj imovini koja odgovara uslugama i aktivnostima iz točke (b); (d)informacije o nazivu grupe iz treće zemlje kojoj pripada podružnica s odobrenjem za rad. 5. Nadležna tijela iz stavka 2. ovog članka, nadležna tijela subjekata koji su dio iste grupe kojoj pripadaju podružnice			

društava iz trećih zemalja koje su dobile odobrenje za rad u skladu sa stavkom 1. te ESMA i EBA blisko surađuju kako bi osigurali da sve aktivnosti te grupe u Uniji podliježu sveobuhvatnom, dosljednom i učinkovitom nadzoru u skladu s ovom Direktivom, Uredbom (EU) br. 575/2013, Uredbom (EU) br. 600/2014, Uredbom (EU) 2019/2033, Direktivom 2013/36/EU i Direktivom (EU) 2019/2034. 6. ESMA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda za određivanje formata u kojem se informacije iz stavka 3. i 4. trebaju dostaviti. ESMA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do 26. rujna 2020. Komisiji se dodjeljuje ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1095/2010.”; 4.članak 42. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 42. Pružanje usluga na isključivu inicijativu klijenta 1. Države članice osiguravaju da kada na isključivu inicijativu malog ili profesionalnog ulagatelja u smislu odjeljka			

II. Priloga II. koji ima poslovni nastan u Uniji ili se nalazi u Uniji, započne pružanje investicijske usluge ili aktivnosti od strane društva iz treće zemlje, zahtjev za odobrenje za rad iz članka 39. ne primjenjuje se na pružanje te usluge ili aktivnosti od strane društva iz treće zemlje toj osobi uključujući odnos koji je u posebnoj vezi s pružanjem te usluge ili aktivnosti. Ne dovodeći u pitanje odnose unutar grupe, ako društvo iz treće zemlje, među ostalim putem subjekta koji djeluje u njegovo ime ili koji je u bliskoj vezi s takvim društvom iz treće zemlje ili bilo koje druge osobe koja djeluje u ime tog subjekta, vrbuje klijente ili potencijalne klijente u Uniji, to se ne smatra pružanjem usluga na isključivu inicijativu klijenta. 2. Inicijativa klijenta iz stavka 1. ne daje društvu iz treće zemlje pravo da tome pojedincu oglašava nove razrede investicijskih proizvoda ili investicijskih usluga, osim putem podružnice, ako je ona potrebna u skladu s nacionalnim pravom.”; 5.u članku 49. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Države članice zahtijevaju da uređena tržišta usvoje režime pomaka cijena za dionice, potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima, fondove čijim se udjelima trguje na burzi, certifikate i druge			

slične financijske instrumente i za sve druge financijske instrumente za koje su regulatorni tehnički standardi izrađeni u skladu sa stavkom 4. Primjena pomaka cijene ne sprječava uređena tržišta da upare naloge koji prelaze uobičajenu veličinu u središnjoj vrijednosti u aktualnoj ponudi za kupnju i prodaju.”; 6. u članku 81. stavku 3. točka (a) zamjenjuje se sljedećim: „(a) za provjeru jesu li ispunjeni uvjeti za početak poslovanja investicijskih društava i za lakše praćenje obavljanja tog poslovanja, administrativnih i računovodstvenih postupaka i mehanizama unutarnje kontrole;”; 7. umeće se sljedeći članak: „Članak 95.a Prijelazna odredba o izdavanju odobrenja za rad kreditnoj instituciji iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 Nadležna tijela obavješćuju nadležno tijelo iz članka 8. Direktive 2013/36/EU ako se predviđa da ukupna imovina društva koje je podnijelo zahtjev za izdavanje odobrenja za rad na temelju glave II. ove Direktive prije 25. prosinca 2019. za obavljanje aktivnosti iz Priloga I. odjeljka A točaka 3. i 6. iznosi ili premašuje 30 milijardi EUR te o tome obavješćuju			

podnositelja zahtjeva.”. GLAVA VIII. ZAVRŠNE ODREDBE			
Članak 65. Upućivanja na Direktivu 2013/36/EU u drugim pravnim aktima Unije Za potrebe bonitetnog nadzora i sanacije investicijskih društava, upućivanja na Direktivu 2013/36/EU u drugim aktima Unije tumače se kao upućivanja na ovu Direktivu.		Nije potrebno preuzimanje	Propisuje kako se tumače upućivanja na Direktivu 2013/36/EU u drugim aktima Unije.
Članak 66. Preispitivanje Do 26.lipnja 2024. Komisija u bliskoj suradnji s EBA-om i ESMA-om podnosi Europskom parlamentu i Vijeću izvješće, prema potrebi zajedno s prijedlogom zakonodavnog akta, o sljedećem: (a)odredbama o primicima u ovoj Direktivi i u Uredbi (EU) 2019/2033 te u direktivama 2009/65/EZ i 2011/61/EU s ciljem postizanja jednakih uvjeta za sva investicijska društva u Uniji, uključujući		Nije potrebno preuzimanje	Nije primjenjivo jer propisuje obvezu EK.

primjenu tih odredaba; (b)prikladnosti zahtjeva u pogledu izvješćivanja i objavljivanja u ovoj Direktivi i u Uredbi (EU) 2019/2033, uzimajući u obzir načelo proporcionalnosti; (c)procjeni, kojom se u obzir uzima izvješće EBA-e iz članka 35. i taksonomija za održivo financiranje, o tome trebaju li se: i.okolišni, društveni i upravljački rizici uzeti u obzir pri unutarnjem upravljanju investicijskog društva; ii.okolišni, društveni i upravljački rizici uzeti u obzir u politici primitaka investicijskog društva; iii.okolišni, društveni i upravljački rizici uzeti u obzir u tretmanu rizika; iv.okolišni, društveni i upravljački rizici uključiti u postupak nadzorne provjere i ocjene; (d)učinkovitosti sporazuma o razmjeni informacija na temelju ove Direktive; (e)suradnji Unije i država članica s trećim zemljama u primjeni ove Direktive i Uredbe (EU) 2019/2033; (f)primjeni ove Direktive i Uredbe (EU) 2019/2033 na investicijska društva uzimajući u obzir njihovu pravnu strukturu ili vlasnički model; (g)mogućnosti da investicijska društva predstavljaju rizik u financijskom sustavu s ozbiljnim negativnim posljedicama za financijski sustav i realno gospodarstvo te			

odgovarajućim makrobonitetnim alatima za rješavanje takvog rizika i zamjenu zahtjeva iz članka 36. stavka 1. točke (d) ove Direktive; (h) uvjetima pod kojima nadležna tijela mogu na investicijska društva primijeniti, u skladu člankom 5. ove Direktive, zahtjeve iz Uredbe (EU) br. 575/2013.			
Članak 67. Prenošenje 1. Do 26. lipnja 2021. države članice donose i objavljuju zakone i druge propise koji su potrebni radi usklađivanja s ovom Direktivom. One o tome odmah obavješćuju Komisiju. One primjenjuju te odredbe od 26. lipnja 2021. Međutim, države članice primjenjuju odredbe potrebne za usklađenje s člankom 64. točkom 5. od 26. ožujka 2020. Kada države članice donose te odredbe, one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave. Načine tog upućivanja određuju države članice. 2. Države članice od stupanja na snagu ove Direktive osiguravaju da Komisija, u roku dovoljnom za podnošenje primjedaba, bude obaviještena o svim nacrtima zakona i drugih propisa koje one namjeravaju donijeti	*Preuzimanje i provedba pravnih akata Europske unije* Članak 2. (1) Ovim se Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzimaju sljedeći akti Europske unije: 1. Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.) 2. Direktiva (EU) 2019/878 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, financijskih holdinga,	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 83/2021) članak/članci 2. i 181.

u području na koje se odnosi ova Direktiva. 3. Države članice Komisiji i EBA-i dostavljaju tekst odredaba nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva. Ako dokumenti koje države članice prilažu uz obavijest o mjerama za prijenos nisu dovoljni kako bi se u potpunosti procijenila usklađenost odredaba za prenošenje s određenim odredbama ove Direktive, Komisija može, na zahtjev EBA-e, a radi obavljanja njezinih zadaća na temelju Uredbe (EU) br. 1093/2010, ili na vlastitu inicijativu, zahtijevati od država članica da dostave detaljnije informacije o prenošenju i provedbi tih odredaba i ove Direktive.	mješovitih financijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlasti te mjera za očuvanje kapitala (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.) **3. Direktiva (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019 o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.)** 4. Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 337/35, 23.12.2015.) 5. Direktiva Vijeća 89/117/EEZ od 13. veljače 1989. o obvezama podružnica osnovanih u državi članici kreditnih i financijskih institucija koje imaju sjedište izvan te države članice, u pogledu objavljivanja godišnjih		

	računovodstvenih dokumenata (SL L 44, 16. 2. 1989.) 6. Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014.). 7. Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12. 6. 2014., u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/59/EU) 8. Direktiva (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava (SL L 150, 7. 6. 2019.) 9. Direktiva (EU) 2022/2556 Europskog parlamenta i Vijeća od		

	14. prosinca 2022. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 i (EU) 2016/2341 u pogledu digitalne operativne otpornosti za financijski sektor (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27. 12. 2022.) 10. Direktiva (EU) 2023/2864 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o izmjeni određenih direktiva u pogledu uspostave i funkcioniranja jedinstvene europske pristupne točke (Tekst značajan za EGP) (SL L, 20. 12. 2023.) 11. Direktiva (EU) 2024/1619 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (Tekst značajan za EGP) (SL L, 19. 6. 2024.) 12. Direktiva (EU) 2024/2994 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2013/36/EU i (EU) 2019/2034 u pogledu tretmana koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim		

	drugim ugovornim stranama te rizika druge ugovorne strane za transakcije izvedenicama čije poravnanje obavlja središnja druga ugovorna strana (Tekst značajan za EGP) (SL L 2994, 4. 12. 2024.). (2) Ovim se Zakonom osigurava provedba sljedećih akata Europske unije: 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.) kako je posljednji put izmijenjena Uredbom (EU) 2024/2987 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni uredaba (EU) br. 648/2012, (EU) br. 575/2013 i (EU) 2017/1131 u pogledu mjera za ublažavanje prekomjernih izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama trećih zemalja i poboljšanje učinkovitosti tržišta poravnanja u Uniji (Tekst značajan za EGP) (SL L 2987, 4. 12. 2024.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 575/2013) 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od		

	16. travnja 2014. o posebnim zahtjevima u vezi zakonske revizije subjekata od javnog interesa i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2005/909/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 158, 27. 5. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 537/2014) 3. Uredbe Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (SL L 287, 29. 10. 2013.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 1024/2013) 4. Uredbe (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar Jedinstvenog nadzornog mehanizma između Europske središnje banke i nacionalnih nadležnih tijela te s nacionalnim imenovanim tijelima (Okvirna uredba o SSM-u) (SL L 141/1, 14. 5. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 468/2014) 5. Uredbe (EU) 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i		

	određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30. 7. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 806/2014).		
Članak 68. Stupanje na snagu Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.		Nije potrebno preuzimanje	Članak govori o stupanju na snagu predmetne direktive pa nije potrebno izravno preuzimanje.
Članak 69. Adresati Ova je Direktiva upućena državama članicama.		Nije potrebno preuzimanje	Člankom se utvrđuju adresati pa nije potrebno izravno preuzimanje.

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. **Naziv propisa Europske unije**
   Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita Tekst značajan za EGP

2. **Naziv prijedloga propisa**
   Zakon o kreditnim institucijama

3. Usklađenost odredbi propisa Europske unije (sekundarni izvori prava) s odredbama prijedloga propisa

a)	b)	c)	d)
Odredbe propisa Europske unije	**Odredbe prijedloga propisa**	**Je li sadržaj odredbe propisa Europske unije u potpunosti preuzet u odredbu prijedloga propisa?**	**Obrazloženje (ako sadržaj odredbe propisa Europske unije nije preuzet ili je djelomično preuzet u odredbu prijedloga propisa)**

Članak 1. Predmet i područje primjene 1. Ovom Direktivom utvrđuju se pravila i postupci koji se odnose na uspostavu i funkcioniranje sustavâ osiguranja depozita (SOD-ova). 2. Ova se Direktiva primjenjuje na: (a) zakonske SOD-ove; (b) ugovorne SOD-ove koji su službeno priznati kao SOD-ovi u skladu s člankom 4. stavkom 2.; (c) institucionalne sustave zaštite koji su službeno priznati kao SOD-ovi u skladu s člankom 4. stavkom 2.; (d) kreditne institucije pridružene sustavima navedenim u točkama (a), (b) ili (c) ovog stavka. 3. Ne dovodeći u pitanje članak 16. stavke 5. i 7., sljedeći sustavi ne podliježu ovoj Direktivi: (a) ugovorni sustavi koji nisu službeno priznati kao SOD-ovi, uključujući sustave koji nude dodatnu zaštitu do razine pokrića utvrđene u članku 6. stavku 1.; (b) institucionalni sustavi zaštite (ISZ) koji nisu službeno priznati kao SOD-ovi. Države članice osiguravaju da sustavi navedeni u prvom podstavku točkama (a) i		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020) članak/članci 3., 13., 14. i 15.

(b) raspolažu dostatnim financijskim sredstvima ili relevantnim financijskim aranžmanima za ispunjavanje svojih obveza.			
Članak 2. Definicije 1. Za potrebe ove Direktive primjenjuju se sljedeće definicije: 1.„sustavi osiguranja depozita ili SOD-ovi” znači sustavi navedeni u članku 1. stavku 2. točki (a), (b) ili (c); 2.„institucionalni sustavi zaštite” ili „ISZ-ovi” znači institucionalni sustavi zaštite kako su navedeni u članku 113. stavku 7. Uredbe (EU) br. 575/2013; 3.„depozit” znači svaki potražni saldo koji proizlazi iz sredstava preostalih na računu ili privremenih situacija proizašlih iz uobičajenih bankovnih transakcija koje kreditna institucija mora isplatiti prema primjenjivim zakonskim i ugovornim uvjetima, uključujući oročeni depozit i štedni depozit, ali isključujući potražni saldo ako: (a)se njegovo postojanje može dokazati jedino financijskim instrumentom kako		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020) članak/članci 4.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sustavu osiguranja depozita (NN 119/2022) članak/članci 1.

je definirano člankom 4. stavkom 17. Direktive 2004/39/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (14), osim ako se radi o štednom proizvodu koji se evidentira pomoću potvrde o depozitu koja je izdana imenovanoj osobi i koji postoji u državi članici 2. srpnja 2014; (b) njegova glavnica ne može se isplatiti po nominali; (c) glavnica je naplativa samo po nominali prema posebnom jamstvu ili sporazumu koji pruža kreditna institucija ili treća strana; 4. „prihvatljivi depoziti” znači depoziti koji nisu isključeni od zaštite na temelju članka 5.; 5. „osigurani depoziti” znači dio prihvatljivog depozita koji ne prelazi razinu pokrića utvrđenu u članku 6.; 6. „deponent” znači imatelj ili, u slučaju zajedničkog računa, svaki od imatelja depozita; 7. „zajednički račun” znači račun otvoren na ime dvije ili više osoba ili preko kojeg dvije ili više osoba imaju prava koja se ostvaruju putem potpisa jedne ili više tih osoba; 8. „nedostupan depozit” znači depozit koji je dospio i koji treba biti isplaćen, ali koji kreditna institucija nije isplatila prema zakonskim ili ugovornim uvjetima koji su primjenjivi u tom slučaju, ako: (a) su mjerodavna upravna tijela utvrdila da			

se prema njihovom mišljenju kreditna institucija o kojoj je riječ za sada ne čini sposobnom, zbog razloga koji su izravno povezani s njezinom financijskom situacijom, isplatiti depozit i da ta institucija trenutno nema izgleda da će to biti u stanju učiniti; ili (b) je pravosudno tijelo donijelo odluku zbog razloga koji su izravno povezani s financijskim stanjem kreditne institucije i koji imaju učinak suspendiranja prava deponenata na ostvarivanje potraživanja prema instituciji; 9. „kreditne institucije” znači kreditna institucija kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013; 10. „podružnica” znači mjesto poslovanja u državi članici koje predstavlja pravno ovisni dio kreditne institucije i koje izravno obavlja sve ili neke transakcije svojstvene poslovanju kreditnih institucija; 11. „ciljna razina” znači iznos dostupnih financijskih sredstava do kojih SOD treba doći u skladu s člankom 10. stavkom 2., izražen kao postotak osiguranih depozita njegovih članova; 12. „dostupna financijska sredstva” znači gotovina, depoziti i niskorizična imovina koja se može utržiti u roku koji ne prelazi onaj naveden u članku 8. stavku 1. te obveze plaćanja do granice određene u članku 10. stavku 3.;			

13.„obveze plaćanja” znači obveze plaćanja kreditne institucije prema SOD-u koje su potpuno kolateralizirane pod uvjetom da kolateral: (a) se sastoji od niskorizične imovine; (b) nije opterećen pravima bilo koje treće strane i da SOD njime može raspolagati; 14.„niskorizična imovina” znači stavke koje spadaju u prvu ili drugu kategoriju koja je navedena u tablici 1. iz članka 336. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili bilo koja imovina koju nadležno ili imenovano tijelo smatra slično sigurnom i likvidnom; 15.„matična država članica” znači matična država članica kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 43. Uredbe (EU) br. 575/2013; 16.„država članica domaćin” znači država članica domaćin kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 44. Uredbe (EU) br. 575/2013; 17.„nadležno tijelo” znači nacionalno nadležno tijelo kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 40. Uredbe (EU) br. 575/2013; 18.„imenovano tijelo” znači tijelo koje upravlja SOD-om na temelju ove Direktive, ili, kada djelovanjem SOD-a upravlja privatno tijelo, tijelo javne vlasti koje je za provođenje nadzora nad tim sustavom na temelju ove Direktive			

imenovala država članica o kojoj je riječ. 2. Kada ova Direktiva upućuje na Uredbu (EU) br. 1093/2010, tijelo koje upravlja SOD-om ili kada djelovanjem SOD-a upravlja privatno tijelo, tijelo javne vlasti koje nadzire taj sustav, za potrebe te Uredbe, smatra se nadležnim tijelom kako je definirano u članku 4. stavku 2. te Uredbe. 3. Udjeli u irskim stambenim štedionicama ili stambenim štedionicama Ujedinjene Kraljevine, osim onih kapitalne prirode obuhvaćenih u članku 5. stavku 1. točki (b), smatraju se depozitima.			
Članak 3. Mjerodavna upravna tijela 1. Države članice određuju mjerodavno upravno tijelo u svojoj državi članici za potrebe članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (a). 2. Nadležna tijela, imenovana tijela, sanacijska tijela i mjerodavna upravna tijela međusobno surađuju i izvršavaju svoje ovlasti u skladu s ovom Direktivom. Mjerodavno upravno tijelo donosi utvrđenje navedeno u članku 2. stavku 1. točki 8. podtočki (a) što je prije moguće, a u svakom slučaju najkasnije pet radnih dana nakon što		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020) članak/članci 4., 19. i 25.

je prvi put utvrdilo da kreditna institucija nije isplatila dospjele i depozite koji trebaju biti isplaćeni.			
Članak 4. Službeno priznanje, članstvo i nadzor 1. Svaka država članica osigurava uvođenje i službeno priznanje jednog ili više SOD-ova na svom državnom području. To ne isključuje spajanje SOD-ova ili uspostavljanje prekograničnih SOD-ova. Odobrenje za takve prekogranične ili spojene SOD-ove dobiva se od onih država članica u kojima su uspostavljeni SOD-ovi o kojima je riječ. 2. Ugovorni sustavi navedeni u članku 1. stavku 2. točki (b) ove Direktive mogu biti službeno priznati kao SOD-ovi ako su u skladu s ovom Direktivom. ISZ može biti službeno priznat kao SOD ako ispunjavaj kriterije utvrđene u članku 113. stavku 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 i ako je usklađen s ovom Direktivom. 3. Nijedna kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad u državi članici na		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020) članak/članci 1., 10., 25. i 26.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sustavu osiguranja depozita (NN 119/2022) članak/članci 7. i 8.

temelju članka 8. Direktive 2013/36/EU ne prima depozite ako nije članica sustava koji je službeno priznat u matičnoj državi članici te kreditne institucije na temelju stavka 1. ovog članka. 4. Ako kreditna institucija ne ispunjava obveze koje za nju proizlaze iz članstva u SOD-u, o tome se odmah obavješćuju nadležna tijela i, u suradnji sa SOD-om, hitno poduzimaju sve odgovarajuće mjere, uključujući, ako je to potrebno, određivanje kazni, kako bi se osiguralo da kreditna institucija ispunjava svoje obveze. 5. Ako se mjerama poduzetim u okviru stavka 4. ne osigura da kreditna institucija ispunjava obveze, SOD može, podložno nacionalnom pravu i izričitoj suglasnosti nadležnih tijela, uputiti obavijest najmanje mjesec dana unaprijed o svojoj namjeri da kreditnu instituciju isključi iz članstva u SOD-u. Depoziti primljeni prije isteka tog roka za obavješćivanje i dalje su u potpunosti osigurani putem SOD-a. Ako po isteku roka za obavješćivanje kreditna institucija nije ispunila svoje obveze, SOD isključuje kreditnu instituciju. 6. Depoziti koji se drže na datum kada je kreditna institucija isključena iz članstva u SOD-u i dalje su pokriveni putem tog SOD-a. 7. Imenovana tijela na stalnoj osnovi, a u			

pogledu njihove usklađenosti s ovom Direktivom, nadziru sve SOD-ove iz članka 1. Prekogranične SOD-ove nadziru predstavnici imenovanih tijela država članica u kojima pridružene kreditne institucije imaju odobrenje za rad. 8. Države članice osiguravaju da SOD-ovi od svojih članova, u bilo koje vrijeme i na zahtjev SOD-a, primaju sve informacije potrebne radi pripremanja isplate deponentima, uključujući namjenska sredstva u okviru članka 5. stavka 4. 9. SOD-ovi osiguravaju povjerljivost i zaštitu podataka koji se odnose na račune deponenata. Svaka obrada takvih podataka na temelju ove Direktive provodi se u skladu s Direktivom 95/46/EZ. 10. Države članice osiguravaju da SOD-ovi provode testove otpornosti na stres svojih sustava te da što prije budu obaviješteni u slučaju da nadležna tijela utvrde probleme u kreditnoj instituciji koji bi mogli dovesti do intervencije SOD-a. Takvi se testovi obavljaju najmanje svake tri godine i češće ako je to potrebno. Prvi se test održava najkasnije do 3. srpnja 2017. Na temelju rezultata testova otpornosti na stres, EBA provodi, barem svakih pet			

godina, poredbena preispitivanja na temelju članka 30. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kako bi se ispitala otpornost SOD-ova. SOD-ovi podliježu zahtjevima u vezi s čuvanjem profesionalne tajne u skladu s člankom 70. te Uredbe prilikom razmjene informacija s EBA-om. 11. SOD koristi informacije potrebne za provedbu testova otpornosti na stres svojih sustava isključivo za provedbu tih testova te čuva takve informacije samo onoliko dugo koliko je potrebnu za tu potrebu. 12. Države članice osiguravaju da njihovi SOD-ovi imaju uspostavljenu ispravnu i transparentnu upravljačku praksu. SOD-ovi izrađuju godišnja izvješća o svojim aktivnostima.			
Članak 5. Prihvatljivost depozita 1. Od bilo kakve isplate od strane SOD-ova isključuje se sljedeće: (a)pridržavajući se članka 7. stavka 3. ove		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020) članak/članci 6. i 25.

Direktive, depoziti ostalih kreditnih institucija u njihovo ime i za njihov račun; (b)„regulatorni kapital" kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 118. Uredbe (EU) br. 575/2013; (c)depoziti koji proizlaze iz transakcija u odnosu na koje su donesene kaznene presude za pranje novca kako je definirano u članku 1. stavku 2. Direktive Vijeća 2005/60/EZ; (d)depoziti financijskih institucija kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 26. Uredbe (EU) br. 575/2013; (e)depoziti investicijskih poduzeća kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 1. Direktive 2004/39/EZ; (f)depoziti čiji imatelj nikad nije identificiran na temelju članka 9. stavka 1. Direktive 2005/60/EZ kada su postali nedostupni; (g)depoziti osiguravajućih društava i društava za reosiguranja kako je navedeno u članku 13. stavcima 1. do 6. Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (15); (h)depoziti društava za zajednička ulaganja, (i) depoziti mirovinskih fondova; (j) depoziti tijela javne vlasti; (k)dužnički vrijednosni papiri kreditnih institucija i obveze iz vlastitih akcepata i vlastitih mjenica. 2. Odstupajući od stavka 1. ovog članka,		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sustavu osiguranja depozita (NN 119/2022) članak/članci 1. i 2.

države članice mogu osigurati da je sljedeće uključeno do razine pokrića kako je utvrđeno u članku 6. stavku 1.: (a)depoziti koje drže osobni ili strukovni mirovinski sustavi malih ili srednjih poduzeća; (b)depoziti koje drže tijela lokalne vlasti s godišnjim proračunom do najviše 500 000 EUR. 3. Države članice mogu odrediti da su depoziti, koji u skladu s nacionalnim pravom mogu biti stavljeni na raspolaganje jedino radi otplate zajma za privatnu imovinu u obliku nekretnina koji je odobren bilo od strane kreditne institucije ili druge institucije koja drži depozit, isključeni iz isplate od strane SOD-a. 4. Države članice osiguravaju da kreditne institucije označe prihvatljive depozite na način koji omogućava trenutnu identifikaciju takvih depozita.			
Članak 6. Razina pokrića 1. U slučaju nedostupnosti depozita države članice osiguravaju da razina pokrića ukupnih depozita svakog deponenta jest iznos od 100 000 EUR.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020) članak/članci 8. i 9.

2. Osim navedenog u stavku 1., države članice osiguravaju da sljedeći depoziti budu zaštićeni iznad 100 000 EUR barem tri mjeseca i najdulje 12 mjeseci nakon knjiženja iznosa ili od trenutka kada takvi depoziti postanu pravno prenosivi: (a) depoziti od transakcija koje uključuju nekretnine koje su povezane s privatnom imovinom namijenjenom za stanovanje; (b) depoziti koji služe za društvene potrebe utvrđene u nacionalnom pravu i vezane uz određene događaje u životu deponenta poput braka, razvoda, umirovljenja, ostavke, otpuštanja, invaliditeta ili smrti; (c) depoziti koji služe za potrebe utvrđene u nacionalnom pravu i utemeljeni na plaćanju naknade iz osiguranja ili odštete za žrtve kaznenih djela ili žrtve pravosudnih pogrešaka. 3. Stavci 1.i 2. ne sprečavaju države članice da održe ili uvedu sustave kojima se štite proizvodi kojima se skrbi za stariju životnu dob i mirovine, pod uvjetom da takvi sustavi ne obuhvaćaju samo depozite, nego nude sveobuhvatno pokriće za sve proizvode i situacije relevantne u tom pogledu. 4. Države članice osiguravaju da se isplate provedu na bilo koji od sljedećih načina: (a) u valuti države članice u kojoj se nalazi SOD; (b) u valuti države članice u kojoj je imatelj		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sustavu osiguranja depozita (NN 119/2022) članak/članci 4. i 5.

računa rezident; (c) u eurima; (d) u valuti računa; (e)u valuti države članice u kojoj se nalazi račun. Deponenti se obavještavaju o valuti u kojoj će se izvršiti isplata. Ako se računi drže u valuti različitoj od valute isplate, primjenjuje se devizni tečaj onog dana na koji mjerodavno upravno tijelo donese utvrđenje kako je navedeno u članku 2. stavku 1. točki 8. podtočki (a) ili kada pravosudno tijelo donese odluku kako je navedena u članku 2. stavku 1. točki 8. podtočki (b). 5. Države članice koje iznos iz stavka 1. pretvore u svoju nacionalnu valutu, pri pretvaranju najprije primjenjuju devizni tečaj koji je važeći na dan 3. srpnja 2015. Države članice mogu zaokružiti iznose nakon pretvaranja, pod uvjetom da takvo zaokruživanje ne premaši 5 000 EUR. Ne dovodeći u pitanje drugi podstavak, države članice svakih pet godina usklađuju razine pokrića pretvorene u druge valute s iznosom iz stavka 1. ovog članka. Države članice dužne su izvršiti ranije usklađivanje razina pokrića, nakon savjetovanja s Komisijom, slijedom nastupanja nepredviđenih događaja poput fluktuacije			

valute. 6. Iznos iz stavka 1. redovito preispituje Komisija i to najmanje svakih pet godina. Ako je to potrebno, Komisija podnosi Europskom parlamentu i Vijeću prijedlog Direktive radi usklađivanja iznosa navedenog u stavku 1., posebno uzimajući u obzir kretanja u bankarskom sektoru i gospodarsku te monetarnu situaciju u Uniji. Prvo se preispitivanje provodi najranije 3. srpnja 2020., osim ako je ranije preispitivanje potrebno zbog nepredviđenih događaja. 7. Komisija je ovlaštena donijeti delegirane akte u skladu s člankom 18. kako bi prilagodila iznos naveden u stavku 6., najmanje svakih pet godina, u skladu s inflacijom u Uniji na temelju promjena u harmoniziranom indeksu potrošačkih cijena koji je Komisija objavila od prethodnog usklađivanja.			
Članak 7. Određivanje iznosa koji je potrebno isplatiti 1. Ograničenje navedeno u članku 6. stavku 1. primjenjuje se na ukupne depozite kod iste kreditne institucije, bez obzira na broj		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020) članak/članci 4., 9., 19. i 25.

depozitâ, valutu i lokaciju unutar Unije. 2. Udio svakog deponenta u zajedničkom računu uzima se u obzir kod izračunavanja ograničenja iz članka 6. stavka 1. Ako ne postoje posebne odredbe, takav se račun dijeli među deponentima na jednake dijelove. Države članice mogu odrediti da se depoziti na računu na koji pravo imaju dvije ili više osoba, kao članovi poslovnog partnerstva, udruženja ili grupacije slične prirode bez statusa pravne osobe, mogu zbrojiti i tretirati kao sredstva jednog deponenta za potrebe izračunavanja ograničenja predviđenog u članku 6. stavku 1. 3. Ako deponent nema apsolutno pravo na iznose s računa, jamstvom je obuhvaćena osoba koja ima to apsolutno pravo, pod uvjetom da je ta osoba identificirana ili ju je moguće identificirati prije datuma kada mjerodavno upravno tijelo donese utvrđenje kako je navedeno u članku 2. stavku 1. točki 8. podtočki (a) ili kada pravosudno tijelo donese odluku kako je navedena u članku 2. stavku 1. točki 8. podtočki (b). Kada više osoba ima apsolutno pravo, kod izračunavanja ograničenja iz članka 6. stavka 1. uzima se u obzir udio svake od njih u skladu s aranžmanima prema kojima se tim iznosima upravlja.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sustavu osiguranja depozita (NN 119/2022) članak/članci 3.

4. Referentni datum za izračun iznosa koji je potrebno isplatiti jest dan kada mjerodavno upravno tijelo donese utvrđenje kako je navedeno u članku 2. stavku 1. točki 8. podtočki (a) ili kada pravosudno tijelo donese odluku kako je navedena u članku 2. stavku 1. točki 8. podtočki (b). Obveze deponenta u odnosu na kreditnu instituciju ne uzimaju se u obzir pri izračunavanja iznosa koji je potrebno isplatiti. 5. Države članice mogu odlučiti da se obveze deponenta prema kreditnoj instituciji uzimaju u obzir pri izračunavanju iznosa koji je potrebno isplatiti, ako te obveze dospijevaju na dan ili prije dana kada mjerodavno upravno tijelo donese utvrđenje kako je navedeno u članku 2. stavku 1. točki 8. podtočki (a) ili kada pravosudno tijelo donese odluku kako je navedena u članku 2. stavku 1. točki 8. podtočki (b), u mjeri u kojoj je prijeboj moguć prema zakonskim i ugovornim odredbama kojima je uređen ugovor između kreditne institucije i deponenta. Kreditna institucija mora prije sklapanja ugovora deponente obavijestiti ako se njihove obveze prema kreditnoj instituciji uzimaju u obzir pri izračunavanju iznosa koji je potrebno isplatiti. 6. Države članice moraju osigurati da SOD-ovi mogu u bilo kojem trenutku od kreditnih institucija zatražiti da ih obavijeste			

o ukupnom iznosu raspoloživih depozita svakog deponenta. 7. Kamatu na depozite koja je obračunata no još nije knjižena u korist računa na dan kada mjerodavno upravno tijelo donese utvrđenje kako je navedeno u članku 2. stavku 1. točki 8. podtočki (a) ili kada pravosudno tijelo donese odluku kako je navedena u članku 2. stavku 1. točki 8. podtočki (b) nadoknađuje SOD. Ne smije se prekoračiti ograničenje iz članka 6. stavka 1. 8. Države članice mogu odlučiti da se određene kategorije depozita koje ispunjavaju socijalnu funkciju definiranu nacionalnim pravom, a za koje je treća strana dala jamstvo koje je u skladu s pravilima o državnim potporama, ne uzimaju u obzir pri agregiranju depozita koje isti deponent drži kod iste kreditne institucije iz stavka 1. ovog članka. U takvim slučajevima jamstvo treće strane ograničeno je na pokriće utvrđeno u članku 6. stavku 1. 9. Kada je kreditnim institucijama prema nacionalnom pravu dopušteno poslovati pod različitim žigovima kako je definirano u članku 2. Direktive 2008/95/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (16), države članice dužne su osigurati da deponenti budu jasno obaviješteni o tome da kreditna institucija posluje pod različitim žigovima i da se razina pokrića utvrđena u članku 6. stavcima 1., 2. i 3. ove Direktive primjenjuje na			

agregirane depozite koje deponent drži kod kreditne institucije. Ta informacija mora biti uključena u informacije za deponenta iz članka 16. i Priloga I. ovoj Direktivi.			
Članak 8. Isplata 1. SOD-ovi osiguravaju da se iznos koji je potrebno isplatiti stavi na raspolaganje u roku od sedam radnih dana od dana kada mjerodavno upravno tijelo donese utvrđenje kako je navedeno u članku 2. stavku 1. točki 8. podtočki (a) ili kada pravosudno tijelo donese odluku kako je navedena u članku 2. stavku 1. točki 8. podtočki (b). 2. Međutim, za prijelazno razdoblje do 31. prosinca 2023. države članice mogu utvrditi sljedeće rokove isplate do najviše: (a) 20 radnih dana, do 31. prosinca 2018.; (b) 15 radnih dana od 1. siječnja 2019. do 31. prosinca 2020.; (c) 10 radnih dana od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2023. 3. Države članice mogu odlučiti da se na depozite iz članka 7. stavka 3. primjenjuje dulji rok isplate koji ne smije biti dulji od tri mjeseca od dana kada mjerodavno upravno		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020) članak/članci 19., 21. i 42.

tijelo donese utvrđenje kako je navedeno u članku 2. stavku 1. točki 8. podtočki (a) ili kada pravosudno tijelo donese odluku kako je navedena u članku 2. stavku 1. točki 8. podtočki (b). 4. Tijekom prijelaznog razdoblja do 31. prosinca 2023., kada SOD-ovi ne mogu u roku od sedam radnih dana staviti na raspolaganje iznos koji je potrebno isplatiti, oni deponentima u roku od pet radnih dana od zahtjeva osiguravaju pristup odgovarajućem iznosu njihovih osiguranih depozita radi pokrivanja životnih troškova. SOD-ovi odobravaju pristup jedino prikladnom iznosu iz prvog podstavka na temelju podataka koje pruža SOD ili kreditna institucija. Prikladni iznos iz prvog podstavka oduzima se od iznosa koji je potrebno isplatiti iz članka 7. 5. Isplata iz stavaka 1. i 4. može se odgoditi ako: (a) nije sigurno ima li određena osoba pravo na primanje isplate ili ako je depozit predmet pravnog spora; (b) je depozit predmet mjera ograničavanja koje su odredile nacionalne vlade ili međunarodna tijela; (c) odstupajući od stavka 9. ovog članka u posljednja 24 mjeseca nije bilo			

transakcije u odnosu na depozit (račun u mirovanju); (d)se iznos koji se treba isplatiti smatra dijelom privremenog visokog salda kako je definirano u članku 6. stavku 2.; ili (e)se iznos koji se treba isplatiti plaća putem SOD-a države članice domaćina u skladu s člankom 14. stavkom 2. 6. Iznos koji je potrebno isplatiti stavlja se na raspolaganje bez potrebe podnošenja zahtjeva SOD-u. U tu svrhu kreditna institucija dostavlja potrebne informacije o depozitima i deponentima čim to od nje zatraži SOD. 7. Sva pisana komunikacija između SOD-a i deponenta sastavlja se: (a)na službenom jeziku institucija Unije koji koristi kreditna institucija koja drži osigurani depozit prilikom pisanog obraćanja deponentu; ili (b)na službenom jeziku ili jezicima države članice u kojoj se nalazi osigurani depozit. Ako kreditna institucija posluje izravno u drugoj državi članici u kojoj nije osnovala podružnice, informacije se pružaju na jeziku koji je deponent odabrao prilikom otvaranja računa. 8. Neovisno o roku utvrđenom u stavku 1. ovog članka, u slučajevima kada je deponent			

ili bilo koja osoba koja ima pravo na ili interes u odnosu prema iznosima koji se drže na računu optužena za kažnjivu radnju koja proizlazi iz pranja novca u smislu članka 1. stavka 2. Direktive 2005/60/EZ ili je s time povezana, SOD može do donošenja sudske presude suspendirati svako plaćanje za deponenta o kojem je riječ. 9. Isplate se ne provode ako nije bilo transakcija u odnosu na depozit u posljednja 24 mjeseca i ako je vrijednost depozita niža od administrativnih troškova koji bi provođenjem takve isplate nastali za SOD.			
Članak 9. Potraživanja od SOD-ova 1. Države članice osiguravaju da prava deponenata na naknadu mogu biti predmetom pravnog sredstva protiv SOD-a. 2. Ne dovodeći u pitanje prava koja on može imati prema nacionalnom pravu, SOD koji provodi isplate u okviru osiguranja depozita unutar nacionalnog okvira ima pravo na subrogaciju u prava deponenata u postupcima likvidacije ili reorganizacije u iznosu koji je jednak njihovim isplatama deponentima. Ako SOD provodi isplate u kontekstu postupaka sanacije, uključujući primjenu alata za sanaciju ili izvršavanje sanacijskih ovlasti u skladu s člankom 11.,		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020) članak/članci 6. i 21.

taj SOD ima pravo od odgovarajuće kreditne institucije potraživati iznos jednak njegovim isplatama. To je potraživanje na istoj razini kao osigurani depoziti prema nacionalnom pravu koje uređuje uobičajeni stečajni postupak kako je određen u Direktivi 2014/59/EU. 3. Države članice mogu ograničiti vrijeme u kojem deponenti kojima SOD nije isplatio ili priznao depozite u rokovima navedenima u članku 8. stavcima 1. i 3. mogu potraživati isplatu svojih depozita.			
Članak 10. Financiranje SOD-ova 1. Države članice moraju osigurati da SOD-ovi raspolažu odgovarajućim sustavima za utvrđivanje njihovih potencijalnih obveza. Raspoloživa financijska sredstva SOD-ova razmjerna su tim obvezama. SOD-ovi prikupljaju dostupna financijska sredstva putem doprinosa svojih članova koji se trebaju uplaćivati najmanje godišnje. To ne sprečava dodatno financiranje iz drugih izvora. 2. Države članice osiguravaju da, do 3. srpnja 2024., raspoloživa financijska sredstva SOD-a postignu barem ciljnu razinu		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020) članak/članci 14., 15., 16. i 22.

od 0,8 % iznosa osiguranih depozita njegovih članova. Ako kapacitet financiranja ne postigne ciljnu razinu, uplata doprinosa nastavlja se barem dok se ponovno ne postigne ciljna razina. Ako su, nakon što se prvi put postigne ciljna razina, raspoloživa financijska sredstva smanjena na manje od dvije trećine ciljne razine, razina redovitog doprinosa određuje se tako da se ciljna razina može postići u roku od šest godina. Redoviti doprinos odgovarajuće uzima u obzir fazu poslovnog ciklusa i mogući utjecaj procikličnih doprinosa prilikom određivanja godišnjih doprinosa u kontekstu ovog članka. Države članice mogu produljiti početno razdoblje iz prvog podstavka na najviše četiri godine ako je SOD proveo kumulativne isplate iznad 0,8 % osiguranih depozita. 3. Raspoloživa financijska sredstva koja se moraju uzeti u obzir kako bi se postigla ciljna razina mogu obuhvaćati obveze plaćanja. Ukupni udio obveza plaćanja ne smije premašiti 30 % ukupnog iznosa raspoloživih financijskih sredstava prikupljenih u skladu s ovim člankom. Kako bi se osigurala dosljedna primjena ove			

Direktive, EBA izdaje smjernice za obveze plaćanja. 4. Neovisno o stavku 1. ovog članka, država članica može, u svrhu ispunjavanja svojih obveza prema tom stavku, prikupiti raspoloživa financijska sredstva putem obveznih doprinosa koje kreditne institucije uplaćuju u postojeće sustave obveznih doprinosa koje je država članica uspostavila na svojem državnom području radi pokrivanja troškova povezanih sa sistemskim rizikom, propasti i sanacijom institucija. SOD-ovi imaju pravo na iznos jednak iznosu takvih doprinosa do ciljne razine određene u stavku 2. ovog članka, koji će država članica na zahtjev odmah staviti na raspolaganje tim SOD-ovima, i to isključivo za upotrebu u svrhe predviđene u članku 11. SOD-ovi imaju pravo na taj iznos jedino ako nadležno tijelo smatra da oni ne mogu prikupiti izvanredne doprinose od svojih članova, a SOD taj iznos mora isplatiti iz doprinosa svojih članova u skladu s člankom 10. stavcima 1. i 2. 5. Doprinosi aranžmanima za financiranja sanacije u okviru glave VII. Direktive 2014/59/EU, uključujući raspoloživa financijska sredstva koja je potrebno uzeti u obzir kako bi se postigla ciljna razina aranžmana financiranja sanacije prema			

članku 102. stavku 1. Direktive 2014/59/EU, ne obračunavaju se u odnosu na postizanje ciljne razine. 6. Odstupajući od stavka 2., države članice mogu, ako je to odgovarajuće opravdano i po odobrenju Komisije, odobriti najmanju ciljnu razinu koja je niža od ciljne razine navedene u stavku 2., pod uvjetom da su ispunjeni sljedeći uvjeti: (a) smanjenje se temelji na pretpostavci da nije vjerojatno da će se znatan udio raspoloživih financijskih sredstava koristiti za mjere u svrhu zaštite obuhvaćenih deponenata, osim onih predviđenih u članku 11. stavcima 2. i 6.; i (b) bankarski sektor u kojem djeluju kreditne institucije povezane sa SOD-om karakteriziran je visokom razinom koncentracije i u njemu količinski veliku imovinu drži mali broj kreditnih institucija ili grupa banaka, podložnih nadzoru na konsolidiranoj osnovi, za koje je, s obzirom na njihovu veličinu, vjerojatno da će biti predmetom postupaka sanacije u slučaju propasti. Ta snižena ciljna razina ne smije biti niža od 0,5 % od osiguranih depozita. 7. Raspoloživa financijska sredstva SOD-a ulažu se na niskorizičan i dovoljno raznolik			

način. 8. Ako raspoloživa financijska sredstva SOD-a nisu dovoljna za isplatu deponenata u trenutku kad depoziti nisu na raspolaganju, njegovi članovi plaćaju izvanredne doprinose koji ne prelaze 0,5 % njihovih osiguranih depozita po kalendarskoj godini. SOD u iznimnim okolnostima i uz suglasnost nadležnog tijela može zahtijevati veće doprinose. Sanacijsko tijelo može djelomično ili u cijelosti odgoditi plaćanje izvanrednih ex post doprinosa institucije aranžmanu financiranja sanacije ako bi plaćanje tih doprinosa ugrozilo likvidnost ili solventnost institucije. Takva odgoda odobrava se za razdoblje od najdulje 6 mjeseci, no može se obnoviti na zahtjev institucije. Doprinosi odgođeni u skladu s ovim stavkom plaćaju se kasnije, u trenutku kada takvo plaćanje više ne ugrožava likvidnost ili solventnost institucije. 9. Države članice osiguravaju da SOD-ovi raspolažu odgovarajućim alternativnim aranžmanima financiranja koji im omogućavaju pribavljanje kratkoročnih financijskih sredstava za ispunjavanje potraživanja prema tim SOD-ovima. 10. Države članice do 31. ožujka svake godine obavješćuju EBA-u o iznosu osiguranih depozita u svojoj državi članici i			

o iznosu raspoloživih financijskih sredstava svojih SOD-ova na dan 31. prosinca prethodne godine.			
Članak 11. Korištenje sredstava 1. Financijska sredstva iz članka 10. prvenstveno se koriste kako bi se isplatili deponenti na temelju ove Direktive. 2. Financijska sredstva SOD-a koriste se za financiranje sanacije kreditnih institucija u skladu s člankom 109. Direktive 2014/59/EU. Tijelo nadležno za sanaciju, nakon savjetovanja sa SOD-om, određuje iznos za koji SOD odgovara. 3. Države članice SOD-u mogu dopustiti korištenje raspoloživih financijskih sredstava za alternativne mjere radi sprečavanja propasti kreditne institucije, pod uvjetom da su ispunjeni sljedeći uvjeti: (a)tijelo nadležno za sanaciju nije poduzelo nikakvu sanacijsku mjeru na temelju članka 32. Direktive 2014/59/EU; (b)SOD ima odgovarajuće sustave i postupke za odabir i provedbu alternativnih mjera te za praćenje		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020) članak/članci 16., 17., 22., 23. i 24.

povezanih rizika; (c)troškovi mjera ne premašuju troškove ispunjavanje zakonskog ili ugovornog mandata SOD-a; (d)korištenje alternativnih mjera od strane SOD-a povezano je s uvjetima nametnutim kreditnoj instituciji koju se podupire i uključuju barem strože praćenje rizika i veću provjeru prava za SOD; (e)korištenje alternativnih mjera od strane SOD-a povezano je s obvezama kreditne institucije koju se podupire radi osiguravanja pristupa osiguranim depozitima; (f)sposobnost povezanih kreditnih institucija da plate izvanredne doprinose u skladu sa stavkom 5. ovog članka potvrđuje se procjenom nadležnog tijela. SOD se savjetuje s tijelom nadležnim za sanaciju i nadležnim tijelom o mjerama i uvjetima nametnutima kreditnoj instituciji. 4. Alternativne mjere kako su navedene u stavku 3. ovog članka ne primjenjuju se ako nadležno tijelo nakon savjetovanja s tijelom nadležnim za sanaciju smatra da su ispunjeni uvjeti za sanacijsku mjeru u okviru članka 27. stavka 1. Direktive 2014/59/EU. 5. Ako se raspoloživa financijska sredstva koriste u skladu sa stavkom 3. ovog članka, povezane kreditne institucije SOD-u odmah osiguravaju sredstva koja se koriste za			

alternativne mjere, prema potrebi u obliku izvanrednih doprinosa ako: (a)se ukaže potreba za isplatom naknade deponentima i ako raspoloživa financijska sredstva SOD-a iznose manje od dvije trećine ciljne razine; (b)raspoloživa financijska sredstva padnu ispod 25 % ciljne razine. 6. Države članice mogu odlučiti da se raspoloživa financijska sredstva mogu koristiti i za financiranje mjera radi očuvanja pristupa osiguranim depozitima deponentima, uključujući prijenos imovine i obveza te prijenos depozita, u kontekstu nacionalnog stečajnog postupka, pod uvjetom da troškovi koje snosi SOD ne premašuju neto iznos naknade osiguranim deponentima u dotičnoj kreditnoj instituciji.			
Članak 12. Pozajmljivanje među SOD-ovima 1. Države članice mogu SOD-ovima dopustiti pozajmljivanje drugim SOD-ovima unutar Unije na dobrovoljnoj osnovi, pod uvjetom da su ispunjeni sljedeći uvjeti: (a)SOD koji prima zajam ne može ispunjavati svoje obveze prema članku 9. stavku 1. zbog nedostatka raspoloživih financijskih sredstava iz članka 10.;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020) članak/članci 14. i 16.

(b)SOD koji prima zajam koristi se izvanrednim doprinosima iz članka 10. stavka 8.; (c)SOD koji prima zajam preuzima pravnu obvezu da će se pozajmljena sredstva koristiti za isplatu potraživanja prema članku 9. stavku 1.; (d)SOD koji prima zajam trenutačno ne podliježe obvezi otplate zajma drugim SOD-ovima prema ovom članku; (e)SOD koji prima zajam navodi traženi iznos novca; (f)ukupni pozajmljeni iznos ne premašuje 0,5 % osiguranih depozita SOD-a koji prima zajam; (g)SOD koji prima zajam bez odlaganja obavješćuje EBA-u i navodi razloge zbog kojih smatra da su uvjeti navedeni u ovom stavku ispunjeni te traženi iznos novca. 2. Za zajam vrijede sljedeći uvjeti: (a)SOD koji prima mora otplatiti zajam u roku od pet godina. On može otplatiti zajam u godišnjim obrocima. Kamate dospijevaju tek u vrijeme otplate; (b)kamatna stopa mora biti određena barem u visini kamatne stope Europske središnje banke za mogućnost granične posudbe tijekom kreditnog razdoblja; (c)SOD koji daje zajam mora obavijestiti EBA-u o početnoj kamatnoj stopi i o trajanju zajma.			

3. Države članice osiguravaju da su doprinosi koje naplaćuje SOD koji prima zajam dovoljni za nadoknadu pozajmljenog iznosa i za ponovno uspostavljanje ciljne razine, što je prije moguće.			
Članak 13. Izračun doprinosa SOD-ovima 1. Doprinosi SOD-ovima iz članka 10. temelje se na iznosu osiguranih depozita i stupnju rizika koji snosi odgovarajući član. Države članice mogu predvidjeti niže doprinose za niskorizične sektore koji su uređeni nacionalnim pravom. Države članice mogu odlučiti da članovi ISZ-a uplaćuju niže doprinose u SOD-ove. Države članice mogu središnjem tijelu i svim kreditnim institucijama trajno povezanima sa središnjim tijelom kako je navedeno u članku 10. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 dopustiti da kao jedna cjelina podliježu primjeni ponderiranja rizika određenog za središnje tijelo i za institucije povezane s njim na konsolidiranoj osnovi. Države članice mogu odlučiti da kreditne institucije plaćaju minimalni doprinos, bez		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020) članak/članci 22.

obzira na iznos njihovih osiguranih depozita. 2. SOD-ovi mogu upotrebljavati svoje vlastite metode utemeljene na riziku za određivanje i izračun doprinosa članova koji se temelje na riziku. Izračun doprinosa razmjeran je riziku članova i uzima u obzir profile rizika raznih poslovnih modela. Te metode mogu uzeti u obzir i aktivu bilance te pokazatelje rizika, poput adekvatnosti kapitala, kvalitete i likvidnosti imovine. Svaku metodu odobrava nadležno tijelo u suradnji s imenovanim tijelom. EBA-i se priopćavaju odobrene metode. 3. Radi osiguravanja dosljedne primjene ove Direktive, EBA do 3. srpnja 2015. izdaje smjernice na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kojima se pobliže određuju metode za izračun doprinosa SOD-ovima u skladu sa stavcima 1. i 2. ovog članka. To posebno obuhvaća formulu za izračun, posebne pokazatelje, kategorije rizika za članove, pragove za pondere rizika dodijeljene pojedinim kategorijama rizika te druge potrebne elemente. Do 3. srpnja 2017. i barem svakih pet godina nakon toga EBA provodi preispitivanje smjernica o metodama utemeljenima na riziku ili alternativnim metodama utemeljenima na vlastitom riziku koje			

primjenjuju SOD-ovi.			
Članak 14. Suradnja u okviru Unije 1. SOD-ovi osiguravaju deponente u podružnicama koje su u drugim državama članicama osnovale kreditne institucije koje su članovi SOD-ova.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020) članak/članci 11., 22.
2. Deponente u podružnicama koje su kreditne institucije osnovale u drugoj državi članici isplaćuje SOD u državi članici domaćinu u ime SOD-a u matičnoj državi članici. SOD države članice domaćina provodi isplate u skladu s uputama SOD-a matične države članice. SOD države članice domaćina ne snosi nikakvu odgovornost za djelovanja u skladu s uputama SOD-a matične države članice. SOD matične države članice osigurava potrebno financiranje prije isplate i nadoknađuje SOD-u države članice domaćina nastale troškove. SOD države članice domaćina također pruža informacije deponentima o kojima je riječ u ime SOD-a matične države članice te ima		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sustavu osiguranja depozita (NN 119/2022) članak/članci 6.

pravo primati dopise od tih deponenata u ime SOD-a matične države članice. 3. Ako kreditna institucija prestane biti članom SOD-a i pridruži se drugom SOD-u, doprinosi, uplaćeni tijekom 12 mjeseci koji prethode prestanku članstva, uz iznimku izvanrednih doprinosa u okviru članka 10. stavka 8., prenose se u drugi SOD. To se ne primjenjuje ako je kreditna institucija isključena iz SOD-a u skladu s člankom 4. stavkom 5. Ako se neke aktivnosti kreditne institucije prenesu u neku drugu državu članicu i tako počnu biti predmet nekog drugog SOD-a, doprinosi koje je ta kreditna institucija uplatila tijekom 12 mjeseci koji prethode prijenosu, uz iznimku izvanrednih doprinosa u skladu s člankom 10. stavkom 8., prenose se u drugi SOD razmjerno iznosu prenesenih osiguranih depozita. 4. Države članice osiguravaju da SOD matične države članice razmjenjuje informacije iz članka 4. stavka 7. ili stavaka 8. i 10. s onima u državama članicama domaćinima. Primjenjuju se ograničenja određena u tom članku. Ako kreditna institucija namjerava izvršiti prijenos iz jednog SOD-a u drugi u skladu s ovom Direktivom, o toj svojoj namjeri obavješćuje najmanje šest mjeseci unaprijed. Tijekom tog razdoblja kreditna institucija i			

dalje je obvezna doprinositi svojem prvotnom SOD-u, u skladu s člankom 10., kako u smislu ex ante, tako i u smislu ex post financiranja. 5. Radi olakšavanja djelotvorne suradnje među SOD-ovima, osobito s obzirom na ovaj članak i članak 12., SOD-ovi ili, prema potrebi, imenovana tijela, imaju pisane sporazume o suradnji. U tim se sporazumima uzimaju u obzir zahtjevi određeni u članku 4. stavku 9. Imenovano tijelo obavješćuje EBA-u o postojanju i sadržaju takvih sporazuma te EBA može izdati mišljenja u skladu s člankom 34. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Ako nadležna tijela ili SOD-ovi ne mogu postići dogovor ili ako postoji spor oko tumačenja nekog sporazuma, bilo koja stranka može uputiti pitanje EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, a EBA postupa u skladu s tim člankom. Izostanak takvog sporazuma ne utječe na potraživanja deponenata u okviru članka 9. stavka 1. ili kreditnih institucija u okviru stavka 3. ovog članka. 6. Države članice osiguravaju postojanje odgovarajućih postupaka kako bi se SOD-ovima omogućila razmjena informacija i učinkovito komuniciranje s drugim SOD-ovima, njihovim pridruženim kreditnim institucijama i odgovarajućim nadležnim i			

imenovanim tijelima u okviru njihovog vlastitog djelokruga te s drugim agencijama na prekograničnoj osnovi, prema potrebi. 7. EBA i nadležna te imenovana tijela međusobno surađuju i izvršavaju svoje ovlasti u skladu s odredbama ove Direktive i Uredbe (EU) br. 1093/2010. Države članice obavješćuju Komisiju i EBA-u o identitetu svojeg imenovanog tijela do 3. srpnja 2015. 8. Pri analizi sistemskog rizika u vezi sa SOD-ovima EBA surađuje s Europskim odborom za sistemske rizike (ESRB) koji je osnovan Uredbom (EU) br. 1092/2010 Europskog parlamenta i Vijeća (17).			
Članak 15. Podružnice kreditnih institucija osnovane u trećim zemljama 1. Države članice provjeravaju imaju li podružnice koje je na njihovom državnom području osnovala kreditna institucija sa sjedištem izvan Unije zaštitu istovrijednu onoj koja je propisana ovom Direktivom. Ako zaštita nije istovrijedna, države članice mogu, pridržavajući se članka 47. stavka 1. Direktive 2013/36/EU, odrediti da podružnice koje je osnovala kreditna		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020) članak/članci 12. i 18.

institucija sa sjedištem izvan Unije moraju pristupiti SOD-u koji djeluje unutar njihovih državnih područja. Prilikom obavljanja provjere predviđene u prvom podstavku ovog stavka, države članice provjeravaju uživaju li deponenti barem jednaku razinu pokrića i opseg zaštite kako je predviđeno ovom Direktivom. 2. Svaka podružnica koju je osnovala kreditna institucija sa sjedištem izvan Unije i koja nije član SOD-a aktivnog u državi članici pruža sve relevantne informacije u vezi s aranžmanima osiguranja za depozite postojećih i potencijalnih deponenata u toj podružnici. 3. Informacije navedene u stavku 2. moraju biti dostupne na jeziku o kojem su se dogovorili deponent i kreditna institucija prilikom otvaranja računa ili na službenom jeziku ili jezicima države članice u kojoj je ta podružnica osnovana na način koji propisuje nacionalno pravo te moraju biti jasne i razumljive.			

Članak 16. Informacije za deponenta 1. Države članice osiguravaju da kreditne institucije stavljaju postojećim i potencijalnim deponentima na raspolaganje informacije potrebne za identifikaciju SOD-ova čiji su članovi institucija i njezine podružnice unutar Unije. Države članice osiguravaju da kreditne institucije obavijeste postojeće i potencijalne deponente o primjenjivim izuzećima od zaštite SOD-a. 2. Prije sklapanja ugovora o primanju depozita deponentima se pružaju informacije iz stavka 1. Oni potvrđuju primitak tih informacija. U tu svrhu koristi se predložak iz Priloga I. 3. Potvrda o prihvatljivosti depozita dostavlja se deponentima na njihovim izvacima računa, uključujući upućivanje na informativni list naveden u Prilogu I. Na informativnom listu navodi se internetska stranica relevantnog SOD-a. Informativni list naveden u Prilogu I. dostavlja se deponentu barem jednom godišnje. Internetska stranica SOD-a sadrži informacije potrebne deponentima, a posebno informacije o odredbama u vezi s postupkom i uvjetima osiguranja depozita kako je predviđeno u okviru ove Direktive.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020) članak/članci 18.

4. Informacije predviđene u stavku 1. moraju biti dostupne na način koji propisuje nacionalno pravo na jeziku o kojem su se dogovorili deponent i kreditna institucija prilikom otvaranja računa ili na službenom jeziku ili jezicima države članice u kojoj je podružnica osnovana. 5. Države članice u oglašavanju ograničavaju primjenu informacija iz stavaka 1., 2. i 3. na činjenično upućivanje na SOD kojim se jamči za proizvod na koji se oglas odnosi i na sve dodatne informacije koje se zahtijevaju prema nacionalnom pravu. Takve informacije mogu obuhvaćati i činjenični opis funkcioniranja SOD-a, no ne smiju sadržavati upućivanje na neograničeno pokriće depozita. 6. U slučaju spajanja odnosno pripajanja, pretvorbe društava kćeri u podružnice ili sličnih operacija deponente se obavješćuje barem mjesec dana prije nego što operacija počne proizvoditi pravni učinak, osim ako nadležno tijelo dopusti kraći rok zbog poslovne tajne ili financijske stabilnosti. Nakon obavijesti o spajanju odnosno pripajanju ili pretvorbi ili sličnoj operaciji, deponenti imaju na raspolaganju rok od tri mjeseca da, bez obveze plaćanja penala, povuku ili u drugu kreditnu instituciju prenesu svoje prihvatljive depozite,			

uključujući sve obračunate kamate i naknade ako oni u trenutku operacije premašuju razinu pokrića na temelju članka 6. 7. Države članice osiguravaju da kreditna institucija u slučaju svog povlačenja ili isključenja iz SOD-a obavijesti svoje deponente o takvom povlačenju ili isključenju u roku od mjesec dana. 8. Ako deponent koristi internetsko bankarstvo, informacije koje trebaju biti objavljene prema ovoj Direktivi mogu se priopćiti elektroničkim putem. Kada deponent to traži, priopćavaju se u papirnatom obliku.			
Članak 17. Popis kreditnih institucija s odobrenjem za rad 1. Države članice osiguravaju da, prilikom obavješćivanja EBA-e o odobrenjima u skladu s člankom 20. stavkom 1. Direktive 2013/36/EU, nadležna tijela za svaku kreditnu instituciju navedu u kojem je SOD-u ona član. 2. Prilikom objavljivanja i ažuriranja popisa kreditnih institucija s odobrenjem za rad u skladu s člankom 20. stavkom 2. Direktive 2013/36/EU, EBA za svaku	*Usvajanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad* Članak 16. (1) Hrvatska narodna banka ocjenjuje jesu li za izdavanje odobrenja za rad ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. da za kvalificiranog stjecatelja ili, za slučaj da niti jedna pravna ili fizička osoba ne stječe kvalificirani udio, za 20 najvećih stjecatelja udjela u kreditnoj instituciji ne postoji razlog iz članka 37. ovoga Zakona 2. da obavljanje supervizije	U potpunosti preuzeto	

kreditnu instituciju navodi u kojem je SOD-u ona član.	poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona ne bi bilo otežano ili onemogućeno zbog uske povezanosti kreditne institucije s drugim pravnim ili fizičkim osobama 3. da obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona ne bi bilo otežano ili onemogućeno zbog propisa treće zemlje koji uređuju poslovanje pravnih ili fizičkih osoba sa sjedištem odnosno prebivalištem ili boravištem u trećoj zemlji s kojima je kreditna institucija usko povezana ili ako ne postoje drugi razlozi zbog kojih nije moguće ili je otežano provesti superviziju 4. da osobe predložene za predsjednika odnosno članove uprave kreditne institucije ispunjavaju uvjete iz članka 44. ili članka 45. ovoga Zakona ili ako osobe predložene za predsjednika odnosno članove nadzornog odbora ispunjavaju uvjete iz članka 48. ili članka 49. ovoga Zakona 5. da kreditna institucija ima vlastiti regulatorni kapital u skladu s Uredbom (EU) 575/2013 ili inicijalni kapital u skladu s člankom 26. ovoga Zakona		

	6. da će kreditna institucija biti organizirana u skladu s ovim Zakonom, odnosno da su osigurani uvjeti za poslovanje kreditne institucije određeni ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona ili propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije 7. da će kreditna institucija imati sjedište u Republici Hrvatskoj 8. da će kreditna institucija biti fizički prisutna u Republici Hrvatskoj i da će uprava voditi poslove s područja Republike Hrvatske 9. da odredbe statuta kreditne institucije nisu u suprotnosti s odredbama ovoga Zakona ili odredbama propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili propisa Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije 10. da iz informacija i dokumentacije te drugih poznatih činjenica proizlazi da je kreditna institucija kadrovski, organizacijski i tehnički sposobna pružati bankovne i/ili financijske usluge na način i u opsegu koji je predviđen njezinim poslovnim planom		

	11. da iz informacija i dokumentacije te drugih poznatih činjenica proizlazi da je kreditna institucija uspostavila sustav upravljanja iz članka 181. ovoga Zakona na način koji omogućava dobro i učinkovito upravljanje rizicima i 12. da iz informacija i dokumentacije proizlazi da kreditna institucija ispunjava druge uvjete za pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga na koje se odnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za rad. (2) Pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad ne vodi se računa o ekonomskim potrebama tržišta. (3) U slučajevima iz članka 14. stavka 6. ovoga Zakona pri izdavanju odobrenja za rad uzimaju se u obzir informacije koje su bile dostupne pri izdavanju postojećih odobrenja. (4) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da uvjeti za izdavanje odobrenja za rad nisu ispunjeni, odbit će zahtjev. (5) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o izdavanju i ukidanju		

	odobrenja za rad kreditnoj instituciji kao i o razlozima za ukidanje odobrenja za rad. **(6) Pri obavještavanju Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o izdavanju odobrenja za rad iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka dostavit će informaciju o sustavu osiguranja depozita u kojemu je kreditna institucija član.**		
		Nije potrebno preuzimanje	Čl. 17. st. 2. uređuje postupanje EBA-e.
Članak 18. Izvršavanje ovlasti 1. Ovlast za donošenje delegiranih akata dodjeljuje se Komisiji podložno uvjetima utvrđenima u ovom članku. 2. Ovlast za donošenje delegiranih akata navedenih u članku 6. stavku 7. dodjeljuje se Komisiji na neodređeno razdoblje. 3. Delegiranje ovlasti iz članka 6. stavka 7. mogu u svakom trenutku opozvati Europski		Nije potrebno preuzimanje	Ne postoji obveza preuzimanja. Utvrđuju se ovlasti Komisije.

parlament ili Vijeće. Odlukom o opozivu prekida se delegiranje ovlasti koje je u njoj navedeno. Opoziv proizvodi učinke dan nakon objave spomenute odluke u Službenom listu Europske unije ili na kasniji dan naveden u spomenutoj odluci. On ne utječe na valjanost delegiranih akata koji su već na snazi. 4. Čim donese delegirani akt, Komisija ga istodobno priopćuje Europskom parlamentu i Vijeću. 5. Delegirani akt donesen na temelju članka 6. stavka 7. stupa na snagu samo ako Europski parlament ili Vijeće u roku od tri mjeseca od priopćenja tog akta Europskom parlamentu i Vijeću na njega ne ulože nikakav prigovor ili ako su prije isteka tog roka i Europski parlament i Vijeće obavijestili Komisiju da neće uložiti prigovore. Taj se rok produljuje za tri mjeseca na inicijativu Europskog parlamenta ili Vijeća.			
Članak 19. Prijelazne odredbe 1. Ako određeni depoziti ili kategorije depozita ili drugi instrumenti prestanu biti osigurani, djelomično ili u potpunosti, od strane SOD-a nakon prenošenja ove Direktive ili Direktive 2009/14/EZ u		Nije potrebno preuzimanje	Stavci 1- do 4. - opcija nije iskorištena, za st. 5. i 6. ne postoji obveza preuzimanja.

nacionalno pravo, države članice mogu dopustiti da depoziti i drugi instrumenti koji imaju početni datum dospijeća budu osigurani do njihova početnog datuma dospijeća ako su plaćeni ili izdani prije 2. srpnja 2014. 2. Države članice osiguravaju da su deponenti obaviješteni o depozitima ili kategorijama depozita ili drugim instrumentima koje SOD više neće osiguravati od 3. srpnja 2015. 3. Dok se prvi put ne postigne ciljna razina, države članice mogu primijeniti pragove iz članka 11. stavka 5. u odnosu na raspoloživa financijska sredstva. 4. Odstupajući od članka 6. stavka 1., države članice koje su, na dan 1. siječnja 2008., predvidjele razinu pokrića između 100 000 EUR i 300 000 EUR, mogu ponovno primijeniti tu višu razinu pokrića do 31. prosinca 2018. U tom se slučaju odgovarajuće prilagođavaju ciljna razina i doprinosi kreditnih institucija. 5. Do 3. srpnja 2019. Komisija podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću i, prema potrebi, zakonodavni prijedlog u kojem navodi na koji način SOD koji djeluje u Uniji može surađivati putem europskog sustava radi sprečavanja rizika koji proizlaze iz prekograničnih aktivnosti i zaštite			

depozita od takvih rizika. 6. Do 3. srpnja 2019. Komisija, u suradnji s EBA-om, dostavlja Europskom parlamentu i Vijeću izvješće o napretku u provedbi ove Direktive. U tom bi izvješću posebno trebalo razmotriti: (a) ciljnu razinu na temelju osiguranih depozita, zajedno s procjenom prikladnosti određenog postotka, uzimajući u obzir propast kreditnih institucija u Uniji u prošlosti; (b) utjecaj alternativnih mjera korištenih u skladu s člankom 11. stavkom 3. na zaštitu deponenata i dosljednost s redovnim postupkom likvidacije u bankarskom sektoru; (c) utjecaj na raznolikost bankarskih modela; (d) prikladnost postojeće razine pokrića za deponente; i (e) jesu li se pitanja iz ovog podstavka rješavala na način da se očuva zaštita deponenata. Do 3. srpnja 2019. EBA obavješćuje Komisiju o modelima izračuna i njihovoj važnosti za poslovni rizik članova. Pri obavješćivanju EBA uzima u obzir profile rizika raznih poslovnih modela.			

Članak 20. Prenošenje 1. Države članice donose zakone i druge propise potrebne za usklađivanje s člancima od 1. do 4., člankom 5. stavkom 1. točkama od (d) do (k), člankom 5. stavcima 2., 3. i 4. člankom 6. stavcima od 2. do 7., člankom 7. stavcima od 4. do 9., člankom 8. stavcima od 1. do 3. i stavcima od 5. do 7. te stavkom 9., člankom 9. stavcima 2. i 3., člancima od 10. do 16., člancima 18. i 19. te Prilogom I. do 3. srpnja 2015. One Komisiji odmah dostavljaju tekst tih mjera. Države članice donose zakone i druge propise potrebne za usklađivanje s člankom 8. stavkom 4. do 31. svibnja 2016. Ako odgovarajuća tijela nakon pomnog ispitivanja utvrde da SOD još nije u mogućnosti uskladiti se s člankom 13. do 3. srpnja 2015., relevantni zakoni i drugi propisi stupaju na snagu do 31. svibnja 2016. Kada države članice donose ove mjere, te mjere prilikom njihove službene objave sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se uz njih navodi takvo upućivanje. One uključuju i izjavu da se u postojećim zakonima i drugim propisima upućivanja na direktive stavljene izvan snage ovom Direktivom smatraju upućivanjima na ovu		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020) članak/članci 2., 48., 49. i 50.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sustavu osiguranja depozita (NN 119/2022) članak/članci 9., 12. i 13.

Direktivu. Države članice određuju način upućivanja i oblik navedene izjave. 2. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih odredaba nacionalnog prava koje one donose u području obuhvaćenom ovom Direktivom.			
Članak 21. Stavljanje izvan snage Direktiva 94/19/EZ, kako je izmijenjena direktivama navedenima u Prilogu II., stavlja se izvan snage s učinkom od 4. srpnja 2019., ne dovodeći u pitanje obveze država članica u odnosu na rokove za prijenos u nacionalno pravo i datume primjene direktiva određenih u Prilogu II. Upućivanja na direktive stavljene izvan snage smatraju se upućivanjima na ovu Direktivu i tumače se u skladu s korelacijskom tablicom iz Priloga III.		Nije potrebno preuzimanje	Ne postoji obveza preuzimanja.
Članak 22. Stupanje na snagu Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana njezine objave u Službenom listu Europske unije.		Nije potrebno preuzimanje	Člankom se određuje stupanje na snagu Direktive.

Članak 5. stavak 1. točke (a), (b) i (c), članak 6. stavak 1., članak 7. stavci od 1. do 3., članak 8. stavak 8., članak 9. stavak 1. i članak 17. primjenjuju se od 4. srpnja 2015.			
Članak 23. Adresati Ova je Direktiva upućena državama članicama.		Nije potrebno preuzimanje	Člankom se utvrđuju adresati.
PRILOG I. INFORMATIVNI PREDLOŽAK ZA DEPONENTA Osnovne informacije o zaštiti depozita Depozite u [umetnite naziv kreditne institucije] štiti: [umetnite naziv relevantnog SOD-a] (1) Ograničenje zaštite: 100 000 EUR po deponentu po kreditnoj instituciji (2) [zamijenite odgovarajućim iznosom ako valuta nije EUR] [Kada je to primjenjivo:]		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020) članak/članci PRILOG I. uz članak 18.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sustavu osiguranja depozita (NN 119/2022) članak/članci 10.

	Sljedeći žigovi dio su vaše kreditne institucije [umetnite sve žigove koji su pod istom licencijom]			
Ako u istoj kreditnoj instituciji imate više depozita:	Svi su vaši depoziti u istoj kreditnoj instituciji „agregirani”, a ukupan iznos ograničen je na 100 000 EUR [zamijenite odgovarajućim iznosom ako valuta nije EUR] (2)			
Ako dijelite račun s drugom(-im) osobom(-ama):	Ograničenje od 100 000 EUR [zamijenite odgovarajućim iznosom ako valuta nije EUR] primjenjuje se na svakog deponenta zasebno (3)			
Razdoblje nadoknade u slučaju propasti kreditne institucije:	7 radnih dana (4) [zamijenite drugim rokom ako je to primjenjivo]			
Valuta nadoknade:	euro [zamijenite drugom valutom kada je to primjenjivo]			
Kontakt:	[Umetnite podatke za kontakt odgovarajućeg SOD-a (adresa, telefon, e-pošta itd.)]			
Više informacija:	[Umetnite internetsku stranicu relevantnog SOD-a]			

Potvrda deponenta o primitku: Dodatne informacije (sve ili neke od onih u nastavku) --- (1) [Samo kada je to primjenjivo:] Vaš depozit osiguran je ugovornim sustavom koji je službeno priznat kao sustav osiguranja depozita. Ako vaša kreditna institucija postane insolventna, vaši će depoziti biti isplaćeni u iznosu do najviše 100 000 EUR [zamijenite odgovarajućim iznosom ako valuta nije EUR]. [Samo kada je to primjenjivo:] Vaša kreditna institucija dio je institucionalnog sustava zaštite koji je službeno priznat kao sustav osiguranja depozita. To znači da sve institucije koje su članovi tog sustava uzajamno podupiru jedna drugu kako bi se spriječila insolventnost. U slučaju insolventnosti vaši će depoziti biti isplaćeni u iznosu do najviše 100 000 EUR [zamijenite odgovarajućim iznosom ako valuta nije EUR]. [Samo kada je to primjenjivo:] Vaš depozit osiguran je zakonskim sustavom osiguranja depozita i ugovornim sustavom osiguranja depozita. Ako vaša kreditna institucija postane insolventna, vaši će depoziti u svakom slučaju biti isplaćeni u iznosu do			

najviše 100 000 EUR [zamijenite odgovarajućim iznosom ako valuta nije EUR]. [Samo kada je to primjenjivo:] Vaš depozit osiguran je zakonskim sustavom osiguranja depozita. Osim toga, vaša kreditna institucija dio je institucionalnog sustava zaštite u kojem se svi članovi uzajamno podupiru kako bi izbjegli insolventnost. U slučaju insolventnosti vaši će depoziti biti isplaćeni iz sustava osiguranja depozita u iznosu do najviše 100 000 EUR [zamijenite odgovarajućim iznosom ako valuta nije EUR]. (2) Ako je depozit nedostupan zato što kreditna institucija ne može ispuniti svoje financijske obveze, deponenti se isplaćuju iz sustava osiguranja depozita. Tom isplatom pokriveno je najviše 100 000 EUR [zamijenite odgovarajućim iznosom ako valuta nije EUR] po kreditnoj instituciji. To znači da se svi depoziti u istoj kreditnoj instituciji zbrajaju kako bi se odredila razina pokrića. Primjerice, ako deponent na štednom računu ima 90 000 EUR, a na tekućem 20 000 EUR, isplatit će mu se samo 100 000 EUR. [Samo kada je to primjenjivo:] Ta se metoda primjenjuje također ako kreditna institucija djeluje pod različitim žigovima. [umetnite naziv kreditne institucije u kojoj se drži račun] također posluje pod			

nazivom[umetnite sve ostale žigove iste kreditne institucije]. To znači da su svi depoziti s jednim ili više navedenih žigova ukupno osigurani do 100 000 EUR. (3) U slučaju zajedničkih računa ograničenje od 100 000 EUR primjenjuje se na svakog deponenta. [Samo kada je to primjenjivo:] Međutim, depoziti na računu na koji pravo imaju dvije ili više osoba, kao članovi poslovnog partnerstva, udruženja ili grupacije slične prirode bez pravne osobnosti, agregiraju se i tretiraju kao sredstva jednog deponenta za potrebe izračunavanja ograničenja od 100 000 EUR [zamijenite odgovarajućim iznosom ako valuta nije EUR]. U pojedinim slučajevima [umetnite slučajeve definirane u nacionalnom pravu] depoziti su zaštićeni iznad 100 000 EUR [zamijenite odgovarajućim iznosom ako valuta nije EUR]. Dodatne informacije mogu se dobiti na [umetnite internetsku stranicu odgovarajućeg SOD-a]. (4) Nadoknada Odgovorni sustav osiguranja depozita je [umetnite naziv i adresu, broj telefona, adresu e-pošte i internetsku stranicu]. On će isplatiti vaše depozite (do iznosa od			

100 000 EUR [zamijenite odgovarajućim iznosom ako valuta nije EUR]) najkasnije u roku od [umetnite rok isplate kako se zahtijeva prema nacionalnom pravu], a od [31. prosinca 2023.] u roku od [7 radnih dana]. [Dodajte informacije o hitnoj/privremenoj isplati ako iznos odnosno iznosi koje je potrebno isplatiti nisu raspoloživi u roku od 7 radnih dana.] Ako ne primite isplatu u tim rokovima, trebali biste stupiti u kontakt sa sustavom osiguranja depozita jer vrijeme za potraživanje nadoknade može isteći nakon proteka određenog roka. Dodatne informacije mogu se dobiti na [umetnite internetsku stranicu odgovornog sustava osiguranja depozita]. Druge važne informacije Svi deponenti koji spadaju u stanovništvo ili poduzeća u načelu su osigurani putem sustava osiguranja depozita. Izuzeća za određene depozite navedena su na internetskim stranicama odgovornog sustava osiguranja depozita. Vaša će vas kreditna institucija na zahtjev također izvijestiti o tome jesu li određeni proizvodi osigurani ili ne. Ako su depoziti osigurani, kreditna institucija to također potvrđuje na izvatku s računa.			

PRILOG II. DIO A Direktive stavljene izvan snage, zajedno s njihovim naknadnim izmjenama (navedene u članku 21.) Direktiva 94/19/EZ Europskog parlamenta i Vijeća Direktiva 2009/14/EZ Europskog parlamenta i Vijeća DIO B Rokovi za prijenos u nacionalno zakonodavstvo (navedeni u članku 21.) Direktiva — Rok za prijenos 94/19/EZ — 1.7.1995. 2009/14/EZ — 30.6.2009. 2009/14/EZ (članak 1. drugi stavak točka 3. podtočka (i)., članak 7. stavci 1.a i 3. i članak 10. stavak 1. Direktive — 31.12.2010.		Nije potrebno preuzimanje	Nije primjenjivo.

94/19/EZ kako je izmijenjena Direktivom 2009/14/EZ)			
PRILOG III. KORELACIJSKA TABLICA Direktiva 94/19/EZ — Direktiva 2009/14/EZ — Ova Direktiva — — Članak 1. Članak 2. stavak 1. točka 1. Članak 1. stavak 1. Članak 2. stavak 1. točka 3. Članak 2. stavak 1. točka 4. Članak 1. stavak 2. Članak 2. stavak 1. točka 7. Članak 1. stavak 3. Članak 1. stavak 1. Članak 2. stavak 1. točka 8. Članak 1. stavak 4. Članak 2. stavak 1. točka 9- Članak 1. Članak 2.		Nije potrebno preuzimanje	Ne postoji obveza preuzimanja.

stavak 5.	stavak 1. točka 10. Članak 2. stavak 1. točke od 11. do 18. Članak 2. stavak 2.			
Članak 1. stavak 1.	Članak 2. stavak 3. Članak 3.			
Članak 3. stavak 1.	Članak 4. stavak 1. Članak 4. stavak 2.			
Članak 3. stavak 1.	Članak 4. stavak 3.			
Članak 3. stavak 2.	Članak 4. stavak 4.			
Članak 3. stavak 3.	Članak 4. stavci 5. i 6. Članak 4. stavak 9. Članak 4. stavci 10. i 11.			
Članak 2.	Članak 5. stavak 1. točke (a), (b) i (c)			
Članak 7. stavak 2., Prilog I. točka 1.	Članak 5. stavak 1. točka (d) Članak 5.			

		stavak 1. točka (e)			
Članak 7. stavak 2., Prilog I. točka 10.		Članak 5. stavak 1. točka (f)			
Članak 7. stavak 2., Prilog I. točka 2.		Članak 5. stavak 1. točka (g)			
Članak 7. stavak 2., Prilog I. točka 5.		Članak 5. stavak 1. točka (h)			
Članak 7. stavak 2., Prilog I. točka 6.		Članak 5. stavak 1. točka (i).			
Članak 7. stavak 2., Prilog I. točke 3. i 4.		Članak 5. stavak 1. točka (j)			
Članak 7. stavak 2., Prilog I. točka 12.		Članak 5. stavak 1. točka (k)			
Članak 7. stavak 1.	Članak 1. stavak 3. točka (a)	Članak 6. stavak 1.			
		Članak 6. stavci 2. i 3.			
		Članak 6. stavak 4.			
	Članak 1.	Članak 6.			

	stavak 3. točka (a)	stavak 5.		
Članak 7. stavak 5.		Članak 6. stavak 6.		
	Članak 1. stavak 3. točka (d)	Članak 6. stavak 7.		
Članak 8.		Članak 7. stavci 1., 2. i 3.		
		Članak 7. stavci od 4. do 9.		
Članak 10. stavak 1.	Članak 1. stavak 6. točka (a)	Članak 8. stavak 1.		
		Članak 8. stavci od 2. do 6.		
Članak 10. stavak 4.		Članak 8. stavak 7.		
Članak 10. stavak 5.		Članak 8. stavak 8.		
		Članak 8. stavak 9.		
Članak 7. stavak 6.		Članak 9. stavak 1.		
Članak 11.		Članak 9. stavak 2.		
		Članak 9. stavak 3.		
		Članci od 10. do 13.		
Članak 4.		Članak 14.		

stavak 1. Članak 6. Članak 9. stavak 1. Članak 9. stavak 2. Članak 13.	 Članak 1. stavak 5. Članak 1. stavak 4.	stavak 1. Članak 14. stavci od 2. do 8. Članak 15. Članak 16. stavci 1., 2. i 3. Članak 16. stavak 4. Članak 16. stavak 5. Članak 17. Članak 18.			

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. **Naziv propisa Europske unije**
   Direktiva (EU) 2022/2556 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 i (EU) 2016/2341 u pogledu digitalne operativne otpornosti za financijski sektor (Tekst značajan za EGP)

2. **Naziv prijedloga propisa**
   Zakon o kreditnim institucijama

3. Usklađenost odredbi propisa Europske unije (sekundarni izvori prava) s odredbama prijedloga propisa

a)	b)	c)	d)
Odredbe propisa Europske unije	**Odredbe prijedloga propisa**	**Je li sadržaj odredbe propisa Europske unije u potpunosti preuzet u odredbu prijedloga propisa?**	**Obrazloženje (ako sadržaj odredbe propisa Europske unije nije preuzet ili je djelomično preuzet u odredbu prijedloga propisa)**

Članak 1. Izmjene Direktive 2009/65/EZ Članak 12. Direktive 2009/65/EZ mijenja se kako slijedi: 1.u stavku 1. drugom podstavku točka (a) zamjenjuje se sljedećim: „(a)da ima odgovarajuće administrativne i računovodstvene postupke, mjere nadzora i zaštite elektroničke obrade podataka, među ostalim i u pogledu mrežnih i informacijskih sustava koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća (*1), kao i adekvatne mehanizme unutarnjeg nadzora uključujući, posebice, pravila za osobne transakcije svojih zaposlenika ili za posjedovanje ili upravljanje ulaganjima u financijske instrumente u svrhu ulaganja za vlastiti račun, kojima se barem osigurava da se svaka transakcija koja uključuje UCITS može rekonstruirati prema svojem porijeklu, uključenim stranama, vrsti te vremenu i mjestu na kojem je izvršena, te da se imovina UCITS-a kojim upravlja društvo za upravljanje ulaže u skladu s pravilima fonda ili dokumentima o osnivanju i važećim zakonskim odredbama;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 152/2024) članak/članci 5.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 152/2024) članak/članci 5.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o otvorenim investicijskim fondovima, s javnom ponudom - pročišćeni tekst (NN 44/16, 126/19, 110/21, 76/22) članak/članci 48.
		Nije potrebno preuzimanje	Izmijenjeni st. 3. nije potrebno preuzeti u nac. zakonodavstvo s obzirom da je riječ o izmjenama koje se odnose na obveze Europske komisije.

(*1) Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (SL L 333, 27.12.2022., str. 1.).”;" 2.stavak 3. zamjenjuje se sljedećim: „3. Ne dovodeći u pitanje članak 116., Komisija donosi, putem delegiranih akata u skladu s člankom 112.a, mjere kojima se utvrđuju: (a)postupci i mjere iz stavka 1. drugog podstavka točke (a), osim postupaka i mjera koji se odnose na mrežne i informacijske sustave; (b)strukture i organizacijski zahtjevi za svođenje sukoba interesa iz stavka 1. drugog podstavka točke (b) na najmanju moguću mjeru.”.			
Članak 2. Izmjene Direktive 2009/138/EZ Direktiva 2009/138/EZ mijenja se kako slijedi: 1.u članku 41. stavak 4. zamjenjuje se		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju (NN 152/2024) članak/članci 15.

sljedećim: „4. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje poduzimaju razumne mjere kako bi osigurala kontinuirano i redovito obavljanje svojih djelatnosti, uključujući izradu planova za nepredvidive situacije. U tu svrhu društva se koriste primjerenim i razmjernim sustavima, resursima i postupcima te osobito uspostavljaju mrežne i informacijske sustave i upravljaju njima u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća (*2). (*2) Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (SL L 333, 27.12.2022., str. 1.).”;" 2.u članku 50. stavku 1. točke (a) i (b) zamjenjuju se sljedećim: „(a)elemente sustava iz članka 41., članka 44., a posebno područja navedena u članku 44. stavku 2., te u člancima 46. i 47., osim elemenata koji se odnose na upravljanje rizikom informacijske i komunikacijske tehnologije; (b)funkcije iz članaka 44., 46., 47. i 48., osim funkcija koje se odnose na		Nije potrebno preuzimanje	Članak 50. stavak 1. točke (a) i (b) nije potrebno preuzeti obzirom da se istim propisuju obveze Komisije.

upravljanje rizikom informacijske i komunikacijske tehnologije.”.			
Članak 3. Izmjena Direktive 2011/61/EU Članak 18. Direktive 2011/61/EU zamjenjuje se sljedećim: „Članak 18. Opća načela 1. Države članice zahtijevaju da se UAIF-i u svakom trenutku koriste odgovarajućim i primjerenim ljudskim i tehničkim resursima koji su potrebni za pravilno upravljanje AIF-ima. Nadležna tijela matične države članice UAIF-a, uzimajući u obzir i vrstu AIF-ova kojima upravlja UAIF, posebno zahtijevaju da UAIF ima odgovarajuće administrativne i računovodstvene postupke, mjere nadzora i zaštite elektroničke obrade podataka, među ostalim i u pogledu mrežnih i informacijskih sustava koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (NN 152/2024) članak/članci 12.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o alternativnim investicijskim fondovima - pročišćeni tekst (NN 21/18, 126/19, 110/21, 83/23) članak/članci 53. st. 1., 2. i 3.

Vijeća (*3), kao i primjerene mehanizme unutarnje kontrole uključujući, posebno, pravila za osobne transakcije svojih zaposlenika ili za posjedovanje ili upravljanje ulaganjima u financijske instrumente u svrhu ulaganja za vlastiti račun, kojima se barem osigurava da se svaka transakcija koja uključuje AIF-e može rekonstruirati prema svojem porijeklu, uključenim stranama, vrsti te vremenu i mjestu na kojem je izvršena, te da se imovina AIF-ova kojima upravlja UAIF ulaže u skladu s pravilima AIF-a ili osnivačkim aktom i važećim zakonskim odredbama. 2. Komisija putem delegiranih akata u skladu s člankom 56. te podložno uvjetima iz članaka 57. i 58. donosi mjere kojima se pobliže određuju postupci i mjere iz stavka 1. ovog članka, osim postupaka i mjera koji se odnose na mrežne i informacijske sustave.			
Članak 4. Izmjene Direktive 2013/36/EU Direktiva 2013/36/EU mijenja se kako slijedi: 1.u članku 65. stavku 3. točki (a) podtočka vi. zamjenjuje se sljedećim: „vi.trećih osoba kojima su subjekti iz	*Ovlasti Hrvatske narodne banke pri provođenju supervizije* Članak 97. (1) Hrvatska narodna banka ovlaštena je za potrebe izvršavanja supervizije iz članka 96. ovoga Zakona:	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o sustavu upravljanja (NN 150/2024) članak/članci 5.

podtočaka od i. do iv. eksternalizirali funkcije ili aktivnosti, uključujući treće strane pružatelje IKT usluga iz poglavlja V. Uredbe (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća (*4); (*4) Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (SL L 333, 27.12.2022., str. 1.).";" 2.u članku 74. stavku 1. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „Institucije moraju imati robusne sustave upravljanja koji uključuju jasnu organizacijsku strukturu s dobro definiranim, transparentnim i dosljednim linijama odgovornosti, učinkovitim procesima za utvrđivanje i praćenje rizika, upravljanje njima i izvješćivanje o rizicima kojima jesu ili bi mogle biti izložene, odgovarajuće mehanizme unutarnje kontrole, uključujući dobre administrativne i računovodstvene postupke, mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 te politike i prakse u pogledu primitaka koje su dosljedne s dobrim i učinkovitim upravljanjem rizicima te ga promiču."; 3.u članku 85. stavak 2. zamjenjuje se	1. prikupljati informacije i 2. provoditi potrebne radnje. (2) Ovlast iz stavka 1. točke 1. ovoga članka uključuje ovlast Hrvatske narodne banke da zahtijeva dostavljanje svih informacija koje su joj potrebne kako bi mogla obavljati superviziju iz članka 96. ovoga Zakona uključujući informacije koje se dostavljaju u redovitim vremenskim razmacima i u utvrđenim formatima za potrebe supervizije i s njima povezane statističke potrebe, i to od sljedećih osoba: − kreditne institucije s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj − financijskog holdinga s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj − mješovitog financijskog holdinga s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj − mješovitog holdinga s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj − osobe koja pripada osobi iz točaka 1. do 4. ovoga stavka − financijskog holdinga i mješovitog		

sljedećim: „2. Nadležna tijela osiguravaju da institucije imaju odgovarajuće politike i planove za nepredvidive situacije i politike i planove kontinuiteta poslovanja, uključujući politike i planove kontinuiteta poslovanja u području IKT-a i planove odgovora i oporavka u području IKT-a za tehnologiju kojom se koriste za priopćavanje informacija, te da su ti planovi izrađeni i testirani i da se njima upravlja u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) 2022/2554 kako bi institucije mogle nastaviti poslovati u slučaju ozbiljnog poremećaja poslovanja i ograničiti gubitke do kojih je došlo uslijed takvog poremećaja.”; 4.u članku 97. stavku 1. dodaje se sljedeća točka: „(d)rizike otkrivene testiranjem digitalne operativne otpornosti u skladu s poglavljem IV. Uredbe (EU) 2022/2554.”.	financijskog holdinga iz glave X. ovoga Zakona i **− pružatelja usluge eksternalizacije nekoj od osoba iz podstavaka 1. do 4. i podstavka 6. ovoga stavka, uključujući treće strane pružatelje IKT usluga iz poglavlja V. Uredbe (EU) 2022/2554.** (3) Ovlast iz stavka 1. točke 2. ovoga članka, kada je to potrebno za obavljanje supervizije iz članka 96. ovoga Zakona, uključuje provođenje svih potrebnih radnji nad bilo kojom osobom iz stavka 2. ovoga članka koja ima poslovni nastan ili se nalazi u Republici Hrvatskoj, uključujući i sljedeće ovlasti: − zatražiti dostavljanje dokumenata − obaviti pregled poslovnih knjiga i evidencije osoba iz stavka 2. ovoga članka uključujući pribavljanje preslika i izvadaka iz tih knjiga i evidencija − zatražiti pisana i usmena objašnjenja od osoba iz stavka 2. ovoga članka kao i od članova njihovog upravljačkog tijela, zastupnika i radnika − obaviti razgovore s bilo kojom osobom, koja pristane na razgovor za potrebe prikupljanja informacija koje su potrebne za provođenje supervizije		

	− uvažavajući druge uvjete utvrđene propisima Europske unije, obaviti nadzor u poslovnim prostorijama pravnih osoba iz stavka 2. ovoga članka u sjedištu i na ostalim mjestima na kojima osoba posluje, i ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, uz prethodnu obavijest relevantnom nadležnom tijelu svih drugih društava uključenih u superviziju na konsolidiranoj osnovi. (4) Osim u slučajevima provedbe supervizije nad subjektima iz članka 95. stavka 1. ovoga Zakona, ako je prema nacionalnom pravu države članice u kojoj se obavlja nadzor iz stavka 3. podstavka 5. ovoga članka potrebno odobrenje pravosudnog tijela Hrvatska narodna banka je ovlaštena pribaviti odgovarajuće odobrenje tog pravosudnih tijela. (5) Kvalificirani imatelj i osoba koja je usko povezana s kreditnom institucijom, dužni su na zahtjev Hrvatske narodne banke, a u svrhu postizanja ciljeva supervizije kreditne institucije, dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci odgovarajuća izvješća i informacije. (6) Osobe iz stavka 2. ili 5. ovoga		

	članka dužne su postupiti u skladu sa zahtjevom Hrvatske narodne banke iz stavka 2., 3. i 5. ovoga članka i to se ne smatra kršenjem obveze čuvanja tajne koja proizlazi iz zakona ili ugovora. (7) U smislu stavka 3. podstavka 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka može osobito od članova upravljačkog tijela ili drugih radnika subjekata iz članka 95. stavka 1. ovoga Zakona zatražiti izvješća, očitovanja, informacije, dokumentaciju, sastavljanje pisanog izvješća ili davanje izjave o pitanjima važnim za provođenje supervizije odnosno nadzora ili za izvršavanje ostalih zadataka iz područja nadležnosti Hrvatske narodne banke. (8) Osobe iz stavka 7. ovoga članka dužne su dostaviti tražena izvješća, očitovanja, informacije, dokumentaciju i izjave u roku koji odredi Hrvatska narodna banka, a koji ne može biti kraći od tri dana. (9) Pri provođenju nenajavljene pretrage poslovnih prostorija, zemljišta i prijevoznih sredstava, ako osoba ometa provođenje te pretrage, Hrvatska narodna banka će od Visokog upravnog suda Republike Hrvatske zatražiti nalog za provedbu		

	nenajavljene pretrage poslovnih prostorija, zemljišta i prijevoznih sredstava, dokumenata, isprava i stvari koje se ondje nalaze, kao i pečaćenje te privremeno oduzimanje predmeta, osobito ako postoji opasnost od skrivanja ili uništenja dokaza, a koji su nužni za provođenje supervizije iz članka 96. ovoga Zakona, a razumno je pretpostaviti da se oni nalaze u određenom prostoru ili kod određene osobe. U smislu Uredbe (EU) br. 1024/2013, Hrvatska narodna banka će zahtjev za takav nalog podnijeti Visokom upravnom sudu Republike Hrvatske i kada isti zatraži Europska središnja banka. (10) Iznimno od stavaka 1. do 9. ovoga članka, ako je nad kreditnom institucijom otvoren postupak sanacije, Hrvatska narodna banka ne provodi redovan proces supervizije predmetne institucije tijekom trajanja postupka sanacije odnosno do okončanja postupka sanacije. (11) Kada Hrvatska narodna banka, provodi nadzor iz stavka 3. podstavka 5. ovoga članka ostalih osoba koje nisu kreditne institucije, odredbe ovoga Zakona i podzakonskog propisa iz stavka 13. ovoga članka primjenjuju se na		

	odgovarajući način i na sve ostale osobe iz stavka 2. ovoga članka koje nisu kreditne institucije. (12) Nakon provedbe supervizije u prostorijama kreditne institucije Hrvatska narodna banka sastavlja izvještaj o provedenom nadzoru koji se dostavlja kreditnoj instituciji. (13) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje uvjete i način provedbe supervizije, izricanja mjera te obveze tijela kreditne institucije i drugih osoba iz ovoga članka tijekom i nakon supervizije koju obavlja Hrvatska narodna banka. *Sustav upravljanja* Članak 181. Kreditna institucija dužna je, razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenih modelu poslovanja, uspostaviti i provoditi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja koji obuhvaća: – jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim		

	linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije – djelotvorno upravljanje svim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, uključujući ESG rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, kao i koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama uzimajući u obzir uvjete iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 – primjerene sustave unutarnjih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke – rodno neutralne politike i prakse primitaka koje su u skladu s i promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanjem rizicima uzimajući u obzir sklonost preuzimanja rizika kreditne institucije u odnosu na ESG rizik, te primjenu istih i **– prikladne mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554.** *Postupak supervizorske provjere i*		

	ocjene kreditnih institucija Članak 98. (1) Uzimajući u obzir tehničke kriterije iz članka 99. ovoga Zakona u okviru obavljanja supervizije Hrvatska narodna banka provodi postupak supervizorske provjere i ocjene kreditnih institucija (u daljnjem tekstu: postupak provjere i ocjene) kojom provjerava sustave upravljanja, strategije, politike, postupke i procedure koje je kreditna institucija donijela radi usklađivanja svojeg poslovanja s odredbama ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII. ovoga Zakona, podzakonskim propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, Uredbom (EU) br. 575/2013 i propisima Europske unije donesenima na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013, te procjenjuje: − rizike kojima kreditna institucija jest ili bi mogla biti izložena − rizike koji su utvrđeni provođenjem testiranja otpornosti na stres, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslova kreditne institucije **− rizike utvrđene testiranjem digitalne operativne otpornosti u skladu s poglavljem IV. Uredbe (EU) 2022/2554.**		

	(2) Opseg provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka obuhvaća sve zahtjeve iz ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII. ovoga Zakona, te obuhvaća sve zahtjeve iz podzakonskih propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisa Europske unije donesenih na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013. (3) Na temelju provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka utvrđuje osiguravaju li sustavi upravljanja, strategije, politike, postupci i procedure koje je uspostavila kreditna institucija te regulatorni kapital i likvidnost kreditne institucije, primjeren sustav upravljanja i pokrivenost rizika. (4) Hrvatska narodna banka će se pri utvrđivanju učestalosti i intenziteta provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka za pojedinu kreditnu instituciju rukovoditi veličinom i sistemskim značajem kreditne institucije te vrstom, opsegom i složenošću poslova koje kreditna institucija obavlja kao i načelom razmjernosti, a u skladu s kriterijima objavljenima na temelju članka 172. stavka 1. točke 3.		

	ovoga Zakona. (5) Hrvatska narodna banka postupak provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka obavlja najmanje jedanput godišnje za kreditnu instituciju obuhvaćenu planom supervizije iz članka 100. stavka 3. ovoga Zakona. (6) U svrhu primjene načela razmjernosti iz stavka 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može dodatno razmotriti i jesu li ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. kreditna institucija nije GSV kreditna institucija, GSV kreditna institucija izvan EU-a ili GSV subjekt 2. kreditna institucija nije utvrđena kao OSV kreditna institucija u skladu s člancima 246. i 247. ovoga Zakona 3. kreditna institucija je dio grupe u kojoj su matična institucija i velika većina institucija kćeri međusobno povezane na način koji zahtijeva pripremu godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu s nacionalnim propisima država članica kojima je prenesen članak 22. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim		

	izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 182, 29. 6. 2013.) 4. institucije kćeri iz točke 3. ovoga stavka ispunjavaju sve sljedeće uvjete: a) ispunjavaju uvjete, ili velika većina njih ispunjava uvjete, da se smatraju uzajamnim institucijama, zadrugama ili štednim institucijama u skladu s člankom 27. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, a primjenjivo nacionalno pravo uključuje gornju granicu ili ograničenje maksimalne razine raspodjela i b) na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi njihova ukupna imovina ne premašuje 30 milijardi eura. (7) Radi provedbe postupka provjere i ocjene Hrvatska narodna banka prema potrebi, ali najmanje jednom godišnje provodi testiranja otpornosti kreditnih institucija na stres.		

	(8) Kreditna institucija i treća strana koja djeluje u svojstvu savjetnika kreditne institucija pri provedbi testiranja otpornosti na stres iz stavka 7. ovoga članka, ne smije svojim aktivnostima kao što su ocjenjivanje na osnovi referentnih vrijednosti, međusobna razmjena informacija, sporazumi o zajedničkom postupanju ili optimizacija njihovih rezultata u testovima otpornosti na stres, narušiti testiranje otpornosti na stres koje Hrvatska narodna banka provodi u skladu sa stavkom 7. ovoga članka. (9) Hrvatska narodna banka za potrebe utvrđivanja okolnosti iz stavka 8. ovoga članka ima sve ovlasti prikupljanja informacija i provođenje radnji iz članka 97. ovoga Zakona. (10) Hrvatska narodna banka može prilagoditi način provođenja postupka provjere i ocjene za kreditne institucije sličnih profila rizičnosti (npr. slični modeli poslovanja ili geografski položaj izloženosti) kreditnim institucijama koje jesu ili bi mogle biti izložene sličnim rizicima ili predstavljaju slične rizike za financijski sustav, pri čemu Hrvatska narodna banka može pri provedbi postupka provjere i		

	ocjene takvih kreditnih institucija koristiti prilagođene metodologije koje mogu uključivati rizično orijentirane referentne vrijednosti i kvantitativne pokazatelje te uzeti u obzir i specifične rizike pojedine kreditne institucije. (11) Prilagodba načina provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 10. ovoga članka ne onemogućava nalaganje supervizorskih mjera iz članka 105. ovoga Zakona svakoj pojedinoj kreditnoj instituciji obuhvaćenoj tom metodologijom, a koje odgovaraju rizicima kojima je ta kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena. (12) Ako Hrvatska narodna banka pri provođenju postupka provjere i ocjene, a posebno prilikom ocjenjivanja sustava upravljanja, poslovnog modela ili poslova kreditne institucije utvrdi okolnosti koje upućuju na postojanje opravdanih razloga za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo takvih pokušaja u kreditnoj instituciji, odnosno ako u kreditnoj instituciji postoji povećani rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, o tome će obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za		

	bankarstvo i nadležno nadzorno tijelo za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s propisom kojim se u nacionalni propis prenosi Direktiva (EU) 2015/849 te o zajedničkim rezultatima obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. (13) U slučaju iz stavka 12. ovoga članka Hrvatska narodna banka naložit će, ako ocijeni potrebnim, kreditnoj instituciji odgovarajuće supervizorske mjere. (14) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o: − načinu provedbe postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona − metodologiji na kojoj se temelje odluke iz članka 98., 99., 101., 103., 105. i 110. ovoga Zakona − rezultatu postupka provjere i ocjene ako se utvrdi da kreditna institucija može predstavljati sistemski rizik uređen člankom 23. Uredbe (EU) br. 1093/2010.		

Članak 5. Izmjene Direktive 2014/59/EU Direktiva 2014/59/EU mijenja se kako slijedi: 1.članak 10. mijenja se kako slijedi:		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 27/2024) članak/članci 6. i 7.
(a)u stavku 7. točka (c) zamjenjuje se sljedećim: „(c)prikaz načina na koji bi se ključne funkcije i temeljne linije poslovanja mogle pravno i ekonomski odvojiti od ostalih funkcija u mjeri u kojoj je to potrebno kako bi se osigurali kontinuitet i digitalna operativna otpornost u slučaju propasti institucije;”; (b)u stavku 7. točka (q) zamjenjuje se sljedećim: „(q)opis nužnih radnji i sustava za održavanje kontinuiranog funkcioniranja operativnih procesa institucije, uključujući mrežne i informacijske sustave iz Uredbe (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća (*5); (*5) Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski		Nije preuzeto	Preuzeto u: Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o planovima oporavka kreditnih institucija (NN 150/2024) članak/članci 3.

sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (SL L 333, 27.12.2022., str. 1.).”;" (c)u stavku 9. dodaje se sljedeći podstavak: „U skladu s člankom 10. Uredbe (EU) br. 1093/2010 EBA preispituje i, prema potrebi, ažurira regulatorne tehničke standarde kako bi se, među ostalim, uzele u obzir odredbe poglavlja II. Uredbe (EU) 2022/2554.”; 2.Prilog se mijenja kako slijedi: (a)u odjeljku A točka (16) zamjenjuje se sljedećim: „(16)mehanizme i mjere potrebne za održavanje kontinuiranog funkcioniranja operativnih procesa institucije, uključujući mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554;”; (b)odjeljak B mijenja se kako slijedi: i.točka (14) zamjenjuje se sljedećim: „(14)identificiranje vlasnika sustava navedenih pod točkom (13), uz njih povezanih sporazuma o razini usluga te svih softvera i			

sustava ili dozvola, uključujući raspored po pravnim osobama, ključnim aktivnostima i temeljnim linijama poslovanja institucije te identificiranje ključnih trećih strana pružatelja IKT usluga, kako su definirani u članku 3. točki 23. Uredbe (EU) 2022/2554;”; ii.umeće se sljedeća točka: „(14.a)rezultate testiranja digitalne operativne otpornosti institucija na temelju Uredbe (EU) 2022/2554;”; (c)odjeljak C mijenja se kako slijedi: i.točka (4) zamjenjuje se sljedećim: „(4)u kojoj su mjeri sporazumi o uslugama koje institucija održava, uključujući ugovorne aranžmane o upotrebi IKT usluga, otporni i u potpunosti izvršivi u slučaju sanacije institucije;”; ii.umeće se sljedeća točka: „(4.a)digitalna operativna otpornost mrežnih i informacijskih sustava kojima se podupiru ključne funkcije i temeljne linije poslovanja institucije, pri čemu se uzimaju u obzir izvješća o značajnim IKT incidentima i rezultati testiranja digitalne			

operativne otpornosti na temelju Uredbe (EU) 2022/2554;”.			
Članak 6. Izmjene Direktive 2014/65/EU Direktiva 2014/65/EU mijenja se kako slijedi: 1.članak 16. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 4. zamjenjuje se sljedećim: „4. Investicijsko društvo poduzima odgovarajuće korake kako bi osiguralo kontinuitet i redovitost investicijskih usluga i aktivnosti. U tu svrhu investicijsko društvo koristi se primjerenim i razmjernim sustavima, među ostalim i sustavima informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT) koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s člankom 7. Uredbe (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća (*6), te primjerenim i razmjernim resursima i postupcima. (*6) Uredba (EU) 2022/2554		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (NN 85/2024) članak/članci 5., 7., 11.,12., i. 13.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22) članak/članci Čl. 50. st. 2. t. 2. i 4.; čl. 82. st. 2. i 3.; čl. 296. st. 1. t. 11., čl. 301.
		Nije potrebno preuzimanje	Nije potrebno preuzimanje u odnosu na izmjenu čl. 17. st. 7. t. a) s obzirom da je riječ o obvezama ESMA-e koja sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kako bi se odredilo navedeno u točki a).

Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (SL L 333, 27.12.2022., str. 1.).”;" (b)u stavku 5. drugi i treći podstavak zamjenjuju se sljedećim: „Investicijsko društvo dužno je imati dobre administrativne i računovodstvene postupke, mehanizme unutarnje kontrole i djelotvorne postupke procjene rizika. Ne dovodeći u pitanje sposobnost nadležnih tijela da zatraže pristup komunikaciji u skladu s ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 600/2014, investicijsko društvo dužno je imati dobre sigurnosne mehanizme da bi se, u skladu sa zahtjevima utvrđenima u Uredbi (EU) 2022/2554, zajamčili sigurnost i autentifikacija sredstava za prijenos informacija, na najmanju moguću mjeru smanjio rizik od oštećenja podataka i neovlaštenog pristupa i spriječilo odavanje informacija, održavajući pritom u svakom trenutku povjerljivosti podataka.”; 2.članak 17. mijenja se kako slijedi:		Nije potrebno preuzimanje	Nije potrebno preuzimanje u odnosu na čl. 48. st. 12. jer ESMA sastavlja nacrt regulatornih standarda za određivanje navedenog u st. 12.

(a)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Investicijsko društvo koje se bavi algoritamskim trgovanjem uspostavlja djelotvorne sustave i kontrole rizika primjerene svojem poslovanju kako bi osiguralo da njegovi sustavi za trgovanje budu otporni i imaju dovoljno kapaciteta u skladu sa zahtjevima utvrđenima u poglavlju II. Uredbe (EU) 2022/2554, da podliježu odgovarajućim pragovima i ograničenjima trgovanja te da sprečavaju slanje neispravnih naloga ili drugo funkcioniranje sustava na način kojim bi se moglo stvoriti neuredno tržište ili mu doprinijeti. Takvo društvo također uspostavlja djelotvorne sustave i kontrole rizika kako bi osiguralo da se sustavi za trgovanje ne upotrebljavaju u svrhu koja je suprotna Uredbi (EU) br. 596/2014 ili pravilima mjesta trgovanja s kojim je povezano. Investicijsko društvo uspostavlja djelotvorne mehanizme kontinuiteta poslovanja kako bi se nosilo sa svakim prekidom u svojim sustavima za trgovanje, uključujući politike i planove kontinuiteta poslovanja u području IKT-a i planove odgovora i oporavka u području IKT-a uspostavljene u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) 2022/2554, i			

osigurava da njegovi sustavi budu u potpunosti testirani i da ih se pravilno prati kako bi se osiguralo da ispunjavaju opće zahtjeve utvrđene u ovom stavku i posebne zahtjeve utvrđene u poglavljima II. i IV. Uredbe (EU) 2022/2554.”; (b)u stavku 7. točka (a) zamjenjuje se sljedećim: „(a)pojedinosti organizacijskih zahtjeva utvrđenih u stavcima od 1. do 6., osim onih koji se odnose na upravljanje IKT rizikom, koje treba uvesti za investicijska društva koja pružaju razne investicijske usluge, investicijske aktivnosti, pomoćne usluge ili kombinaciju istih, pri čemu se u okviru pojedinosti u vezi s organizacijskim zahtjevima utvrđenima u stavku 5. utvrđuju posebni zahtjevi za izravan pristup tržištu i sponzorirani pristup tako da se osigura da kontrole koje se primjenjuju na sponzorirani pristup budu najmanje istovjetne onima koje se primjenjuju na izravan pristup tržištu;”; 3.u članku 47. stavak 1. mijenja se kako slijedi: (a)točka (b) zamjenjuje se sljedećim: „(b)bude primjereno opremljeno za upravljanje rizicima kojima je			

izloženo, uključujući upravljanje IKT rizikom u skladu s poglavljem II. Uredbe (EU) 2022/2554, kako bi provodilo odgovarajuće mehanizme i sustave za utvrđivanje značajnih rizika za njegovo poslovanje i uspostavilo djelotvorne mjere za ublažavanje tih rizika;”; (b) točka (c) briše se; 4.članak 48. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Države članice zahtijevaju da uređeno tržište uspostavi i održava svoju operativnu otpornost u skladu sa zahtjevima utvrđenima u poglavlju II. Uredbe (EU) 2022/2554 kako bi se osiguralo da njegovi sustavi za trgovanje budu otporni, da imaju dovoljno kapaciteta za obradu velikog broja naloga i poruka, da mogu osigurati uredno trgovanje u uvjetima tržišnog stresa, da budu u potpunosti testirani kako bi se osiguralo da su takvi uvjeti ispunjeni i da podliježu djelotvornim mehanizmima kontinuiteta poslovanja, među ostalim i politici i planovima kontinuiteta poslovanja u području IKT-a i planovima odgovora i oporavka u području IKT-a uspostavljenima u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) 2022/2554, kako bi se osigurao kontinuitet njegovih usluga u			

slučaju prekida u njegovim sustavima za trgovanje.”; (b)stavak 6. zamjenjuje se sljedećim: „6. Države članice zahtijevaju da uređeno tržište ima uspostavljene djelotvorne sustave, postupke i mjere, uključujući zahtjev da članovi ili sudionici provode odgovarajuća testiranja algoritama i omoguće okruženje kojim se olakšavaju takva testiranja u skladu sa zahtjevima utvrđenima u poglavljima II. i IV. Uredbe (EU) 2022/2554 kako bi osiguralo da sustavi za algoritamsko trgovanje ne mogu stvoriti neuredne uvjete trgovanja na tržištu niti im doprinijeti i kako bi se upravljalo neurednim uvjetima trgovanja koji se pojave zbog takvih sustava za algoritamsko trgovanje, uključujući sustave kojima se ograničava omjer neizvršenih naloga i transakcija koje član ili sudionik može unijeti u sustav, kako bi se mogao usporiti tijek naloga ako postoji rizik dosezanja maksimalnog kapaciteta sustava te ograničiti i izvršiti minimalni pomak cijene koji je dopušten na tržištu.”; (c)stavak 12. mijenja se kako slijedi: i.točka (a) zamjenjuje se sljedećim: „(a)zahtjeva koji osiguravaju da su sustavi za trgovanje uređenih			

tržišta otporni i da imaju odgovarajući kapacitet, osim zahtjeva koji se odnose na digitalnu operativnu otpornost;”; ii.točka (g) zamjenjuje se sljedećim: „(g)zahtjeva koji osiguravaju odgovarajuće testiranje algoritama, osim testiranja digitalne operativne otpornosti, kako bi se osiguralo da sustavi za algoritamsko trgovanje, uključujući visokofrekventno algoritamsko trgovanje, ne mogu stvoriti neuredne uvjete trgovanja na tržištu niti im doprinijeti.”.			
Članak 7. Izmjene Direktive (EU) 2015/2366 Direktiva (EU) 2015/2366 mijenja se kako slijedi: 1.u članku 3. točka (j) zamjenjuje se sljedećim: „(j)usluge koje pružaju pružatelji tehničkih usluga koje podupiru pružanje platnih usluga, a da ni u kojem trenutku oni ne ulaze u posjed novčanih sredstava koja se prenose, uključujući obradu i pohranu podataka, usluge zaštite povjerenja i privatnosti, autentifikacije		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o platnom prometu (NN 136/2024) članak/članci 2., 3., 4., 11. i 13.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o elektroničkom novcu (NN 136/2024) članak/članci 3. i 5.

podataka i identiteta, pružanje informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT) i pružanje komunikacijske mreže te osiguravanje i održavanje terminala i uređaja koji se upotrebljavaju za platne usluge, s izuzećem usluga iniciranja plaćanja i usluga pružanja informacija o računu;”; 2.članak 5. stavak 1. mijenja se kako slijedi: (a)prvi podstavak mijenja se kako slijedi: i.točka (e) zamjenjuje se sljedećim: „(e)opis sustava upravljanja podnositelja zahtjeva te mehanizama unutarnje kontrole, uključujući administrativne i računovodstvene postupke te postupke upravljanja rizikom, kao i aranžmana za upotrebu IKT usluga u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća (*7), iz kojih je vidljivo da su navedeni sustavi upravljanja i mehanizmi unutarnje kontrole razmjerni, primjereni, pouzdani i dostatni; (*7) Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012,		Nije potrebno preuzimanje	Nije potrebno preuzimanje u odnosu na izmjenu u članku 98. stavku 5. Direktive (EU) 2015/2366 s obzirom da je riječ o uređivanju zadaće EBA-a da u skladu s člankom 10. Uredbe (EU) br. 1093/2010 preispituje i, prema potrebi, redovito ažurira odgovarajuće regulatorne tehničke standarde.

(EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (SL L 333, 27.12.2022. str. 1.,).”;" ii.točka (f) zamjenjuje se sljedećim: „(f)opis postupaka uspostavljenih za praćenje, rješavanje i postupanje nakon sigurnosnih incidenata ili pritužbi klijenata povezanih sa sigurnosti, uključujući mehanizam za izvješćivanje o incidentima kojim se uzimaju u obzir obveze institucije za platni promet u pogledu obavješćivanja utvrđene u poglavlju III. Uredbe (EU) 2022/2554;”; iii.točka (h) zamjenjuje se sljedećim: „(h)opis mehanizama kontinuiteta poslovanja, uključujući jasnu identifikaciju ključnih radnji, djelotvornu politiku i planove kontinuiteta poslovanja u području IKT-a i planove odgovora i oporavka u području IKT-a, te postupak za redovito testiranje i preispitivanje prikladnosti i učinkovitosti takvih planova u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554;”; (b)treći podstavak zamjenjuje se sljedećim: „U okviru kontrole sigurnosti i mjera ublažavanja iz prvog podstavka točke			

(j) navodi se na koji se način njima osigurava visoka razina digitalne operativne otpornosti u skladu s poglavljem II. Uredbe (EU) 2022/2554, posebno u vezi s tehničkom sigurnosti i zaštitom podataka, među ostalim i za softver i IKT sustave koje upotrebljavaju podnositelj zahtjeva ili društva kojima on eksternalizira svoje cjelokupne operacije ili dio svojih operacija. Te mjere uključuju i sigurnosne mjere utvrđene u članku 95. stavku 1. ove Direktive. Tim mjerama uzimaju se u obzir smjernice EBA-e o sigurnosnim mjerama kako su navedene u članku 95. stavku 3. ove Direktive kada se donesu.”; 3.u članku 19. stavku 6. drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „Eksternalizacija važnih operativnih funkcija, među ostalim i IKT sustava, ne smije se provesti na način kojim se narušavaju kvaliteta unutarnjih kontrola institucije za platni promet i sposobnost nadležnih tijela da nadziru i prate ispunjava li institucija za platni promet sve obveze utvrđene ovom Direktivom.”; 4.u članku 95. stavku 1. dodaje se sljedeći podstavak: „Prvim podstavkom ne dovodi se u pitanje primjena poglavlja II. Uredbe (EU) 2022/2554 na:			

(a)pružatelje platnih usluga iz članka 1. stavka 1. točaka (a), (b) i (d) ove Direktive; (b)pružatelje usluga pružanja informacija o računu iz članka 33. stavka 1. ove Direktive; (c)institucije za platni promet izuzete na temelju članka 32. stavka 1. ove Direktive; i (d)institucije za elektronički novac na koje se primjenjuje izuzeće iz članka 9. stavka 1. Direktive 2009/110/EZ."; 5.u članku 96. dodaje se sljedeći stavak: „7. Države članice osiguravaju da se stavci od 1. do 5. ovog članka ne primjenjuju na: (a)pružatelje platnih usluga iz članka 1. stavka 1. točaka (a), (b) i (d) ove Direktive; (b)pružatelje usluga pružanja informacija o računu iz članka 33. stavka 1. ove Direktive; (c)institucije za platni promet izuzete na temelju članka 32. stavka 1. ove Direktive; i (d)institucije za elektronički novac na koje se primjenjuje izuzeće iz članka 9. stavka 1. Direktive 2009/110/EZ."; 6.u članku 98. stavak 5. zamjenjuje se sljedećim: „5. U skladu s člankom 10. Uredbe (EU) br. 1093/2010 EBA preispituje i, prema			

potrebi, redovito ažurira regulatorne tehničke standarde kako bi se, među ostalim, uzeli u obzir inovacije i tehnološki razvoj te odredbe poglavlja II. Uredbe (EU) 2022/2554.”.			
Članak 8. Izmjena Direktive (EU) 2016/2341 Članak 21. stavak 5. Direktive (EU) 2016/2341 zamjenjuje se sljedećim: „5. Države članice osiguravaju da institucije za strukovno mirovinsko osiguranje poduzimaju razumne mjere u svrhu kontinuiranog i redovitog obavljanja svojih djelatnosti, uključujući razvoj planova za slučaj nepredviđenih okolnosti. S tim ciljem institucije za strukovno mirovinsko osiguranje upotrebljavaju primjerene i razmjerne sustave, resurse i postupke te osobito uspostavljaju mrežne i informacijske sustave i upravljaju njima u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća (*8), ako je to primjenjivo.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 52/2025) članak/članci 6. i 9.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 52/2025) članak/članci 6. i 7.

Članak 9. Prenošenje 1. Države članice do 17. siječnja 2025. donose i objavljuju mjere potrebne radi usklađivanja s ovom Direktivom. One o tome odmah obavješćuju Komisiju. One primjenjuju te mjere od 17. siječnja 2025. Kada države članice donose te mjere, one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave. Načine tog upućivanja određuju države članice. 2. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih mjera nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva.	*Preuzimanje i provedba pravnih akata Europske unije* Članak 2. (1) Ovim se Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzimaju sljedeći akti Europske unije: 1. Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.) 2. Direktiva (EU) 2019/878 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, financijskih holdinga, mješovitih financijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlasti te mjera za očuvanje kapitala (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.)	U potpunosti preuzeto	

	3. Direktiva (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019 o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.) kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2024/2994 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2013/36/EU i (EU) 2019/2034 u pogledu tretmana koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama te rizika druge ugovorne strane za transakcije izvedenicama čije poravnanje obavlja središnja druga ugovorna strana (Tekst značajan za EGP) (SL L 2994, 4. 12. 2024.) 4. Direktiva Vijeća 89/117/EEZ od 13. veljače 1989. o obvezama podružnica osnovanih u državi članici kreditnih i financijskih institucija koje imaju sjedište izvan te države članice, u pogledu objavljivanja godišnjih računovodstvenih dokumenata (SL L 44, 16. 2. 1989.)		

	5. Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014.). 6. Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12. 6. 2014., u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/59/EU) kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava (SL L 150, 7. 6. 2019.) 6. **7. Direktiva (EU) 2022/2556 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o**		

	izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 i (EU) 2016/2341 u pogledu digitalne operativne otpornosti za financijski sektor (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27. 12. 2022.) 8. Direktiva (EU) 2023/2864 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o izmjeni određenih direktiva u pogledu uspostave i funkcioniranja jedinstvene europske pristupne točke (Tekst značajan za EGP) (SL L, 20. 12. 2023.) 9. Direktiva (EU) 2024/1619 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (Tekst značajan za EGP) (SL L, 19. 6. 2024.)		

Članak 10. Stupanje na snagu Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.		Nije potrebno preuzimanje	Odredba uređuje stupanje na snagu Direktive i stoga ju nije potrebno izravno preuzeti u nacionalno zakonodavstvo.
Članak 11. Adresati Ova je Direktiva upućena državama članicama.		Nije potrebno preuzimanje	Odredba propisuje kome je Direktiva upućena i stoga ju nije potrebno preuzeti u nacionalno zakonodavstvo.

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. **Naziv propisa Europske unije**
   Direktiva (EU) 2023/2864 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o izmjeni određenih direktiva u pogledu uspostave i funkcioniranja jedinstvene europske pristupne točke

2. **Naziv prijedloga propisa**
   Zakon o kreditnim institucijama

3. Usklađenost odredbi propisa Europske unije (sekundarni izvori prava) s odredbama prijedloga propisa

a)	b)	c)	d)
Odredbe propisa Europske unije	**Odredbe prijedloga propisa**	**Je li sadržaj odredbe propisa Europske unije u potpunosti preuzet u odredbu prijedloga propisa?**	**Obrazloženje (ako sadržaj odredbe propisa Europske unije nije preuzet ili je djelomično preuzet u odredbu prijedloga propisa)**

Članak 1. Izmjena Direktive 2002/87/EZ U Direktivi 2002/87/EZ umeće se sljedeći članak: „Članak 30.b Dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki 1. Od 10. siječnja 2030. države članice osiguravaju da regulirani subjekti pri javnom otkrivanju informacija iz članka 9. stavka 4. ove Direktive istodobno dostave te informacije tijelu za prikupljanje iz stavka 3. ovog članka za potrebe njihove dostupnosti na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća (*1). Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a) dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 ili, ako je to propisano pravom Unije, u strojno čitljivom formatu kako je definirano u članku 2. točki 4. te uredbe; (b) priloženi su im sljedeći metapodaci: i. sva imena reguliranog subjekta na koji se		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o financijskim konglomeratima (15.09.2025)

informacije odnose; ii. identifikacijska oznaka pravne osobe reguliranog subjekta kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii. veličina reguliranog subjekta po kategorijama kako su utvrđene u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (d) te uredbe; iv. vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; v. naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 2. Za potrebe stavka 1. točke (b) podtočke ii. države članice od reguliranih subjekata zahtijevaju da ishode identifikacijsku oznaku pravne osobe. 3. Za potrebe dostupnosti informacija iz stavka 1. ovog članka na ESAP-u nadležno tijelo je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. 4. Kako bi se osiguralo učinkovito prikupljanje i upravljanje informacijama dostavljenima u skladu sa stavkom 1., ESMA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda u kojima se utvrđuje sljedeće: (a) svi drugi metapodaci koji se prilažu uz informacije; (b) strukturiranje podataka u informacijama; (c) koje informacije moraju biti u strojno			

čitljivom formatu i koji se strojno čitljiv format mora upotrijebiti u takvim slučajevima. Za potrebe točke (c) ESMA procjenjuje prednosti i nedostatke različitih strojno čitljivih formata i provodi primjerene testove na terenu. ESMA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1095/2010. 5. ESMA po potrebi donosi smjernice kako bi osigurala da su metapodaci dostavljeni u skladu sa stavkom 4. prvim podstavkom točkom (a) točni.			
Članak 2. Izmjena Direktive 2004/25/EZ U Direktivi 2004/25/EZ umeće se sljedeći članak: „Članak 16.a Dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki 1. Od 10. siječnja 2030. države članice osiguravaju da trgovačka društva pri objavi		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o preuzimanju dioničkih društva (15.09.2025)

informacija iz članka 4. stavka 2. točke (c), članka 6. stavaka 1. i 2. i članka 9. stavka 5. ove Direktive istodobno dostave te informacije relevantnom tijelu za prikupljanje iz stavka 3. ovog članka za potrebe njihove dostupnosti na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća (*2). Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a) dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 ili, ako je to propisano pravom Unije, u strojno čitljivom formatu kako je definirano u članku 2. točki 4. te uredbe; (b) priloženi su im sljedeći metapodaci: i. sva imena trgovačkog društva na koje se informacije odnose; ii. identifikacijska oznaka pravne osobe trgovačkog društva kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii. veličina trgovačkog društva po kategorijama kako su utvrđene u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (d) te uredbe; iv. industrijski sektor ili sektori gospodarskih djelatnosti trgovačkog društva kako je utvrđeno u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (e) te uredbe;			

v.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; vi.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 2. Za potrebe stavka 1. točke (b) podtočke ii. države članice od trgovačkih društava zahtijevaju da ishode identifikacijsku oznaku pravne osobe. 3. Za potrebe dostupnosti informacija iz stavka 1. ovog članka na ESAP-u države članice do 9. siječnja 2030. imenuju barem jedno tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859 i o tome obavješćuju ESMA-u. 4. Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz članka 5. stavka 4. ove Direktive na ESAP-u od 10. siječnja 2030. U tu svrhu tijelo nadležno za nadzor ponude koje je određeno u skladu s člankom 4. stavkom 1. ove Direktive je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci:			

i. sva imena trgovačkog društva na koje se informacije odnose; ii. ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe trgovačkog društva kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii. vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv. naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 5. Kako bi se osiguralo učinkovito prikupljanje i upravljanje informacijama dostavljenima u skladu sa stavkom 1., ESMA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda u kojima se utvrđuje sljedeće: (a) svi drugi metapodaci koji se prilažu uz informacije; (b) strukturiranje podataka u informacijama; (c) koje informacije moraju biti u strojno čitljivom formatu i koji se strojno čitljiv format mora upotrijebiti u takvim slučajevima. Za potrebe točke (c) ESMA procjenjuje prednosti i nedostatke različitih strojno čitljivih formata i provodi primjerene testove na terenu. ESMA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog			

podstavka ovog stavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1095/2010. 6. ESMA po potrebi donosi smjernice kako bi osigurala da su metapodaci dostavljeni u skladu sa stavkom 5. prvim podstavkom točkom (a) točni.			
Članak 3. Izmjene Direktive 2004/109/EZ Direktiva 2004/109/EZ mijenja se kako slijedi: 1. članak 21.a briše se; 2.umeće se sljedeći članak: „Članak 23.a Dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki 1. Od 10. srpnja 2026. države članice osiguravaju da izdavatelj ili osoba koja je zatražila uvrštenje za trgovanje na uređenom tržištu bez suglasnosti izdavatelja pri objavi propisanih informacija iz članka 21. stavka 1. ove Direktive istodobno dostavi te propisane informacije tijelu za prikupljanje iz stavka 3. ovog članka za potrebe njihove dostupnosti na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća (*3).		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (II. čitanje) (21.07.2025)

Države članice osiguravaju da propisane informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a) dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 ili, ako je to propisano pravom Unije ili nacionalnim pravom, u strojno čitljivom formatu kako je definirano u članku 2. točki 4. te uredbe; (b) priloženi su im sljedeći metapodaci: i. sva imena izdavatelja na kojeg se informacije odnose; ii. identifikacijska oznaka pravne osobe izdavatelja kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii. veličina izdavatelja po kategorijama kako su utvrđene u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (d) te uredbe; iv. industrijski sektor ili sektori gospodarskih djelatnosti izdavatelja kako je utvrđeno u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (e) te uredbe; v. vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; vi. naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 2. Za potrebe stavka 1. točke (b) podtočke ii. države članice od izdavatelja zahtijevaju da ishode identifikacijsku oznaku pravne osobe.			

3. Za potrebe dostupnosti informacija iz stavka 1. ovog članka na ESAP-u službeno imenovani mehanizam određen u skladu s člankom 21. stavkom 2. ove Direktive je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. 4. Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz članka 29. stavka 1. ove Direktive na ESAP-u od 10. srpnja 2026. U tu svrhu nadležno tijelo u skladu s ovom Direktivom je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.sva imena fizičke ili pravne osobe na koju se informacije odnose; ii.ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe za pravnu osobu kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke.			

5. Kako bi se osiguralo učinkovito prikupljanje i upravljanje propisanim informacijama dostavljenima u skladu sa stavkom 1., ESMA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda u kojima se utvrđuje sljedeće: (a) svi drugi metapodaci koji se prilažu uz informacije, uključujući polugodišnje financijske izvještaje iz članka 5. stavka 1.; (b) strukturiranje podataka i strojno čitljivi format koji se primjenjuje na informacije iz točke (a) ovoga podstavka. Za potrebe točke (b) ESMA procjenjuje prednosti i nedostatke različitih strojno čitljivih formata i provodi primjerene testove na terenu. ESMA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1095/2010. 6. ESMA po potrebi donosi smjernice kako bi osigurala da su metapodaci dostavljeni u skladu sa stavkom 5. prvim podstavkom točkom (a) točni. (*3) Uredba (EU) 2023/2859 Europskog			

parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o uspostavi jedinstvene europske pristupne točke za centralizirani pristup javno dostupnim informacijama koje su od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost (SL L, 2023/2859, 20.12.2023., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/2859/oj).”."			
Članak 4. Izmjena Direktive 2006/43/EZ U Direktivi 2006/43/EZ umeće se sljedeći članak: „Članak 20.a Dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki 1. Od 10. siječnja 2030. države članice osiguravaju da informacije iz članka 30.c ove Direktive budu dostupne na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća (*4). U tu svrhu nadležno tijelo u skladu s ovom Direktivom je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. te uredbe. Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o reviziji (NN 85/2024) članak/članci 64. i 83.

izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.sva imena ovlaštenog revizora ili revizorskog društva na kojeg odnosno na koje se informacije odnose; ii.ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe revizorskog društva kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 2. Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz članka 15. ove Direktive na ESAP-u od 10. siječnja 2030. U tu svrhu javni registar je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.sva imena ovlaštenog revizora ili revizorskog društva na kojeg odnosno na koje se informacije odnose;			

ii.ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe revizorskog društva kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke.			
Članak 5. Izmjena Direktive 2007/36/EZ U Direktivi 2007/36/EZ umeće se sljedeće poglavlje: „ Poglavlje II.b Jedinstvena europska pristupna točka Članak 14.c Dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki 1. Od 10. siječnja 2030. države članice osiguravaju da institucionalni ulagatelji, upravitelji imovinom, savjetnici pri glasovanju i trgovačka društva pri objavi informacija iz članka 3.g stavka 1., članka 3.h stavaka 1. i 2., članka 3.j stavaka 1. i 2., članka 9.a stavka 7., članka 9.b stavka 5., članka 9.c stavaka 2. i 7. i članka 14. stavka 2. ove Direktive istodobno		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (II. čitanje) (21.07.2025)

dostave te informacije tijelu za prikupljanje iz stavka 3. ovog članka za potrebe njihove dostupnosti na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća (*5). Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a) dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 ili, ako je to propisano pravom Unije, u strojno čitljivom formatu kako je definirano u članku 2. točki 4. te uredbe; (b) priloženi su im sljedeći metapodaci: i. sva imena institucionalnog ulagatelja, upravitelja imovinom, savjetnika pri glasovanju i trgovačkog društva na koje se informacije odnose; ii. identifikacijska oznaka pravne osobe institucionalnog ulagatelja, upravitelja imovinom, savjetnika pri glasovanju i trgovačkog društva kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii. veličina institucionalnog ulagatelja, upravitelja imovinom, savjetnika pri glasovanju i trgovačkog društva po kategorijama kako su utvrđene u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (d) te uredbe; iv. industrijski sektor ili sektori gospodarskih			

djelatnosti društva kako je utvrđeno u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (e) te uredbe; v. vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; vi. naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 2. Za potrebe stavka 1. točke (b) podtočke ii. države članice od institucionalnih ulagatelja, upravitelja imovinom, savjetnika pri glasovanju i trgovačkih društava zahtijevaju da ishode identifikacijsku oznaku pravne osobe. 3. Za potrebe dostupnosti informacija iz stavka 1. ovog članka na ESAP-u države članice do 9. siječnja 2030. imenuju barem jedno tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859 i o tome obavješćuju ESMA-u. 4. Kako bi se osiguralo učinkovito prikupljanje i upravljanje informacijama dostavljenima u skladu sa stavkom 1., ESMA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda u kojima se utvrđuje sljedeće: (a) svi drugi metapodaci koji se prilažu uz informacije; (b) strukturiranje podataka u informacijama; (c) koje informacije moraju biti u strojno čitljivom formatu i koji se strojno čitljiv format mora upotrijebiti u tim slučajevima.			

Za potrebe točke (c) ESMA procjenjuje prednosti i nedostatke različitih strojno čitljivih formata i provodi primjerene testove na terenu. ESMA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1095/2010. 5. ESMA po potrebi donosi smjernice kako bi osigurala da su metapodaci dostavljeni u skladu sa stavkom 4. prvim podstavkom točkom (a) točni. 			
Članak 14.c Dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki 1. Od 10. siječnja 2030. države članice osiguravaju da institucionalni ulagatelji, upravitelji imovinom, savjetnici pri glasovanju i trgovačka društva pri objavi informacija iz članka 3.g stavka 1., članka 3.h stavaka 1. i 2., članka 3.j stavaka 1. i 2., članka 9.a stavka 7., članka 9.b stavka 5., članka 9.c stavaka 2. i 7. i članka 14. stavka 2. ove Direktive istodobno dostave te informacije tijelu za prikupljanje iz		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (II. čitanje) (21.07.2025)

stavka 3. ovog članka za potrebe njihove dostupnosti na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća (*5). Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 ili, ako je to propisano pravom Unije, u strojno čitljivom formatu kako je definirano u članku 2. točki 4. te uredbe; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.sva imena institucionalnog ulagatelja, upravitelja imovinom, savjetnika pri glasovanju i trgovačkog društva na koje se informacije odnose; ii.identifikacijska oznaka pravne osobe institucionalnog ulagatelja, upravitelja imovinom, savjetnika pri glasovanju i trgovačkog društva kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.veličina institucionalnog ulagatelja, upravitelja imovinom, savjetnika pri glasovanju i trgovačkog društva po kategorijama kako su utvrđene u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (d) te uredbe; iv.industrijski sektor ili sektori gospodarskih djelatnosti društva kako je utvrđeno u			

skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (e) te uredbe; v. vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; vi. naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 2. Za potrebe stavka 1. točke (b) podtočke ii. države članice od institucionalnih ulagatelja, upravitelja imovinom, savjetnika pri glasovanju i trgovačkih društava zahtijevaju da ishode identifikacijsku oznaku pravne osobe. 3. Za potrebe dostupnosti informacija iz stavka 1. ovog članka na ESAP-u države članice do 9. siječnja 2030. imenuju barem jedno tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859 i o tome obavješćuju ESMA-u. 4. Kako bi se osiguralo učinkovito prikupljanje i upravljanje informacijama dostavljenima u skladu sa stavkom 1., ESMA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda u kojima se utvrđuje sljedeće: (a) svi drugi metapodaci koji se prilažu uz informacije; (b) strukturiranje podataka u informacijama; (c) koje informacije moraju biti u strojno čitljivom formatu i koji se strojno čitljiv format mora upotrijebiti u tim slučajevima. Za potrebe točke (c) ESMA procjenjuje			

prednosti i nedostatke različitih strojno čitljivih formata i provodi primjerene testove na terenu. ESMA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1095/2010. 5. ESMA po potrebi donosi smjernice kako bi osigurala da su metapodaci dostavljeni u skladu sa stavkom 4. prvim podstavkom točkom (a) točni.			
Članak 6. Izmjena Direktive 2009/65/EZ U Direktivi 2009/65/EZ poglavlju IX. dodaje se sljedeći odjeljak: „ODJELJAK 4. DOSTUPNOST INFORMACIJA NA JEDINSTVENOJ EUROPSKOJ PRISTUPNOJ TOČKI Članak 82.a 1. Od 10. siječnja 2028. države članice		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (06.10.2025)

osiguravaju da društva za upravljanje i društva za investicije pri objavi informacija iz članka 68. stavka 1. i članka 78. stavka 1. ove Direktive istodobno dostave te informacije tijelu za prikupljanje iz stavka 3. ovog članka za potrebe njihove dostupnosti na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća (*6). Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a) dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 ili, ako je to propisano pravom Unije, u strojno čitljivom formatu kako je definirano u članku 2. točki 4. te uredbe; (b) priloženi su im sljedeći metapodaci: i. sva imena UCITS-a na koji se informacije odnose; ii. identifikacijska oznaka pravne osobe UCITS-a kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii. veličina UCITS-a po kategorijama kako su utvrđene u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (d) te uredbe; iv. vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; v. naznaka o tome sadržavaju li informacije			

osobne podatke. 2. Za potrebe stavka 1. točke (b) podtočke ii. države članice osiguravaju da UCITS ishodi identifikacijsku oznaku pravne osobe. 3. Za potrebe dostupnosti informacija iz stavka 1. ovog članka na ESAP-u nadležno tijelo je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. 4. Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz članka 6. stavka 1. drugog podstavka ove Direktive na ESAP-u od 10. siječnja 2028. U tu svrhu nacionalno nadležno tijelo je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.sva imena društva za upravljanje na koje se informacije odnose; ii.ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe društva za upravljanje kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) te uredbe; iii.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom			

(c) te uredbe; iv. naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 5. Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz članka 99.b stavka 1. ove Direktive na ESAP-u od 10. siječnja 2028. U tu svrhu nadležno tijelo je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a) dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b) priloženi su im sljedeći metapodaci: i. sva imena UCITS-a na koji se informacije odnose; ii. ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe UCITS-a kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii. vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv. naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 6. Kako bi se osiguralo učinkovito prikupljanje i upravljanje informacijama dostavljenima u skladu sa stavkom 1., ESMA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda			

u kojima se utvrđuje sljedeće: (a) svi drugi metapodaci koji se prilažu uz informacije; (b) strukturiranje podataka u informacijama; (c) koje informacije moraju biti u strojno čitljivom formatu i koji se strojno čitljiv format mora upotrijebiti u tim slučajevima. Za potrebe točke (c) ESMA procjenjuje prednosti i nedostatke različitih strojno čitljivih formata i provodi primjerene testove na terenu. ESMA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1095/2010. 7. ESMA po potrebi donosi smjernice kako bi osigurala da su metapodaci dostavljeni u skladu sa stavkom 6. prvim podstavkom točkom (a) točni. 			

Članak 82.a 1. Od 10. siječnja 2028. države članice osiguravaju da društva za upravljanje i društva za investicije pri objavi informacija iz članka 68. stavka 1. i članka 78. stavka 1. ove Direktive istodobno dostave te informacije tijelu za prikupljanje iz stavka 3. ovog članka za potrebe njihove dostupnosti na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća (*6). Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a) dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 ili, ako je to propisano pravom Unije, u strojno čitljivom formatu kako je definirano u članku 2. točki 4. te uredbe; (b) priloženi su im sljedeći metapodaci: i. sva imena UCITS-a na koji se informacije odnose; ii. identifikacijska oznaka pravne osobe UCITS-a kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii. veličina UCITS-a po kategorijama kako su utvrđene u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (d) te uredbe; iv. vrsta informacija kako je klasificirana u		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (06.10.2025)

skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; v. naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 2. Za potrebe stavka 1. točke (b) podtočke ii. države članice osiguravaju da UCITS ishodi identifikacijsku oznaku pravne osobe. 3. Za potrebe dostupnosti informacija iz stavka 1. ovog članka na ESAP-u nadležno tijelo je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. 4. Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz članka 6. stavka 1. drugog podstavka ove Direktive na ESAP-u od 10. siječnja 2028. U tu svrhu nacionalno nadležno tijelo je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a) dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b) priloženi su im sljedeći metapodaci: i. sva imena društva za upravljanje na koje se informacije odnose; ii. ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe društva za upravljanje kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom			

4. točkom (b) te uredbe; iii.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 5. Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz članka 99.b stavka 1. ove Direktive na ESAP-u od 10. siječnja 2028. U tu svrhu nadležno tijelo je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.sva imena UCITS-a na koji se informacije odnose; ii.ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe UCITS-a kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 6. Kako bi se osiguralo učinkovito			

prikupljanje i upravljanje informacijama dostavljenima u skladu sa stavkom 1., ESMA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda u kojima se utvrđuje sljedeće: (a) svi drugi metapodaci koji se prilažu uz informacije; (b) strukturiranje podataka u informacijama; (c) koje informacije moraju biti u strojno čitljivom formatu i koji se strojno čitljiv format mora upotrijebiti u tim slučajevima. Za potrebe točke (c) ESMA procjenjuje prednosti i nedostatke različitih strojno čitljivih formata i provodi primjerene testove na terenu. ESMA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1095/2010. 7. ESMA po potrebi donosi smjernice kako bi osigurala da su metapodaci dostavljeni u skladu sa stavkom 6. prvim podstavkom točkom (a) točni.			

Članak 7. Izmjena Direktive 2009/138/EZ U Direktivi 2009/138/EZ umeće se sljedeći članak: „Članak 304.b Dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki 1. Od 10. siječnja 2030. države članice osiguravaju da društva za osiguranje ili društva za reosiguranje pri objavi informacija iz članka 51. stavka 1. i članka 256. stavka 1. ove Direktive istodobno dostave te informacije relevantnom tijelu za prikupljanje iz stavka 3. ovog članka za potrebe njihove dostupnosti na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća (*7). Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a) dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 ili, ako je to propisano pravom Unije, u strojno čitljivom formatu kako je definirano u članku 2. točki 4. te uredbe; (b) priloženi su im sljedeći metapodaci:		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju (15.09.2025)

i.sva imena društva za osiguranje ili društva za reosiguranje na koje se informacije odnose; ii.identifikacijska oznaka pravne osobe društva za osiguranje ili društva za reosiguranje kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.veličina društva za osiguranje ili društva reosiguranje po kategorijama kako su utvrđene u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (d) te uredbe; iv.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; v.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 2. Za potrebe stavka 1. točke (b) podtočke ii. države članice osiguravaju da društva za osiguranje ili društva za reosiguranje ishode identifikacijsku oznaku pravne osobe. 3. Za potrebe dostupnosti informacija iz stavka 1. ovog članka na ESAP-u države članice do 9. siječnja 2030. imenuju barem jedno tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859 i o tome obavješćuju ESMA-u. 4. Informacije iz članka 25.a ove Direktive dostupne su na ESAP-u od 10. siječnja 2030. U tu svrhu EIOPA je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. EIOPA te informacije izvodi			

iz informacija o kojima su obavijestila nadležna tijela u skladu s člankom 25.a ove Direktive za potrebe uspostave popisa iz članka 25.a ove Direktive. Te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.sva imena društva za osiguranje ili društva za reosiguranje na koje se informacije odnose; ii.ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe društva za osiguranje ili društva za reosiguranje kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 5. Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz članka 271. stavka 1. i članka 280. stavka 1. ove Direktive na ESAP-u od 10. siječnja 2030. U tu svrhu nadležno tijelo je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve:			

(a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.sva imena društva za osiguranje ili društva za reosiguranje na koje se informacije odnose; ii.ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe društva za osiguranje ili društva za reosiguranje kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 6. Kako bi se osiguralo učinkovito prikupljanje i upravljanje informacijama dostavljenima u skladu sa stavkom 1., EIOPA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda u kojima se utvrđuje sljedeće: (a)svi drugi metapodaci koji se prilažu uz informacije; (b) strukturiranje podataka u informacijama; (c)koje informacije moraju biti u strojno čitljivom formatu i koji se strojno čitljiv format mora upotrijebiti u takvim slučajevima. Za potrebe točke (c) EIOPA procjenjuje prednosti i nedostatke različitih strojno čitljivih			

formata i provodi primjerene testove na terenu. EIOPA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1094/2010. 7. EIOPA po potrebi donosi smjernice kako bi osigurala da su metapodaci dostavljeni u skladu sa stavkom 6. prvim podstavkom točkom (a) točni.			
Članak 8. Izmjena Direktive 2011/61/EU U Direktivi 2011/61/EU umeće se sljedeći članak: „Članak 69.b Dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki Informacije iz članka 7. stavka 5. drugog podstavka ove Direktive dostupne su od 10. siječnja 2030. na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća (*8). U tu svrhu ESMA je tijelo za prikupljanje kako je definirano u		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (06.10.2025)

članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. Te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.sva imena UAIF-a koji ima odobrenje za rad u skladu s ovom Direktivom i popis AIF-ova kojima taj UAIF upravlja ili trguje, a na koje se informacije odnose; ii.ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe UAIF-a koji ima odobrenje za rad u skladu s ovom Direktivom i popis AIF-ova kojima taj UAIF upravlja ili trguje, kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke.			
Članak 9. Izmjena Direktive 2013/34/EU U Direktivi 2013/34/EU umeće se sljedeći članak: „Članak 33.a Dostupnost informacija na jedinstvenoj		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o računovodstvu (NN 85/2024) članak/članci 55. i 75

europskoj pristupnoj točki 1. Od 10. siječnja 2028. države članice osiguravaju da poduzeća iz članaka 19.a, 29.a i 40.a ove Direktive pri objavi izvješća poslovodstva, konsolidiranog izvješća poslovodstva, uključujući, za oba izvješća, informacije koje se zahtijevaju u članku 8. Uredbe (EU) 2020/852, kao i godišnjih financijskih izvještaja, konsolidiranih financijskih izvještaja, revizorskog izvješća, izvješća o provjeri, izvješćâ o održivosti u odnosu na poduzeća iz trećih zemalja i povezanog mišljenja o provjeri, izvještaja iz članka 40.a stavka 2. četvrtog podstavka ove Direktive, izvješća o plaćanjima državama te konsolidiranog izvješća o plaćanjima državama iz članaka 30., 40.d i 45. ove Direktive, istodobno dostave te izvještaje i izvješća tijelu za prikupljanje iz stavka 4. ovog članka za potrebe njihove dostupnosti na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća (*9). Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a) dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 ili, ako je to propisano pravom Unije ili nacionalnim pravom, u strojno čitljivom formatu kako je definirano u članku 2.			

točki 4. te uredbe; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.svi nazivi poduzeća na koje se informacije odnose, te ako je poduzeće koje izvješćuje izuzeto poduzeće kći kako je navedeno u članku 29.a stavku 4. drugom podstavku, naziv matičnog poduzeća koje izvješćuje o informacijama na razini grupe; ii.identifikacijska oznaka pravne osobe poduzeća i, ako je poduzeće koje izvješćuje izuzeto poduzeće kći kako je navedeno u članku 29.a stavku 4. drugom podstavku, ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe matičnog poduzeća koje izvješćuje o informacijama na razini grupe kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.veličina poduzeća po kategorijama kako su utvrđene u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (d) te uredbe; iv.industrijski sektor ili sektori gospodarskih djelatnosti poduzeća kako je utvrđeno u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (e) te uredbe; v.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; vi.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 2. Ako je poduzeće dostavilo informacije iz stavka 1. ovog članka službeno imenovanom mehanizmu u skladu s člankom 23.a			

Direktive 2004/109/EZ kako bi te informacije bile dostupne na ESAP-u, smatra se da je to poduzeće ispunilo svoje obveze iz stavka 1. ovog članka pod uvjetom da te informacije ispunjavaju sve zahtjeve u pogledu metapodataka utvrđene u stavku 1. ovog članka. 3. Za potrebe stavka 1. točke (b) podtočke ii. države članice osiguravaju da poduzeća ishode identifikacijsku oznaku pravne osobe. 4. Za potrebe dostupnosti informacija iz stavka 1. ovog članka na ESAP-u države članice do 9. siječnja 2028. imenuju barem jedno tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859 i o tome obavješćuju ESMA-u. 5. Kako bi se osiguralo učinkovito prikupljanje i upravljanje informacijama dostavljenima u skladu sa stavkom 1., Komisija je ovlaštena donijeti provedbene mjere kojima se utvrđuje sljedeće: (a) svi drugi metapodaci koji se prilažu uz informacije; (b) strukturiranje podataka u informacijama; (c) koje informacije moraju biti u strojno čitljivom formatu i koji se strojno čitljiv format mora upotrijebiti u takvim slučajevima. 6. Komisija po potrebi donosi smjernice kako bi osigurala da su metapodaci dostavljeni u			

skladu sa stavkom 5. točkom (a) točni.			
Članak 10. Izmjena Direktive 2013/36/EU U Direktivi 2013/36/EU umeće se sljedeći članak: „Članak 116.a Dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki Od 10. siječnja 2030. države članice osiguravaju da informacije iz članka 68. stavaka 1. i 2. te članka 131. stavka 12. ove Direktive budu dostupne na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća (*10). U tu svrhu nadležno tijelo ili imenovano tijelo je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. te uredbe. Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu	*Javno objavljivanje informacija Hrvatske narodne banke* Članak 172. (1) Hrvatska narodna banka dužna je javno objaviti sljedeće informacije: 1. tekstove zakona, odluka, uputa i općih smjernica u području bonitetne regulative, a koji su doneseni u Republici Hrvatskoj 2. način korištenja mogućnostima i diskrecijskim pravima navedenima u propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije 3. opće kriterije i metodologije koje primjenjuje pri superviziji kreditnih institucija iz članka 99. ovoga Zakona i kriterije za primjenu načela razmjernosti kako je navedeno u članku 98. stavku 4. ovoga Zakona	U potpunosti preuzeto	

izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859+; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.sva imena odnosno nazivi fizičke osobe ili institucije na koju se informacije odnose; ii.ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe institucije, kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točke (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke.	4. agregirane statističke podatke o ključnim aspektima provedbe bonitetnog okvira koje je Hrvatska narodna banka prikupila na temelju propisa uključujući broj i vrstu naloženih supervizorskih mjera te o izrečenim upravnim sankcijama i kaznama za povrede i pravomoćnim prekršajnim kaznama propisane ovim Zakonom. - (2) Informacije iz stavka 1. ovoga članka objavit će se na način koji omogućuje usporedbu između pristupa prihvaćenih od nadležnih tijela u različitim državama članicama, redovito će se ažurirati i biti će dostupne na internetskim stranicama Hrvatske narodne banke. (3) Osim informacija iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može objaviti i druge informacije iz svoje nadležnosti. (4) Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama objavljuje odluke o izrečenim		

	pravomoćnim prekršajnim kaznama temeljem ovog Zakona kreditnim institucijama, odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama, a koje su izrekli općinski sudovi i druga tijela nadležna za vođenje prekršajnih postupaka, a koje su donesene u postupcima u kojima je Hrvatska narodna banka ovlašteni tužitelj. (5) Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama objavljuje odluke o svakoj izrečenoj novčanoj kazni temeljem ovog Zakona, a koja je izrečena kreditnoj instituciji, odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama, a koje su donesene u postupku izricanja upravne sankcije. (6) Odluke iz stavaka 4. i 5. ovoga članka objavljuju bez odgode, a nakon što je osoba kojoj je izrečena novčana kazna o tome obaviještena. (7) Ako je protiv rješenja kojim je izrečena novčana kazna podnesena tužba, Hrvatska narodna banka će		

	bez odgode objaviti svaku informaciju o podnesenim pravnim lijekovima i tijeku postupka. (8) Hrvatska narodna banka može objaviti rješenje koje donosi u izvršavanju svojih ovlasti uz koje je tada dužna objaviti i odluku upravnog suda donesenu povodom tužbe na to rješenje. (9) Podaci koji predstavljaju bankovnu tajnu na temelju odredbi ovoga Zakona izuzet će se od objava iz stavaka 4. i 5. ovoga članka. (10) Odluke o izrečenim pravomoćnim prekršajnim kaznama i izrečenim novčanim kaznama kreditnim institucijama i odgovornim osobama kreditnih institucija, te ostalim osobama Hrvatska narodna banka objavit će na anonimizirani način u sljedećim slučajevima: 1. ako je izrečena fizičkoj osobi, a Hrvatska narodna banka je prethodno procijenila da objava		

	osobnog podataka nije razmjerna 2. ako bi objavljivanje ugrozilo stabilnost financijskog tržišta ili su u tijeku istražne radnje u kaznenom postupku 3. ako bi objavljivanje za uključenu kreditnu instituciju, odgovornu osobu kreditne institucije, ili ostalu osobu prouzročilo nerazmjernu štetu koju je moguće utvrditi ili 4. ako su nastupile pravne posljedice rehabilitacije. (11) Objave iz stavaka 4., 5., 7. i 10. ovoga članka ostaju na internetskim stranicama najmanje pet godina. (12) Iznimno od stavka 6. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može odgoditi objavu odluke o izrečenoj pravomoćnoj prekršajnoj kazni ili izrečenoj novčanoj kazni ako procijeni da će okolnosti iz stavka 10. ovoga članka prestati u razumnom roku. **(13) Hrvatska narodna banka kao**		

	nadležno i imenovano tijelo temeljem ovoga Zakona će informacije iz stavaka 4., 5., 7. i 10. ovoga članka, članka 244. stavka 5., te članka 269. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona učiniti dostupnim na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o uspostavi jedinstvene europske pristupne točke za centralizirani pristup javno dostupnim informacijama koje su od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/2859). **(14) Hrvatska narodna banka će osigurati da informacije iz stavka 13. ovoga članka ispunjavaju sljedeće zahtjeve:** **1. dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859** **2. priloženi su im sljedeći metapodaci:** **− sva imena odnosno nazivi fizičke**		

	ili pravne osobe odnosno kreditne institucije na koju se informacije odnose **− identifikacijski broj kreditne institucije, kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točke (b) Uredbe (EU) 2023/2859** **− vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) Uredbe (EU) 2023/2859** **− naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke.**		
Članak 11. Izmjena Direktive 2014/59/EU U Direktivi 2014/59/EU umeće se sljedeći članak: „Članak 128.a Dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki 1. Od 10. siječnja 2030. države članice osiguravaju da relevantni subjekt pri objavi informacija iz članka 26. stavka 1. i članka 45.i stavka 3. ove Direktive istodobno dostavi te informacije relevantnom tijelu za prikupljanje iz stavka 3. ovog članka za potrebe njihove dostupnosti na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 145/2024) članak/članci 1.,17.

parlamenta i Vijeća (*11). Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a) dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 ili, ako je to propisano pravom Unije, u strojno čitljivom formatu kako je definirano u članku 2. točki 4. te uredbe; (b) priloženi su im sljedeći metapodaci: i. svi nazivi relevantnog subjekta na koji se informacije odnose; ii. identifikacijska oznaka pravne osobe relevantnog subjekta kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii. veličina relevantnog subjekta po kategorijama kako su utvrđene u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (d) te uredbe; iv. vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; v. naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 2. Za potrebe stavka 1. točke (b) podtočke ii. države članice osiguravaju da subjekti ishode identifikacijsku oznaku pravne osobe. 3. Za potrebe dostupnosti informacija iz stavka 1. ovog članka na ESAP-u države			

članice do 9. siječnja 2030. imenuju barem jedno tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859 i o tome obavješćuju ESMA-u. 4. Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz članka 29. stavka 1. i članka 112. stavka 1. ove Direktive na ESAP-u od 10. siječnja 2030. U tu svrhu nadležno tijelo je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.svi nazivi relevantne institucije na koju se informacije odnose; ii.ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe relevantne institucije kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv.naznaka o tome sadržavaju li te informacije osobne podatke. 5. Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz članka 33.a stavka 8., članka 35. stavka 1., članka 83. stavka 4. i članka 112.			

stavka 1. ove Direktive na ESAP-u od 10. siječnja 2030. U tu svrhu sanacijsko tijelo je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a) dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b) priloženi su im sljedeći metapodaci: i. svi nazivi relevantne institucije na koju se informacije odnose; ii. ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe relevantne institucije kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) te uredbe; iii. vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv. naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 6. Kako bi se osiguralo učinkovito prikupljanje i upravljanje informacijama dostavljenima u skladu sa stavkom 1., EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda u kojima se utvrđuje sljedeće: (a) svi drugi metapodaci koji se prilažu uz informacije; (b) strukturiranje podataka u informacijama; (c) koje informacije moraju biti u strojno			

čitljivom formatu i koji se strojno čitljiv format mora upotrijebiti u takvim slučajevima. Za potrebe točke (c) EBA procjenjuje prednosti i nedostatke različitih strojno čitljivih formata i u tu svrhu provodi primjerene testove na terenu. EBA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka, u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 7. EBA po potrebi donosi smjernice kako bi osigurala da su metapodaci dostavljeni u skladu sa stavkom 6. prvim podstavkom točkom (a) točni.			
Članak 12. Izmjena Direktive 2014/65/EU U Direktivi 2014/65/EU umeće se sljedeći članak: „Članak 87.a Dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki 1. Od 10. siječnja 2030. države članice		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (II. čitanje) (21.07.2025)

osiguravaju da investicijska društva, tržišni operateri ili izdavatelji pri objavi informacija iz članka 27. stavaka 3. i 6., članka 33. stavka 3. točaka (c), (d) i (f) i članka 46. stavka 2. ove Direktive istodobno dostave te informacije relevantnom tijelu za prikupljanje iz stavka 3. ovog članka za potrebe njihove dostupnosti na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća (*12). Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a) dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 ili, ako je to propisano pravom Unije, u strojno čitljivom formatu kako je definirano u članku 2. točki 4. te uredbe; (b) priloženi su im sljedeći metapodaci: i. svi nazivi odnosno sva imena investicijskog društva, tržišnog operatera ili izdavatelja na koje se informacije odnose; ii. identifikacijska oznaka pravne osobe investicijskog društva, tržišnog operatera ili izdavatelja kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii. veličina investicijskog društva, tržišnog operatera ili izdavatelja po kategorijama kako su utvrđene u skladu s člankom 7.			

stavkom 4. točkom (d) te uredbe; iv. vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; v. naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 2. Za potrebe stavka 1. točke (b) podtočke ii. države članice osiguravaju da investicijska društva, tržišni operateri i izdavatelji ishode identifikacijsku oznaku pravne osobe. 3. Za potrebe dostupnosti informacije iz članka 27. stavaka 3. i 6. te članka 33. stavka 3. točaka (c), (d) i (f) ove Direktive na ESAP-u države članice do 9. siječnja 2030. imenuju barem jedno tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859 i o tome obavješćuju ESMA-u. Za potrebe dostupnosti informacija iz članka 46. stavka 2. ove Direktive na ESAP-u nadležno tijelo je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. 4. Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz članka 32. stavka 2. prvog podstavka, članka 52. stavka 2. i članka 71. stavaka 1. i 2. ove Direktive na ESAP-u od 10. siječnja 2030. U tu svrhu nadležno tijelo je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859.			

Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.svi nazivi odnosno sva imena investicijskog društva ili tržišnog operatera na koje odnosno na kojeg se informacije odnose; ii.ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe investicijskog društva ili tržišnog operatera kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 5. Informacije iz članka 5. stavka 3., članka 18. stavka 10. četvrte rečenice i članka 58. stavka 1. točke (a) ove Direktive dostupne su na ESAP-u od 10. siječnja 2030. U tu svrhu ESMA je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. Te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku			

2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.svi nazivi odnosno sva imena investicijskog društva ili tržišnog operatera na koje odnosno na kojeg se informacije odnose; ii.ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe investicijskog društva ili tržišnog operatera kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 6. Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz članka 29. stavka 3. ove Direktive na ESAP-u od 10. siječnja 2030. U tu svrhu javni registar je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.sva imena vezanog zastupnika na kojeg se informacije odnose;			

ii. ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe vezanog zastupnika kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii. vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv. naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 7. Kako bi se osiguralo učinkovito prikupljanje i upravljanje informacijama dostavljenima u skladu sa stavkom 1., ESMA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda u kojima se utvrđuje sljedeće: (a) svi drugi metapodaci koji se prilažu uz informacije; (b) strukturiranje podataka u informacijama; (c) koje informacije moraju biti u strojno čitljivom formatu i koji se strojno čitljiv format mora upotrijebiti u takvim slučajevima. Za potrebe točke (c) ESMA procjenjuje prednosti i nedostatke različitih strojno čitljivih formata i u tu svrhu provodi primjerene testove na terenu. ESMA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člankom 15.			

Uredbe (EU) br. 1095/2010. 8. ESMA po potrebi donosi smjernice kako bi osigurala da su metapodaci dostavljeni u skladu sa stavkom 7. prvim podstavkom točkom (a) točni.			
Članak 13. Izmjena Direktive (EU) 2016/97 U Direktivi (EU) 2016/97 umeće se sljedeći članak: „Članak 40.a Dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki Od 10. siječnja 2030. države članice osiguravaju da informacije iz članka 32. stavaka 1. i 2. ove Direktive budu dostupne na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća (*13). U tu svrhu nadležno tijelo je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju (15.09.2025)

2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.sva imena subjekta na koji se informacije odnose; ii.ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe subjekta kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke.			
Članak 14. Izmjena Direktive (EU) 2016/2341 U Direktivi (EU) 2016/2341 umeće se sljedeći članak: „Članak 63.a Dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki 1. Od 10. siječnja 2030. države članice osiguravaju da institucije za strukovno mirovinsko osiguranje pri objavi informacija iz članka 23. stavka 2., članka 29. i članka 30. ove Direktive istodobno dostave te informacije relevantnom tijelu za prikupljanje iz stavka 3. ovog članka za potrebe njihove dostupnosti na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (13.10.2025)

(EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća (*14). Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 ili, ako je to propisano pravom Unije, u strojno čitljivom formatu kako je definirano u članku 2. točki 4. te uredbe; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.svi nazivi institucija za strukovno mirovinsko osiguranje na koje se informacije odnose; ii.identifikacijska oznaka pravne osobe institucije za strukovno mirovinsko osiguranje kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.veličina institucije za strukovno mirovinsko osiguranje po kategorijama kako su utvrđene u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (d) te uredbe; iv.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; v.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 2. Za potrebe stavka 1. točke (b) podtočke ii. države članice osiguravaju da institucije za strukovno mirovinsko osiguranje ishode			

identifikacijsku oznaku pravne osobe. 3. Za potrebe dostupnosti informacija iz stavka 1. ovog članka na ESAP-u države članice do 9. siječnja 2030. imenuju barem jedno tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859 i o tome obavješćuju ESMA-u. 4. Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz članka 48. stavka 4. ove Direktive na ESAP-u od 10. siječnja 2030. U tu svrhu nadležno tijelo je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.sva imena osobe kojoj je izrečena administrativna sankcija ili druga mjera na koju se informacije odnose; ii.ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe za osobu kojoj je izrečena administrativna sankcija ili druga mjera kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom			

(c) te uredbe; iv. naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 5. Kako bi se osiguralo učinkovito prikupljanje i upravljanje informacijama dostavljenima u skladu sa stavkom 1., EIOPA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda u kojima se utvrđuje sljedeće: (a) svi drugi metapodaci koji se prilažu uz informacije; (b) strukturiranje podataka u informacijama; (c) koje informacije moraju biti u strojno čitljivom formatu i koji se strojno čitljiv format mora upotrijebiti u takvim slučajevima. Za potrebe točke (c) EIOPA procjenjuje prednosti i nedostatke različitih strojno čitljivih formata i provodi primjerene testove na terenu. EIOPA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1094/2010. 6. EIOPA po potrebi donosi smjernice kako bi osigurala da su metapodaci dostavljeni u skladu sa stavkom 5. prvim podstavkom točkom (a) točni.			

Članak 15. Izmjena Direktive (EU) 2019/2034 U Direktivi (EU) 2019/2034 umeće se sljedeći članak: „Članak 44.a Dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki 1. Od 10. siječnja 2030. države članice osiguravaju da investicijska društva ili matična društva pri objavi informacija iz članka 44. ove Direktive istodobno dostave te informacije relevantnom tijelu za prikupljanje iz stavka 3. ovog članka za potrebe njihove dostupnosti na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća (*15). Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (II. čitanje) (21.07.2025)

izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 ili, ako je to propisano pravom Unije, u strojno čitljivom formatu kako je definirano u članku 2. točki 4. te uredbe; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.svi nazivi investicijskog društva ili matičnog društva na koje se informacije odnose; ii.identifikacijska oznaka pravne osobe investicijskog društva ili matičnog društva kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.veličina investicijskog društva ili matičnog društva po kategorijama kako su utvrđene u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (d) te uredbe; iv.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; v.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 2. Za potrebe stavka 1. točke (b) podtočke ii. države članice osiguravaju da investicijska društva i matična društva ishode identifikacijsku oznaku pravne osobe. 3. Za potrebe dostupnosti informacija iz stavka 1. ovog članka na ESAP-u države članice do 9. siječnja 2030. imenuju barem jedno tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859 i o			

tome obavješćuju ESMA-u. 4. Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz članka 20. ove Direktive na ESAP-u od 10. siječnja 2030. U tu svrhu nadležno tijelo je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a)dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.svi nazivi investicijskog društva na koje se informacije odnose; ii.ako postoji, identifikacijska oznaka pravne osobe investicijskog društva kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 5. Kako bi se osiguralo učinkovito prikupljanje i upravljanje informacijama dostavljenima u skladu sa stavkom 1., EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda u kojima se utvrđuje sljedeće:			

(a) svi drugi metapodaci koji se prilažu uz informacije; (b) strukturiranje podataka u informacijama; (c) koje informacije moraju biti u strojno čitljivom formatu i koji se strojno čitljiv format mora upotrijebiti u takvim slučajevima. Za potrebe točke (c) EBA procjenjuje prednosti i nedostatke različitih strojno čitljivih formata i u tu svrhu provodi primjerene testove na terenu. EBA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 6. EBA po potrebi donosi smjernice kako bi osigurala da su metapodaci dostavljeni u skladu sa stavkom 5. prvim podstavkom točkom (a) točni.			
Članak 16. Izmjena Direktive (EU) 2019/2162 U Direktivi (EU) 2019/2162 umeće se sljedeći članak: „Članak 26.a		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o izdavanju pokrivenih obveznica i javnom nadzoru pokrivenih obveznica (15.09.2025)

Dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki 1. Od 10. siječnja 2030. države članice osiguravaju da kreditne institucije koje imaju odobrenje za izdavanje pokrivenih obveznica pri objavi informacija iz članka 14. ove Direktive istodobno dostave te informacije relevantnom tijelu za prikupljanje iz stavka 3. ovog članka za potrebe njihove dostupnosti na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća (*16). Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a) dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 ili, ako je to propisano pravom Unije, u strojno čitljivom formatu kako je definirano u članku 2. točki 4. te uredbe; (b) priloženi su im sljedeći metapodaci: i. sva imena kreditne institucije koja ima odobrenje za izdavanje pokrivenih obveznica na koju se informacije odnose; ii. identifikacijska oznaka pravne osobe kreditne institucije koja ima odobrenje za izdavanje pokrivenih obveznica kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii. veličina kreditne institucije koja ima			

odobrenje za izdavanje pokrivenih obveznica po kategorijama kako su utvrđene u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (d) te uredbe; iv. vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; v. naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 2. Za potrebe stavka 1. točke (b) podtočke ii. države članice osiguravaju da kreditne institucije koje imaju odobrenje za izdavanje pokrivenih obveznica ishode identifikacijsku oznaku pravne osobe. 3. Za potrebe dostupnosti informacija iz stavka 1. ovog članka na ESAP-u države članice do 9. siječnja 2030. imenuju barem jedno tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859 i o tome obavješćuju ESMA-u. 4. Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz članka 24. i članka 26. stavka 1. točaka (b) i (c) ove Direktive na ESAP-u od 10. siječnja 2030. U tu svrhu nadležno tijelo je tijelo za prikupljanje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2023/2859. Države članice osiguravaju da te informacije ispunjavaju sljedeće zahtjeve: (a) dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku			

2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859; (b)priloženi su im sljedeći metapodaci: i.sva imena kreditne institucije koja ima odobrenje za izdavanje pokrivenih obveznica na koju se informacije odnose; ii.identifikacijska oznaka pravne osobe kreditne institucije koja ima odobrenje za izdavanje pokrivenih obveznica kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859; iii.vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) te uredbe; iv.naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke. 5. Kako bi se osiguralo učinkovito prikupljanje i upravljanje informacijama dostavljenima u skladu sa stavkom 1., EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda u kojima se utvrđuje sljedeće: (a)svi drugi metapodaci koji se prilažu uz informacije; (b) strukturiranje podataka u informacijama; (c)koje informacije moraju biti u strojno čitljivom formatu i koji se strojno čitljiv format mora upotrijebiti u takvim slučajevima. Za potrebe točke (c) EBA procjenjuje prednosti i nedostatke različitih strojno čitljivih formata i provodi primjerene testove na terenu.			

EBA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 6. EBA po potrebi donosi smjernice kako bi osigurala da su metapodaci dostavljeni u skladu sa stavkom 5. prvim podstavkom točkom (a) točni.			
Članak 17. Prenošenje 1. Države članice do 10. siječnja 2026. donose i objavljuju zakone i druge propise koji su potrebni radi usklađivanja s ovom Direktivom. One Komisiji odmah dostavljaju tekst tih mjera. 2. Odstupajući od stavka 1. ovog članka, države članice do 10. srpnja 2025. donose i objavljuju zakone i druge propise koji su potrebni radi usklađivanja s člankom 3. One Komisiji odmah dostavljaju tekst tih mjera. Kada države članice donose te mjere, one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave. Države članice određuju načine tog	*Preuzimanje i provedba pravnih akata Europske unije* Članak 2. (1) Ovim se Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzimaju sljedeći akti Europske unije: 1. Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i	U potpunosti preuzeto	

upućivanja. 3. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih mjera nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva.	2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.) 2. Direktiva (EU) 2019/878 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, financijskih holdinga, mješovitih financijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlasti te mjera za očuvanje kapitala (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.) 3. Direktiva (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019 o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.) kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2024/2994 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2013/36/EU i (EU) 2019/2034 u pogledu tretmana koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama te rizika druge ugovorne strane za transakcije izvedenicama		

	čije poravnanje obavlja središnja druga ugovorna strana (Tekst značajan za EGP) (SL L 2994, 4. 12. 2024.) 4. Direktiva Vijeća 89/117/EEZ od 13. veljače 1989. o obvezama podružnica osnovanih u državi članici kreditnih i financijskih institucija koje imaju sjedište izvan te države članice, u pogledu objavljivanja godišnjih računovodstvenih dokumenata (SL L 44, 16. 2. 1989.) 5. Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014.). 6. Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL		

	L 173, 12. 6. 2014., u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/59/EU) kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava (SL L 150, 7. 6. 2019.) 6. 7. Direktiva (EU) 2022/2556 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 i (EU) 2016/2341 u pogledu digitalne operativne otpornosti za financijski sektor (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27. 12. 2022.) **8. Direktiva (EU) 2023/2864 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o izmjeni određenih direktiva u pogledu uspostave i funkcioniranja jedinstvene europske pristupne točke (Tekst značajan za EGP) (SL L, 20. 12. 2023.)** 9. Direktiva (EU)		

	2024/1619 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (Tekst značajan za EGP) (SL L, 19. 6. 2024.)		
Članak 18. Stupanje na snagu Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.		Nije potrebno preuzimanje	Ova odredba propisuje stupanje na snagu predmetne Direktive.
Članak 19. Adresati Ova je Direktiva upućena državama članicama.		Nije potrebno preuzimanje	Ova odredba predmetne Direktive navodi adresate iste Direktive. Predmetna odredba ne zahtijeva preuzimanje u nacionalno zakonodavstvo.

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. **Naziv propisa Europske unije**
   Direktiva (EU) 2024/1619 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (Tekst značajan za EGP)

2. **Naziv prijedloga propisa**
   Zakon o kreditnim institucijama

3. Usklađenost odredbi propisa Europske unije (sekundarni izvori prava) s odredbama prijedloga propisa

a)	b)	c)	d)
Odredbe propisa Europske unije	**Odredbe prijedloga propisa**	**Je li sadržaj odredbe propisa Europske unije u potpunosti preuzet u odredbu**	**Obrazloženje (ako sadržaj odredbe propisa Europske unije nije preuzet ili je djelomično**

		prijedloga propisa?	preuzet u odredbu prijedloga propisa)
Članak 1. Izmjene Direktive 2013/36/EU Direktiva 2013/36/EU mijenja se kako slijedi: 1.članak 2. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 5. mijenja se kako slijedi: i.točke 4. i 5. zamjenjuju se sljedećim: „4.u Danskoj: na ‚Danmarks Eksport- og Investeringsfond', ‚Danmarks Skibskredit A/S' i ‚KommuneKredit'; 4.au Češkoj: na‚Národní rozvojová banka a.s.'; 5.u Njemačkoj: na‚Kreditanstalt für Wiederaufbau',‚Landwirtschaftliche Rentenbank', ‚Bremer Aufbau-Bank GmbH',‚Hamburgische Investitions- und Förderbank', ‚Investitionsbank Berlin', ‚Investitionsbank des Landes Brandenburg',‚Investitionsbank	*Pojmovi upotrijebljeni u ovom Zakonu* Članak 3. (1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje: 1. *član uže obitelji* su sljedeće osobe: a) bračni drug ili osoba koja prema posebnom zakonu ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici ili osoba s kojom je u skladu sa zakonom kojim se uređuje životno partnerstvo osoba istog spola sklopila životno partnerstvo odnosno živi u neformalnom životnom partnerstvu b) roditelj i djeca te osobe c) djeca osobe iz podtočke a) ove točke d) druga osoba koja nema punu poslovnu sposobnost i koja je stavljena pod skrbništvo te osobe 2. *diskrecijske mirovinske pogodnosti* su diskrecijske mirovinske pogodnosti definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 73. Uredbe (EU) br. 575/2013 3. *digitalna operativna otpornost* je digitalna operativna otpornost definirana člankom 3. točkom 1. Uredbe (EU) 2022/2554	U potpunosti preuzeto	

Sachsen–Anhalt', ‚Investitionsbank Schleswig-Holstein', ‚Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank', ‚Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz',‚Landeskreditbank Baden-Württemberg – Förderbank',‚LfA Förderbank Bayern', ‚NRW.BANK',‚Saarländische Investitionskreditbank AG', ‚Sächsische Aufbaubank – Förderbank', ‚Thüringer Aufbaubank', društva koja se prema ‚Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz' priznaju kao tijela državne stambene politike i uglavnom se ne bave bankovnim transakcijama te društva koja se prema tom zakonu priznaju kao neprofitna društva koja djeluju u području stanogradnje;" ; ii.točka 18. zamjenjuje se sljedećim: „18.u Austriji: na društva koja se priznaju kao stambene udruge u javnom interesu i na ‚Österreichische Kontrollbank AG' i ‚Oesterreichische Entwicklungsbank – OeEB';" ; iii.umeće se sljedeća točka: „20.au Rumunjskoj: na‚Banca de	4. *društva povezana zajedničkim vođenjem* su društva koja nisu povezana na način iz točke 45. ovoga članka, ali su povezana na jedan od sljedećih načina: a) društva su ravnopravna i spojena zajedničkim vođenjem u skladu sa sklopljenim ugovorom ili odredbama statuta b) kontrolira ih ista treća osoba ili c) većina su članova uprava ili nadzornih odbora tih društava iste osobe 5. *društvo kći* je društvo kći definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) br. 575/2013 6. *društvo za osiguranje* je društvo za osiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 7. *društvo za pomoćne usluge* je društvo za pomoćne usluge definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 18. Uredbe (EU) br. 575/2013 8. *društvo za reosiguranje* je društvo za reosiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 9. *društvo za upravljanje imovinom* je društvo za upravljanje imovinom definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 10. *država članica* je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru (SL, L 1, 3. 1. 1994.) 11. *država članica domaćin* je država članica domaćin definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 44. Uredbe (EU) br. 575/2013 12. *eksternalizacija* je svako povjeravanje obavljanja procesa, usluga ili aktivnosti između kreditne institucije i pružatelja usluge koje bi kreditna institucija inače obavljala sama		

Investiții și Dezvoltare – S.A.’;” ; iv. točka 24. briše se; (b)stavak 6. zamjenjuje se sljedećim: „6. Subjekti iz stavka 5. točaka od 3. do 23. ovog članka tretiraju se kao financijske institucije za potrebe članka 34. i glave VII. Poglavlja 3.” ;	13. *financijska institucija* je financijska institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 26. Uredbe (EU) br. 575/2013 14. *financijska poluga* je financijska poluga definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 93. Uredbe (EU) br. 575/2013 15. *financijski holding* je financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 20. Uredbe (EU) br. 575/2013 16. *financijski instrument* je financijski instrument definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013 17. *glavni financijski direktor* je osoba s općom odgovornošću za upravljanje financijskim sredstvima i financijsko planiranje kreditne institucije i njezino financijsko izvještavanje 18. *globalna sistemski važna kreditna institucija* ili *GSV kreditna institucija* je GSV kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 133. Uredbe (EU) br. 575/2013 19. *globalna sistemski važna kreditna institucija izvan EU-a* ili *GSV kreditna institucija izvan EU-a* je GSV kreditna institucija izvan EU-a definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 134. Uredbe (EU) br. 575/2013 20. *globalno sistemski važan subjekt* ili GSV subjekt je GSV subjekt definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 136. Uredbe (EU) br. 575/2013 21. *grupa* je grupa definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 138. Uredbe (EU) br. 575/2013 22. *grupa iz treće zemlje* je grupa čije matično društvo ima poslovni nastan u trećoj zemlji 23. *grupa kreditnih institucija* je grupa koju čine kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije od kojih barem jedna institucija ima		

	položaj: a) matične kreditne institucije b) matičnog financijskog holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija c) kreditne institucije koja je s drugom pravnom osobom iz grupe kreditnih institucija povezana zajedničkim vođenjem na način iz točke 5., prve i treće podtočke ovoga stavka ili d) matičnog mješovitog financijskoga holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija 24. *grupa kreditnih institucija iz druge države članice* je grupa kreditnih institucija koju kao takvu, u skladu sa svojom nadležnošću, utvrdi nadležno tijelo druge države članice 25. *grupa kreditnih institucija u EU-u* je grupa kreditnih institucija kojoj je krajnje matično društvo matična kreditna institucija u Europskoj uniji, matični financijski holding u Europskoj uniji ili matični mješoviti financijski holding u Europskoj uniji, koja nije ujedno i grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: RH) 26. *grupa kreditnih institucija u RH* je grupa kreditnih institucija definirana člankom 135. ovoga Zakona 27. *grupa povezanih osoba* je grupa povezanih osoba definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013 28. *imenovano tijelo* je tijelo koje je ovlašteno za određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja, stope zaštitnog sloja za sistemski rizik i za utvrđivanje izloženosti i podskupina kreditnih institucija na koje se on primjenjuje, ili zaštitnog sloja za globalnu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: GSV kreditna institucija) i ostalu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: OSV kreditna institucija)		

	29. *informacijsko komunikacijski tehnološki rizik* (u daljnjem tekstu: IKT rizik) je rizik definiran člankom 3. točkom 5. Uredbe (EU) 2022/2554 30. *informacijsko komunikacijsko tehnološka usluga* (u daljnjem tekstu: IKT usluga) je usluga definirana člankom 3. točkom 21. Uredbe (EU) br. 2022/2554 31. *inicijator* je inicijator definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013 32. *institucija* je institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 33. *interne kontrolne funkcije* su funkcije upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije 34. *interni pristupi* su pristupi zasnovani na internim rejting-sustavima iz članka 143. stavka 1., pristup internog modela iz članka 221., pristup interne procjene iz članka 265. stavka 2. metoda internih modela iz članka 283. i alternativni pristup internog modela iz članka 325.az Uredbe (EU) br. 575/2013 35. *investicijsko društvo* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 36. *izloženost osigurana stambenom nekretninom ili izloženost osigurana hipotekom na stambenoj nekretnini* je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.d Uredbe (EU) br. 575/2013 37. *izloženost osigurana poslovnom nekretninom ili izloženost osigurana hipotekom na poslovnoj nekretnini* je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.e Uredbe (EU) br. 575/2013 38. *Jedinstveni nadzorni mehanizam* ili *SSM* kako je definirano člankom 2. točkom 9. Uredbe (EU) br. 1024/2013 39. *Jedinstveni sanacijski odbor* je odbor osnovan u skladu s člankom 42.		

	Uredbe (EU) br. 806/2014 40. *klijent* je svaka osoba koja je zatražila ili primila bankovnu i/ili financijsku uslugu od kreditne institucije 41. *klimatska neutralnost* je opći cilj postizanja klimatske neutralnosti do 2050. utvrđen člankom 2. stavkom 1. Uredbe (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. lipnja 2021. o uspostavi okvira za postizanje klimatske neutralnosti i o izmjeni uredaba (EZ) br. 401/2009 i (EU)2018/1999 („Europski zakon o klimi") (SL L 243, 9. 7. 2021.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2021/1119) 42. *knjiga trgovanja* je knjiga trgovanja definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 86. Uredbe (EU) br. 575/2013 43. *konsolidirajuće nadzorno tijelo* je konsolidirajuće nadzorno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 41. Uredbe (EU) br. 575/2013 44. *konsolidirana osnova* je konsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 48. Uredbe (EU) br. 575/2013 45. *konsolidirani položaj* je konsolidirani položaj definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 47. Uredbe (EU) br. 575/2013 46. *kontrola* je kontrola definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 37. Uredbe (EU) br. 575/2013 47. *kreditna institucija* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 48. *kreditna institucija koja nije velika kreditna institucija* je kreditna institucija koja ne ispunjava uvjete propisane člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 i čiji četverogodišnji prosjek imovine iskazane u revidiranim godišnjim financijskim izvještajima koji se odnose na zadnji dan prethodne četiri poslovne godine na pojedinačnoj osnovi ne prelazi iznos od jedne milijarde eura		

	49. *kriptoimovina* je kriptoimovina definirana člankom 3. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114 od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptoimovine i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 (Tekst značajan za EGP) (SL L 150/40, 9. 6. 2023., u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/1114) i koja nije digitalna valuta središnje banke 50. *kvalificirani udio* je kvalificirani udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 36. Uredbe (EU) br. 575/2013 51. *manje značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 468/2014 52. *manje značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 23. Uredbe (EU) br. 468/2014 53. *mala i jednostavna kreditna institucija* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013, gdje je za potrebe primjenjivog praga iz podtočke (b) te točke Uredbe (EU) br. 575/2013 u Republici Hrvatskoj on smanjen na jednu milijardu eura 54. *mali primici* su primici radnika kreditne institucije čiji bruto varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 50.000,00 eura i ne čine više od jedne trećine njegovih bruto ukupnih primitaka na godišnjoj osnovi 55. *matična država članica* je matična država članica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 43. Uredbe (EU) br. 575/2013 56. *matična institucija u državi članici* je matična institucija u državi članici definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 28. Uredbe (EU) br. 575/2013 57. *matična institucija iz EU-a* je matična institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 58. *matična institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima		

	sjedište u Republici Hrvatskoj 59. *matična kreditna institucija u državi članici* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013 60. *matična kreditna institucija u EU-u* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 61. *matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 62. *matična kreditna institucija u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 63. *matično investicijsko društvo u državi članici* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 64. *matično investicijsko društvo u EU-u* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.b Uredbe (EU) br. 575/2013 65. *matično investicijsko društvo u EU-u sa sjedištem u RH* je investicijsko društvo koje ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj 66. *matično investicijsko društvo u RH* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj 67. *matični financijski holding u državi članici* je matični financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 30. Uredbe (EU) br. 575/2013 68. *matični financijski holding iz EU-a* je matični financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 31. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	69. *matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 31. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj 70. *matični financijski holding u RH* je financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični financijski holding u Europskoj uniji 71. *matični mješoviti financijski holding u državi članici* je matični mješoviti financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 32. Uredbe (EU) br. 575/2013 72. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a* je matični mješoviti financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 33. Uredbe (EU) br. 575/2013 73. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je mješoviti financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 33. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj 74. *matični mješoviti financijski holding u RH* je mješoviti financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični mješoviti financijski holding u EU-u 75. *matično društvo* je matično društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 15. Uredbe (EU) br. 575/2013 76. *mješoviti financijski holding* je mješoviti financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 21. Uredbe (EU) br. 575/2013 77. *mješoviti holding* je mješoviti holding definiran člankom 4. stavkom 1.		

	točkom 22. Uredbe (EU) br. 575/2013 78. *mrežni i informacijski sustav* je mrežni i informacijski sustav definiran člankom 3. točkom 2. Uredbe (EU) 2022/2554 79. *nacionalno nadležno tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno nadležno tijelo je Hrvatska narodna banka 80. *nacionalno imenovano tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno imenovano tijelo je Hrvatska narodna banka 81. *nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora* ili *NRS* je prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka) s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora i relevantnu valutu, odnosno NRS je prosječna kamata koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje 82. *nadležno tijelo* je nadležno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 40. Uredbe (EU) br. 575/2013 83. *nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 20. Uredbe (EU) br. 468/2014 84. *nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 21. Uredbe (EU) br. 468/2014 85. *nositelji ključnih funkcija* su osobe koje imaju znatan utjecaj na upravljanje kreditnom institucijom, ali nisu članovi upravljačkog tijela, uključujući voditelje internih kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora ako nisu članovi upravljačkog tijela 86. *odgovorne osobe* su osobe [AJ1] [AJ2] − članovi uprave ili članovi nadzornog odbora kreditne institucije koji su		

	nadležni za područje poslovanja na koje se odnosi počinjena povreda, više rukovodstvo, nositelji ključnih funkcija, drugi članovi osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije kako je navedeno u članku 92. stavku 3. Direktive 2013/36/EU − odgovorne osobe koja je u poslovanju podružnice ovlaštena zastupati kreditnu instituciju iz države članice − odgovorne osobe u podružnici iz treće zemlje, a koje uključuju osobe iz stavka 5. i stavka 7. članka 79. ovoga Zakona, više rukovodstvo, nositelje ključnih funkcija, druge članove osoblja podružnice iz treće zemlje čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti podružnice iz treće zemlje kako je navedeno u članku 92. stavku 3. Direktive 2013/36/EU 87. *odobrenje za rad* je odobrenje za rad definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 42. Uredbe (EU) br. 575/2013 88. *okolišni, društveni i upravljački rizik ili ESG rizik* je okolišni, društveni i upravljački rizik definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 52.d Uredbe (EU) br. 575/2013 89. *operativni rizik* je operativni rizik definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 52. Uredbe (EU) br. 575/2013 90. *periodični penal* je periodična novčana mjera izvršenja usmjerena na okončanje tekućih kršenja ovoga Zakona ili nacionalnih odredaba kojima se prenosi Direktiva 2013/36/EU, kršenja Uredbe (EU) br. 575/2013 ili kršenja odluka koje je donijelo nadležno tijelo na temelju tih odredaba ili te uredbe te na prisiljavanje fizičke ili pravne osobe da ponovno ispunjava odredbe ili odluke koje su prekršene 91. *prihvatljive obveze* su podložne obveze definirane zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava 92. *podružnica* je podružnica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 17.		

	Uredbe (EU) br. 575/2013 93. *pomoćne usluge* su usluge koje su pomoćne i podrška su poslovanju u odnosu na bankovne ili osnovne i dodatne financijske usluge za čije pružanje kreditna institucija ima odobrenje poput usluge obrade podataka, upravljanje imovinom, i sve operativne i s platnim uslugama usko povezane pomoćne aktivnosti iz zakona kojim se uređuje platni promet 94. *posredni imatelj* je imatelj dionica, poslovnih udjela ili drugih prava koja mu osiguravaju udio u kapitalu pravne osobe ili u glasačkim pravima u pravnoj osobi, i to: a) osoba za čiji je račun druga osoba (izravni imatelj) stekla dionice, poslovne udjele ili druga prava u pravnoj osobi b) osoba koja je usko povezana s izravnim imateljem dionica, poslovnih udjela ili drugih prava u pravnoj osobi, kao i članovima uže obitelji te osobe ili c) osoba koja je član uže obitelji izravnog imatelja 95. *posredno ulaganje* je ulaganje u kapital pravne osobe ili stjecanje glasačkih prava u pravnoj osobi preko treće osobe 96. *potkonsolidirana osnova* je potkonsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 49. Uredbe (EU) br. 575/2013 97. *potrošač* je svaka fizička osoba koja je klijent kreditne institucije, a koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja 98. *predstavništvo kreditne institucije* je pravno ovisni dio kreditne institucije koji može obavljati samo poslove istraživanja tržišta, predstavljanja te promidžbe i informiranja o kreditnoj instituciji koja ga je osnovala 99. *priznati kapital* je priznati kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 71. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	100. *protucikličkizaštitni sloj kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s glavom XVIII.3. ovoga Zakona, pri čemu se taj iznos izračunava za svaku kreditnu instituciju 101. *pružatelj usluga eksternalizacije* je pružatelj usluga koji je treća strana koja obavlja određeni eksternalizirani postupak, uslugu ili aktivnost, ili dijelove postupka, usluge ili aktivnosti, u okviru ugovora o eksternalizaciji 102. *radni dan* je svaki dan osim subote, nedjelje i neradnih dana koji su u skladu s propisima Republike Hrvatske proglašeni neradnim danima, a u postupcima u kojima sudjeluje Europska središnja banka neradni dan je i neradni dan Europske središnje banke 103. *raspodjela* je raspodjela definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 110. Uredbe (EU) br. 575/2013 104. *redovni osnovni kapital* je kapital definiran člankom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013 105. *referentni pokazatelj* je referentna stopa zaštitnog sloja kapitala izračunatu u skladu sa smjernicama Europskog odbora za sistemske rizike donesene na temelju članka 135. stavka 1. Direktive 2013/36/EU u vezi s određivanjem stope protucikličkog zaštitnog sloja 106. *regulatorni kapital* je regulatorni kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 118. Uredbe (EU) br. 575/2013 107. *rizik modela* je rizik modela definiran članom 4. stavkom 1. točkom 52.b Uredbe (EU) br. 575/2013 108. *rizik prekomjerne financijske poluge* je rizik prekomjerne financijske poluge definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 94. Uredbe (EU) br. 575/2013 109. *rodno neutralna politika primitaka* je politika primitaka koja se temelji na jednakoj plaći radnika i radnica za jednak rad ili rad jednake vrijednosti		

	110. *samostalna kreditna institucija u Europskoj uniji* je institucija koja ne podliježe bonitetnoj konsolidaciji u Europskoj uniji na temelju dijela prvog glave II. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja u Europskoj uniji nema matično društvo koje podliježe bonitetnoj konsolidaciji 111. *sanacijsko tijelo* je sanacijsko tijelo definirano člankom 2. stavkom 1. točkom 18. Direktive 2014/59/EU 112. *sekuritizacija* je sekuritizacija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 61. Uredbe (EU) br. 575/2013 113. *sekuritizacijska pozicija* je sekuritizacijska pozicija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 62. Uredbe (EU) br. 575/2013 114. *sekuritizacijski subjekt posebne namjene* je sekuritizacijski subjekt posebne namjene definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 66. Uredbe (EU) br. 575/2013 115. *sistemski rizik* je rizik poremećaja u financijskom sustavu koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo 116. *sistemski rizik iz glave XVIII.4*. je neciklički sistemski ili makrobonitetni rizik dugoročnog karaktera, odnosno rizik koji proizlazi iz strukture i uređenja financijskog sustava[RM3] 117. *sistemski važna kreditna institucija* je matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a ili institucija čija bi propast ili slabo poslovanje moglo dovesti do sistemskog rizika 118. *smanjenje kreditnog rizika* je smanjenje kreditnog rizika definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 57. Uredbe (EU) br. 575/2013 119. *smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu* su smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu određene člankom 108. ovoga Zakona 120. *specifična stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala* je stopa koju		

	pojedina kreditna institucija izračunava primjenom pravila iz članka 235. ovoga Zakona u svrhu izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala 121. *sponzor* je sponzor definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 122. *središnja druga ugovorna strana* je središnja druga ugovorna strana definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 34. Uredbe (EU) br. 575/2013 123. *središnje banke* su središnje banke definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 46. Uredbe (EU) br. 575/2013 124. *središnje banke Europskog sustava središnjih banaka* su središnje banke Europskog sustava središnjih banaka definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 45. Uredbe (EU) br. 575/2013 125. *stopa protucikličkog zaštitnog sloja* je stopa koju je kreditna institucija dužna primjenjivati pri izračunu svog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, a određuje se u skladu s glavom XVIII.3 ovoga Zakona ili je određuje relevantno tijelo iz treće zemlje, ovisno o slučaju 126. *subjekt financijskog sektora* je subjekt financijskog sektora definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 27. Uredbe (EU) br. 575/2013 127. *sudjelujući udio* je sudjelujući udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 35. Uredbe (EU) br. 575/2013 128. *suradnik osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti* (u daljnjem tekstu: suradnik) je: a) svaka fizička osoba koja je član uprave ili nadzornog odbora u pravnom subjektu ili stvarni vlasnik pravne osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti b) svaka fizička osoba koja je stvarni vlasnik nad pravnim subjektom u kojem je osoba osuđena za kazneno djelo za koje se goni po službenoj dužnosti član		

	uprave ili nadzornog odbora ili c) svaka fizička osoba koja s osobom osuđenom za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektom 129. *token elektroničkog novca* je token elektroničkog novca definiran člankom 3. stavkom 1. točki 7. Uredbe (EU) 2023/1114 (EMT) 130. *token vezan uz imovinu* je token vezan uz imovinu definiran člankom 3. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU) 2023/1114 (ART) 131. *treća strana pružatelj IKT usluga* je treća strana pružatelj IKT usluga definiran člankom 3. točkom 19. Uredbe (EU) br. 2022/2554 132. *treća zemlja* je država koja nije država članica 133. *ukupni iznos izloženosti riziku* je ukupni iznos izloženosti riziku izračunat u skladu s člankom 92. stavkom 3. prvi podstavak Uredbe (EU) br. 575/2013 134. *upravljačko tijelo* je tijelo, odnosno tijela institucije, imenovano u skladu s propisima Republike Hrvatske ili drugih država, koje je ovlašteno odrediti strategiju, ciljeve i opće usmjerenje institucije a koje nadzire i prati odlučivanje u vezi s upravljanjem te uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to su uprava i nadzorni odbor 135. *upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji* je upravljačko tijelo u ulozi nadziranja i praćenja odlučivanja u vezi s upravljanjem, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to je nadzorni odbor 136. *upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji* je upravljačko tijelo koje upravlja kreditnom institucijom i uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to je uprava 137. *uređeno tržište* je uređeno tržište definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	138. *uska povezanost* je povezanost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013 139. *usluge povezane s kriptoimovinom* su usluge povezane s kriptoimovinom definirane člankom 3. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) 2023/1114 (CASP) 140. *vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika* je vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 98. Uredbe (EU) br. 575/2013 141. *velika kreditna institucija* je velika institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 142. *velika izloženost* je izloženost definirana člankom 392. Uredbe (EU) br. 575/2013[AJ4] [AJ5] 143. *veliko društvo kći* je veliko društvo kći definirano člankom 4. stavku 1. točki 147. Uredbe (EU) 575/2013 144. *više rukovodstvo* su fizičke osobe koje obavljaju izvršne funkcije unutar kreditne institucije i izravno su odgovorne upravljačkom tijelu, ali nisu članovi tog tijela, te koje su odgovorne za svakodnevno upravljanje kreditnom institucijom pod vodstvom upravljačkog tijela 145. *voditelji internih kontrolnih funkcija* su osobe na najvišoj hijerarhijskoj razini zadužene za stvarno upravljanje svakodnevnim radom internih kontrolnih funkcija kreditne institucije 146. *vrijednost nekretnine* je vrijednost nekretnine definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 74.a Uredbe (EU) br. 575/2013 147. *zahtjev za kombinirani zaštitni sloj* je redovni osnovni kapital koji je potreban za ispunjavanje zahtjeva za zaštitni sloj za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće zaštitne slojeve, ovisno o tome što je primjenjivo:		

	a) protuciklički zaštitni sloj kapitala b) zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju c) zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju d) zaštitni sloj za sistemski rizik 148. *zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju* je regulatorni kapital koji je GSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 244. ovoga Zakona 149. *zaštitni sloj za očuvanje kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 226. ovoga Zakona 150. *zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju* je regulatorni kapital koji je OSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 246. ovoga Zakona 151. *zaštitni sloj za sistemski rizik* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 239. ovoga Zakona. 152. *značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 22. Uredbe (EU) br. 468/2014 153. *značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 16. Uredbe (EU) br. 468/2014 154. *značajno društvo kći* je društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 135. Uredbe (EU) br. 575/2013. (2) Pojmovi *financijski ugovor, ključne funkcije, sanacijski instrument, mjera za sprječavanje krize, ovlast za sanaciju, sanacija, sanacijska mjera, sanacijska uprava, sanacijski kolegij, sanacijski program za grupu, sanacijski subjekt, sanacijsko tijelo, grupno sanacijsko tijelo i subjekt za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor* koji se koriste u glavi XIX. ovoga Zakona imaju isto značenje kao pojmovi određeni u zakonu kojim se uređuje sanacija kreditnih		

	institucija i investicijskih društava. (3) Subjekti iz članka 2. stavka 5. točaka 3. do 23. Direktive 2013/36/EU se za potrebe glave IX. i glave XI.9. ovoga Zakona smatraju financijskim institucijama. (4) Izrazi koji se koriste u ovome Zakonu, a imaju rodno značenje odnose se jednako na muški i ženski rod.		
2.u članku 3. stavak 1. mijenja se kako slijedi: (a)umeće se sljedeća točka: „(8a),upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji' znači upravljačko tijelo koje upravlja institucijom i uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije;" ; (b)točka (9) zamjenjuje se sljedećim: „(9),više rukovodstvo' znači fizičke osobe koje obavljaju izvršne funkcije unutar institucije i izravno su odgovorne upravljačkom tijelu, ali nisu članovi tog tijela, te koje su odgovorne za svakodnevno upravljanje institucijom pod	*Pojmovi upotrijebljeni u ovom Zakonu* Članak 3. (1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje: 1. *član uže obitelji* su sljedeće osobe: a) bračni drug ili osoba koja prema posebnom zakonu ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici ili osoba s kojom je u skladu sa zakonom kojim se uređuje životno partnerstvo osoba istog spola sklopila životno partnerstvo odnosno živi u neformalnom životnom partnerstvu b) roditelj i djeca te osobe c) djeca osobe iz podtočke a) ove točke d) druga osoba koja nema punu poslovnu sposobnost i koja je stavljena pod skrbništvo te osobe 2. *diskrecijske mirovinske pogodnosti* su diskrecijske mirovinske pogodnosti	U potpunosti i preuzeto	

vodstvom upravljačkog tijela;” ; (c)umeću se sljedeće točke: „(9a),nositelji ključnih funkcija’ znači osobe koje imaju znatan utjecaj na upravljanje institucijom, ali nisu članovi upravljačkog tijela, uključujući voditelje internih kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora ako nisu članovi upravljačkog tijela; (9b),interne kontrolne funkcije’ znači funkcije upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije; (9c),voditelji internih kontrolnih funkcija’ znači osobe na najvišoj hijerarhijskoj razini zadužene za stvarno upravljanje svakodnevnim radom internih kontrolnih funkcija institucije; (9d),glavni financijski direktor’ znači osoba s općom odgovornošću za upravljanje financijskim sredstvima i financijsko planiranje institucije i njezino financijsko izvještavanje;” ; (d)točka (11) zamjenjuje se sljedećim: „(11),rizik modela’ znači rizik modela kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 52.b Uredbe (EU)	definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 73. Uredbe (EU) br. 575/2013 3. *digitalna operativna otpornost* je digitalna operativna otpornost definirana člankom 3. točkom 1. Uredbe (EU) 2022/2554 4. *društva povezana zajedničkim vođenjem* su društva koja nisu povezana na način iz točke 45. ovoga članka, ali su povezana na jedan od sljedećih načina: a) društva su ravnopravna i spojena zajedničkim vođenjem u skladu sa sklopljenim ugovorom ili odredbama statuta b) kontrolira ih ista treća osoba ili c) većina su članova uprava ili nadzornih odbora tih društava iste osobe 5. *društvo kći* je društvo kći definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) br. 575/2013 6. *društvo za osiguranje* je društvo za osiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 7. *društvo za pomoćne usluge* je društvo za pomoćne usluge definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 18. Uredbe (EU) br. 575/2013 8. *društvo za reosiguranje* je društvo za reosiguranje definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 9. *društvo za upravljanje imovinom* je društvo za upravljanje imovinom definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 19. Uredbe (EU) br. 575/2013 10. *država članica* je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru (SL, L 1, 3. 1. 1994.) 11. *država članica domaćin* je država članica domaćin definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 44. Uredbe (EU) br. 575/2013		

br. 575/2013;” ; (e)umeće se sljedeća točka: „(29a),samostalna institucija u Uniji’ znači institucija koja ne podliježe bonitetnoj konsolidaciji u Uniji na temelju dijela prvog glave II. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja u EU-u nema matično društvo koje podliježe bonitetnoj konsolidaciji;” ; (f)umeće se sljedeća točka: „(47a),priznati kapital’ znači priznati kapital kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 71. Uredbe (EU) br. 575/2013;” ; (g)točka (59) zamjenjuje se sljedećim: „(59),interni pristupi’ znači pristup zasnovan na internim rejting-sustavima iz članka 143. stavka 1., pristup internog modela iz članka 221., metoda internog modela iz članka 283., alternativni pristup internog modela iz članka 325. az i pristup interne procjene iz članka 265. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013”	12. *eksternalizacija* je svako povjeravanje obavljanja procesa, usluga ili aktivnosti između kreditne institucije i pružatelja usluge koje bi kreditna institucija inače obavljala sama 13. *financijska institucija* je financijska institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 26. Uredbe (EU) br. 575/2013 14. *financijska poluga* je financijska poluga definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 93. Uredbe (EU) br. 575/2013 15. *financijski holding* je financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 20. Uredbe (EU) br. 575/2013 16. *financijski instrument* je financijski instrument definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013 **17. *glavni financijski direktor* je osoba s općom odgovornošću za upravljanje financijskim sredstvima i financijsko planiranje kreditne institucije i njezino financijsko izvještavanje** 18. *globalna sistemski važna kreditna institucija* ili *GSV kreditna institucija* je GSV kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 133. Uredbe (EU) br. 575/2013 19. *globalna sistemski važna kreditna institucija izvan EU-a* ili *GSV kreditna institucija izvan EU-a* je GSV kreditna institucija izvan EU-a definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 134. Uredbe (EU) br. 575/2013 20. *globalno sistemski važan subjekt* ili GSV subjekt je GSV subjekt definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 136. Uredbe (EU) br. 575/2013 21. *grupa* je grupa definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 138. Uredbe (EU) br. 575/2013 22. *grupa iz treće zemlje* je grupa čije matično društvo ima poslovni nastan u		

; (h)dodaju se sljedeće točke: „(66),velika institucija' znači velika institucija kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 146. Uredbe (EU) br. 575/2013; (67),periodični penal' znači periodična novčana mjera izvršenja usmjerena na okončanje tekućih kršenja nacionalnih odredaba kojima se prenosi ova Direktiva, kršenja Uredbe (EU) br. 575/2013 ili kršenja odluka koje je donijelo nadležno tijelo na temelju tih odredaba ili te uredbe te na prisiljavanje fizičke ili pravne osobe da ponovno ispunjava odredbe ili odluke koje su prekršene; (68),okolišni, socijalni i upravljački rizik' ili ‚ESG rizik' znači okolišni, socijalni i upravljački rizik kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 52.d Uredbe (EU) br. 575/2013; (69),klimatska neutralnost' znači opći cilj postizanja klimatske neutralnosti do 2050. kako je utvrđen u članku 2. stavku 1. Uredbe (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i Vijeća (*1); (70),kriptoimovina' znači kriptoimovina kako je definirana	trećoj zemlji 23. *grupa kreditnih institucija* je grupa koju čine kreditne institucije, investicijska društva i financijske institucije od kojih barem jedna institucija ima položaj: a) matične kreditne institucije b) matičnog financijskog holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija c) kreditne institucije koja je s drugom pravnom osobom iz grupe kreditnih institucija povezana zajedničkim vođenjem na način iz točke 5., prve i treće podtočke ovoga stavka ili d) matičnog mješovitog financijskoga holdinga kojemu je društvo kći barem jedna kreditna institucija 24. *grupa kreditnih institucija iz druge države članice* je grupa kreditnih institucija koju kao takvu, u skladu sa svojom nadležnošću, utvrdi nadležno tijelo druge države članice 25. *grupa kreditnih institucija u EU-u* je grupa kreditnih institucija kojoj je krajnje matično društvo matična kreditna institucija u Europskoj uniji, matični financijski holding u Europskoj uniji ili matični mješoviti financijski holding u Europskoj uniji, koja nije ujedno i grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: RH) 26. *grupa kreditnih institucija u RH* je grupa kreditnih institucija definirana člankom 135. ovoga Zakona 27. *grupa povezanih osoba* je grupa povezanih osoba definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013 28. *imenovano tijelo* je tijelo koje je ovlašteno za određivanje stope protucikličkog zaštitnog sloja, stope zaštitnog sloja za sistemski rizik i za		

u članku 3. stavku 1. točki 5. Uredbe (EU) 2023/1114 Europskog parlamenta i Vijeća (*2) i koja nije digitalna valuta središnje banke. (*1) Uredba (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. lipnja 2021. o uspostavi okvira za postizanje klimatske neutralnosti i o izmjeni uredaba (EZ) br. 401/2009 i (EU) 2018/1999 (‚Europski zakon o klimi') (SL L 243, 9.7.2021., str. 1.)." (*2) Uredba (EU) 2023/1114 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptoimovine i izmjeni uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 (SL L 150, 9.6.2023., str. 40.).";"	utvrđivanje izloženosti i podskupina kreditnih institucija na koje se on primjenjuje, ili zaštitnog sloja za globalnu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: GSV kreditna institucija) i ostalu sistemski važnu kreditnu instituciju (u daljnjem tekstu: OSV kreditna institucija) 29. *informacijsko komunikacijski tehnološki rizik* (u daljnjem tekstu: IKT rizik) je rizik definiran člankom 3. točkom 5. Uredbe (EU) 2022/2554 30. *informacijsko komunikacijsko tehnološka usluga* (u daljnjem tekstu: IKT usluga) je usluga definirana člankom 3. točkom 21. Uredbe (EU) br. 2022/2554 31. *inicijator* je inicijator definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013 32. *institucija* je institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 **33. *interne kontrolne funkcije* su funkcije upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije** **34. *interni pristupi* su pristupi zasnovani na internim rejting-sustavima iz članka 143. stavka 1., pristup internog modela iz članka 221., pristup interne procjene iz članka 265. stavka 2. metoda internih modela iz članka 283. i alternativni pristup internog modela iz članka 325.az Uredbe (EU) br. 575/2013** 35. *investicijsko društvo* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 36. *izloženost osigurana stambenom nekretninom ili izloženost osigurana hipotekom na stambenoj nekretnini* je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.d Uredbe (EU) br. 575/2013 37. *izloženost osigurana poslovnom nekretninom ili izloženost osigurana hipotekom na poslovnoj nekretnini* je izloženost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 75.e Uredbe (EU) br. 575/2013		

	38. *Jedinstveni nadzorni mehanizam* ili *SSM* kako je definirano člankom 2. točkom 9. Uredbe (EU) br. 1024/2013 39. *Jedinstveni sanacijski odbor* je odbor osnovan u skladu s člankom 42. Uredbe (EU) br. 806/2014 40. *klijent* je svaka osoba koja je zatražila ili primila bankovnu i/ili financijsku uslugu od kreditne institucije **41. *klimatska neutralnost* je opći cilj postizanja klimatske neutralnosti do 2050. utvrđen člankom 2. stavkom 1. Uredbe (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. lipnja 2021. o uspostavi okvira za postizanje klimatske neutralnosti i o izmjeni uredaba (EZ) br. 401/2009 i (EU)2018/1999 („Europski zakon o klimi") (SL L 243, 9. 7. 2021.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2021/1119)** 42. *knjiga trgovanja* je knjiga trgovanja definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 86. Uredbe (EU) br. 575/2013 43. *konsolidirajuće nadzorno tijelo* je konsolidirajuće nadzorno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 41. Uredbe (EU) br. 575/2013 44. *konsolidirana osnova* je konsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 48. Uredbe (EU) br. 575/2013 45. *konsolidirani položaj* je konsolidirani položaj definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 47. Uredbe (EU) br. 575/2013 46. *kontrola* je kontrola definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 37. Uredbe (EU) br. 575/2013 47. *kreditna institucija* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 48. *kreditna institucija koja nije velika kreditna institucija* je kreditna institucija		

	koja ne ispunjava uvjete propisane člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013 i čiji četverogodišnji prosjek imovine iskazane u revidiranim godišnjim financijskim izvještajima koji se odnose na zadnji dan prethodne četiri poslovne godine na pojedinačnoj osnovi ne prelazi iznos od jedne milijarde eura **49. *kriptoimovina* je kriptoimovina definirana člankom 3. stavkom 1. točkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114 od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptoimovine i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 (Tekst značajan za EGP) (SL L 150/40, 9. 6. 2023., u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/1114) i koja nije digitalna valuta središnje banke** 50. *kvalificirani udio* je kvalificirani udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 36. Uredbe (EU) br. 575/2013 51. *manje značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 468/2014 52. *manje značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 23. Uredbe (EU) br. 468/2014 53. *mala i jednostavna kreditna institucija* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013, gdje je za potrebe primjenjivog praga iz podtočke (b) te točke Uredbe (EU) br. 575/2013 u Republici Hrvatskoj on smanjen na jednu milijardu eura 54. *mali primici* su primici radnika kreditne institucije čiji bruto varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 50.000,00 eura i ne čine više od jedne trećine njegovih bruto ukupnih primitaka na godišnjoj osnovi 55. *matična država članica* je matična država članica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 43. Uredbe (EU) br. 575/2013 56. *matična institucija u državi članici* je matična institucija u državi članici		

	definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 28. Uredbe (EU) br. 575/2013 57. *matična institucija iz EU-a* je matična institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 58. *matična institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 59. *matična kreditna institucija u državi članici* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013 60. *matična kreditna institucija u EU-u* je kreditna institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 61. *matična kreditna institucija u EU-u sa sjedištem u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.d Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 62. *matična kreditna institucija u RH* je kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.c Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja ima sjedište u Republici Hrvatskoj 63. *matično investicijsko društvo u državi članici* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 64. *matično investicijsko društvo u EU-u* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.b Uredbe (EU) br. 575/2013 65. *matično investicijsko društvo u EU-u sa sjedištem u RH* je investicijsko društvo koje ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj 66. *matično investicijsko društvo u RH* je investicijsko društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 29.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj		

	67. *matični financijski holding u državi članici* je matični financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 30. Uredbe (EU) br. 575/2013 68. *matični financijski holding iz EU-a* je matični financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 31. Uredbe (EU) br. 575/2013 69. *matični financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 31. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj 70. *matični financijski holding u RH* je financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični financijski holding u Europskoj uniji 71. *matični mješoviti financijski holding u državi članici* je matični mješoviti financijski holding u državi članici definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 32. Uredbe (EU) br. 575/2013 72. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a* je matični mješoviti financijski holding iz EU-a definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 33. Uredbe (EU) br. 575/2013 73. *matični mješoviti financijski holding iz EU-a sa sjedištem u RH* je mješoviti financijski holding koji ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 33. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj 74. *matični mješoviti financijski holding u RH* je mješoviti financijski holding koji sam nije društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva koje je odobrenje za rad dobilo u Republici Hrvatskoj ili financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj, a ne uključuje matični mješoviti financijski holding u EU-u		

	75. *matično društvo* je matično društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 15. Uredbe (EU) br. 575/2013 76. *mješoviti financijski holding* je mješoviti financijski holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 21. Uredbe (EU) br. 575/2013 77. *mješoviti holding* je mješoviti holding definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 22. Uredbe (EU) br. 575/2013 78. *mrežni i informacijski sustav* je mrežni i informacijski sustav definiran člankom 3. točkom 2. Uredbe (EU) 2022/2554 79. *nacionalno nadležno tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno nadležno tijelo je Hrvatska narodna banka 80. *nacionalno imenovano tijelo* je tijelo definirano člankom 2. točkom 7. Uredbe (EU) br. 1024/2013 a u Republici Hrvatskoj nacionalno imenovano tijelo je Hrvatska narodna banka 81. *nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora* ili *NRS* je prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka) s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora i relevantnu valutu, odnosno NRS je prosječna kamata koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje 82. *nadležno tijelo* je nadležno tijelo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 40. Uredbe (EU) br. 575/2013 83. *nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 20. Uredbe (EU) br. 468/2014 84. *nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 21. Uredbe (EU) br. 468/2014		

	85. *nositelji ključnih funkcija* su osobe koje imaju znatan utjecaj na upravljanje kreditnom institucijom, ali nisu članovi upravljačkog tijela, uključujući voditelje internih kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora ako nisu članovi upravljačkog tijela 86. *odgovorne osobe* su osobe − članovi uprave ili članovi nadzornog odbora kreditne institucije koji su nadležni za područje poslovanja na koje se odnosi počinjena povreda, više rukovodstvo, nositelji ključnih funkcija, drugi članovi osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije kako je navedeno u članku 92. stavku 3. Direktive 2013/36/EU − odgovorne osobe koja je u poslovanju podružnice ovlaštena zastupati kreditnu instituciju iz države članice − odgovorne osobe u podružnici iz treće zemlje, a koje uključuju osobe iz stavka 5. i stavka 7. članka 79. ovoga Zakona, više rukovodstvo, nositelje ključnih funkcija, druge članove osoblja podružnice iz treće zemlje čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti podružnice iz treće zemlje kako je navedeno u članku 92. stavku 3. Direktive 2013/36/EU 87. *odobrenje za rad* je odobrenje za rad definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 42. Uredbe (EU) br. 575/2013 **88. *okolišni, društveni i upravljački rizik ili ESG rizik* je okolišni, društveni i upravljački rizik definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 52.d Uredbe (EU) br. 575/2013** 89. *operativni rizik* je operativni rizik definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 52. Uredbe (EU) br. 575/2013 **90. *periodični penal* je periodična novčana mjera izvršenja usmjerena na okončanje tekućih kršenja ovoga Zakona ili nacionalnih odredaba kojima se prenosi Direktiva 2013/36/EU, kršenja Uredbe (EU) br. 575/2013 ili**		

	kršenja odluka koje je donijelo nadležno tijelo na temelju tih odredaba ili te uredbe te na prisiljavanje fizičke ili pravne osobe da ponovno ispunjava odredbe ili odluke koje su prekršene 91. *prihvatljive obveze* su podložne obveze definirane zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava 92. *podružnica* je podružnica definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 17. Uredbe (EU) br. 575/2013 93. *pomoćne usluge* su usluge koje su pomoćne i podrška su poslovanju u odnosu na bankovne ili osnovne i dodatne financijske usluge za čije pružanje kreditna institucija ima odobrenje poput usluge obrade podataka, upravljanje imovinom, i sve operativne i s platnim uslugama usko povezane pomoćne aktivnosti iz zakona kojim se uređuje platni promet 94. *posredni imatelj* je imatelj dionica, poslovnih udjela ili drugih prava koja mu osiguravaju udio u kapitalu pravne osobe ili u glasačkim pravima u pravnoj osobi, i to: a) osoba za čiji je račun druga osoba (izravni imatelj) stekla dionice, poslovne udjele ili druga prava u pravnoj osobi b) osoba koja je usko povezana s izravnim imateljem dionica, poslovnih udjela ili drugih prava u pravnoj osobi, kao i članovima uže obitelji te osobe ili c) osoba koja je član uže obitelji izravnog imatelja 95. *posredno ulaganje* je ulaganje u kapital pravne osobe ili stjecanje glasačkih prava u pravnoj osobi preko treće osobe 96. *potkonsolidirana osnova* je potkonsolidirana osnova definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 49. Uredbe (EU) br. 575/2013 97. *potrošač* je svaka fizička osoba koja je klijent kreditne institucije, a koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja		

	98. *predstavništvo kreditne institucije* je pravno ovisni dio kreditne institucije koji može obavljati samo poslove istraživanja tržišta, predstavljanja te promidžbe i informiranja o kreditnoj instituciji koja ga je osnovala **99. *priznati kapital* je priznati kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 71. Uredbe (EU) br. 575/2013** 100. *protuciklički zaštitni sloj kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s glavom XVIII.3. ovoga Zakona, pri čemu se taj iznos izračunava za svaku kreditnu instituciju 101. *pružatelj usluga eksternalizacije* je pružatelj usluga koji je treća strana koja obavlja određeni eksternalizirani postupak, uslugu ili aktivnost, ili dijelove postupka, usluge ili aktivnosti, u okviru ugovora o eksternalizaciji 102. *radni dan* je svaki dan osim subote, nedjelje i neradnih dana koji su u skladu s propisima Republike Hrvatske proglašeni neradnim danima, a u postupcima u kojima sudjeluje Europska središnja banka neradni dan je i neradni dan Europske središnje banke 103. *raspodjela* je raspodjela definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 110. Uredbe (EU) br. 575/2013 104. *redovni osnovni kapital* je kapital definiran člankom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013 105. *referentni pokazatelj* je referentna stopa zaštitnog sloja kapitala izračunatu u skladu sa smjernicama Europskog odbora za sistemske rizike donesene na temelju članka 135. stavka 1. Direktive 2013/36/EU u vezi s određivanjem stope protucikličkog zaštitnog sloja 106. *regulatorni kapital* je regulatorni kapital definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 118. Uredbe (EU) br. 575/2013 **107. *rizik modela* je rizik modela definiran članom 4. stavkom 1. točkom**		

	52.b Uredbe (EU) br. 575/2013 108. *rizik prekomjerne financijske poluge* je rizik prekomjerne financijske poluge definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 94. Uredbe (EU) br. 575/2013 109. *rodno neutralna politika primitaka* je politika primitaka koja se temelji na jednakoj plaći radnika i radnica za jednak rad ili rad jednake vrijednosti **110. *samostalna kreditna institucija u Europskoj uniji* je institucija koja ne podliježe bonitetnoj konsolidaciji u Europskoj uniji na temelju dijela prvog glave II. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja u Europskoj uniji nema matično društvo koje podliježe bonitetnoj konsolidaciji** 111. *sanacijsko tijelo* je sanacijsko tijelo definirano člankom 2. stavkom 1. točkom 18. Direktive 2014/59/EU 112. *sekuritizacija* je sekuritizacija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 61. Uredbe (EU) br. 575/2013 113. *sekuritizacijska pozicija* je sekuritizacijska pozicija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 62. Uredbe (EU) br. 575/2013 114. *sekuritizacijski subjekt posebne namjene* je sekuritizacijski subjekt posebne namjene definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 66. Uredbe (EU) br. 575/2013 115. *sistemski rizik* je rizik poremećaja u financijskom sustavu koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo 116. *sistemski rizik iz glave XVIII.4*. je neciklički sistemski ili makrobonitetni rizik dugoročnog karaktera, odnosno rizik koji proizlazi iz strukture i uređenja financijskog sustava[RM3] 117. *sistemski važna kreditna institucija* je matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a ili institucija čija bi propast ili slabo poslovanje moglo dovesti do sistemskog rizika		

	118. *smanjenje kreditnog rizika* je smanjenje kreditnog rizika definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 57. Uredbe (EU) br. 575/2013 119. *smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu* su smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu određene člankom 108. ovoga Zakona 120. *specifična stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala* je stopa koju pojedina kreditna institucija izračunava primjenom pravila iz članka 235. ovoga Zakona u svrhu izračuna protucikličkog zaštitnog sloja kapitala 121. *sponzor* je sponzor definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 122. *središnja druga ugovorna strana* je središnja druga ugovorna strana definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 34. Uredbe (EU) br. 575/2013 123. *središnje banke* su središnje banke definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 46. Uredbe (EU) br. 575/2013 124. *središnje banke Europskog sustava središnjih banaka* su središnje banke Europskog sustava središnjih banaka definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 45. Uredbe (EU) br. 575/2013 125. *stopa protucikličkog zaštitnog sloja* je stopa koju je kreditna institucija dužna primjenjivati pri izračunu svog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, a određuje se u skladu s glavom XVIII.3 ovoga Zakona ili je određuje relevantno tijelo iz treće zemlje, ovisno o slučaju 126. *subjekt financijskog sektora* je subjekt financijskog sektora definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 27. Uredbe (EU) br. 575/2013 127. *sudjelujući udio* je sudjelujući udio definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 35. Uredbe (EU) br. 575/2013 128. *suradnik osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj*		

	dužnosti (u daljnjem tekstu: suradnik) je: a) svaka fizička osoba koja je član uprave ili nadzornog odbora u pravnom subjektu ili stvarni vlasnik pravne osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti b) svaka fizička osoba koja je stvarni vlasnik nad pravnim subjektom u kojem je osoba osuđena za kazneno djelo za koje se goni po službenoj dužnosti član uprave ili nadzornog odbora ili c) svaka fizička osoba koja s osobom osuđenom za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektom 129. *token elektroničkog novca* je token elektroničkog novca definiran člankom 3. stavkom 1. točki 7. Uredbe (EU) 2023/1114 (EMT) 130. *token vezan uz imovinu* je token vezan uz imovinu definiran člankom 3. stavkom 1. točkom 6. Uredbe (EU) 2023/1114 (ART) 131. *treća strana pružatelj IKT usluga* je treća strana pružatelj IKT usluga definiran člankom 3. točkom 19. Uredbe (EU) br. 2022/2554 132. *treća zemlja* je država koja nije država članica 133. *ukupni iznos izloženosti riziku* je ukupni iznos izloženosti riziku izračunat u skladu s člankom 92. stavkom 3. prvi podstavak Uredbe (EU) br. 575/2013 134. *upravljačko tijelo* je tijelo, odnosno tijela institucije, imenovano u skladu s propisima Republike Hrvatske ili drugih država, koje je ovlašteno odrediti strategiju, ciljeve i opće usmjerenje institucije a koje nadzire i prati odlučivanje u vezi s upravljanjem te uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to su uprava i nadzorni odbor 135. *upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji* je upravljačko tijelo u ulozi nadziranja i praćenja odlučivanja u vezi s upravljanjem, a za kreditne institucije		

	u Republici Hrvatskoj to je nadzorni odbor **136. *upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji* je upravljačko tijelo koje upravlja kreditnom institucijom i uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj to je uprava** 137. *uređeno tržište* je uređeno tržište definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 138. *uska povezanost* je povezanost definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013 139. *usluge povezane s kriptoimovinom* su usluge povezane s kriptoimovinom definirane člankom 3. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) 2023/1114 (CASP) 140. *vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika* je vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 98. Uredbe (EU) br. 575/2013 **141. *velika kreditna institucija* je velika institucija definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 146. Uredbe (EU) br. 575/2013** 142. *velika izloženost* je izloženost definirana člankom 392. Uredbe (EU) br. 575/2013[AJ4] [AJ5] 143. *veliko društvo kći* je veliko društvo kći definirano člankom 4. stavku 1. točki 147. Uredbe (EU) 575/2013 **144. *više rukovodstvo* su fizičke osobe koje obavljaju izvršne funkcije unutar kreditne institucije i izravno su odgovorne upravljačkom tijelu, ali nisu članovi tog tijela, te koje su odgovorne za svakodnevno upravljanje kreditnom institucijom pod vodstvom upravljačkog tijela** **145. *voditelji internih kontrolnih funkcija* su osobe na najvišoj hijerarhijskoj razini zadužene za stvarno upravljanje svakodnevnim radom internih**		

	kontrolnih funkcija kreditne institucije 146. *vrijednost nekretnine* je vrijednost nekretnine definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 74.a Uredbe (EU) br. 575/2013 147. *zahtjev za kombinirani zaštitni sloj* je redovni osnovni kapital koji je potreban za ispunjavanje zahtjeva za zaštitni sloj za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće zaštitne slojeve, ovisno o tome što je primjenjivo: a) protuciklički zaštitni sloj kapitala b) zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju c) zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju d) zaštitni sloj za sistemski rizik 148. *zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju* je regulatorni kapital koji je GSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 244. ovoga Zakona 149. *zaštitni sloj za očuvanje kapitala* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 226. ovoga Zakona 150. *zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju* je regulatorni kapital koji je OSV kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 246. ovoga Zakona 151. *zaštitni sloj za sistemski rizik* je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna održavati u skladu s člankom 239. ovoga Zakona. 152. *značajna nadzirana grupa* je grupa definirana člankom 2. točkom 22. Uredbe (EU) br. 468/2014 153. *značajni nadzirani subjekt* je subjekt definiran člankom 2. točkom 16. Uredbe (EU) br. 468/2014 154. *značajno društvo kći* je društvo definirano člankom 4. stavkom 1. točkom		

	135. Uredbe (EU) br. 575/2013. (2) Pojmovi *financijski ugovor, ključne funkcije, sanacijski instrument, mjera za sprječavanje krize, ovlast za sanaciju, sanacija, sanacijska mjera, sanacijska uprava, sanacijski kolegij, sanacijski program za grupu, sanacijski subjekt, sanacijsko tijelo, grupno sanacijsko tijelo i subjekt za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor* koji se koriste u glavi XIX. ovoga Zakona imaju isto značenje kao pojmovi određeni u zakonu kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava. (3) Subjekti iz članka 2. stavka 5. točaka 3. do 23. Direktive 2013/36/EU se za potrebe glave IX. i glave XI.9. ovoga Zakona smatraju financijskim institucijama. (4) Izrazi koji se koriste u ovome Zakonu, a imaju rodno značenje odnose se jednako na muški i ženski rod.		
3.u članku 4. stavak 4. zamjenjuje se sljedećim: „4. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju stručnost, resurse, operativni kapacitet, ovlasti i neovisnost koji su potrebni za obavljanje funkcija koje se odnose na bonitetni nadzor i istrage te ovlasti potrebne za izricanje periodičnih penala te kazni navedenih u ovoj Direktivi i u Uredbi (EU) br. 575/2013." ;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o Hrvatskoj narodnoj banci (NN 75/08) članak/članci Čl. 2. st. 2., 71., 89.

4.umeće se sljedeći članak: „Članak 4.a Nadzorna neovisnost nadležnih tijela 1. Za potrebe ovog članka, članovi upravljačkog tijela nadležnog tijela' znači fizičke osobe koje su dio najvišeg zajedničkog tijela nadležnog tijela odgovornog za donošenje odluka i kojima je povjerena ovlast izvršavanja izvršnih funkcija u vezi sa svakodnevnim upravljanjem nadzornom funkcijom nadležnog tijela, isključujući guvernere nacionalnih središnjih banaka. 2. Radi očuvanja neovisnosti nadležnih tijela pri izvršavanju njihovih ovlasti, države članice uspostavljaju potrebne mehanizme kako bi osigurale da ta nadležna tijela, uključujući njihove članove osoblja i članove njihovih upravljačkih tijela, mogu neovisno i objektivno izvršavati svoje nadzorne ovlasti, ne tražeći i ne primajući upute od nadziranih institucija, od bilo kojeg tijela Unije ili vlade bilo koje države članice ili od drugog javnog ili privatnog tijela. Države članice osiguravaju da su upravljačka tijela nadležnih tijela funkcionalno neovisna o drugim javnim i privatnim tijelima. Tim se mehanizmima ne dovode u pitanje mehanizmi na temelju nacionalnog prava prema kojima nadležna		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o Hrvatskoj narodnoj banci (27.10.2025)

tijela podliježu javnoj i demokratskoj odgovornosti. Države članice osiguravaju da nijedan član upravljačkog tijela nadležnog tijela koji je imenovan nakon 11. siječnja 2026. ne ostane na dužnosti dulje od 14 godina. Države članice osiguravaju da se članovi upravljačkog tijela nadležnog tijela imenuju na temelju objavljenih kriterija koji su objektivni i transparentni te da ti članovi mogu biti razriješeni dužnosti ako više ne ispunjavaju kriterije imenovanja ili su osuđeni za teško kazneno djelo. Razlozi za razrješenje javno se objavljuju, osim ako se dotični član upravljačkog tijela nadležnog tijela usprotivi objavi. Države članice osiguravaju da nadležna tijela objavljuju svoje ciljeve, da su odgovorna za obavljanje svojih dužnosti u vezi s tim ciljevima i da podliježu financijskoj kontroli na način koji ne utječe na njihovu neovisnost. Ovim stavkom ne dovode se u pitanje prava i obveze nadležnih tijela na temelju međunarodnih ili europskih sustava financijskog nadzora, osobito Europskog sustava financijskog nadzora uspostavljenog na temelju Uredbe (EU) br. 1093/2010 (*3), jedinstvenog nadzornog mehanizma uspostavljenog na temelju Uredbe Vijeća (EU) br. 1024/2013 (*4) i Uredbe (EU)			

br. 468/2014 Europske središnje banke (*5) te jedinstvenog sanacijskog mehanizma uspostavljenog na temelju Uredbe (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća (*6). 3. Države članice osobito osiguravaju da nadležna tijela imaju uspostavljene sve potrebne mehanizme za sprečavanje sukoba interesa svojih članova osoblja i članova upravljačkih tijela. U tu svrhu države članice utvrđuju pravila koja su razmjerna ulozi i odgovornostima članova osoblja i članova upravljačkih tijela i koja im zabranjuju najmanje sljedeće: (a)trgovanje financijskim instrumentima koje izdaju institucije koje njihova nadležna tijela nadziru, i izravna ili neizravna matična društva, društva kćeri ili povezana društva tih institucija ili koji na njih upućuju, uz iznimku: i.instrumenata kojima upravljaju treće strane pod uvjetom da vlasnici tih instrumenata ne mogu intervenirati u upravljanje portfeljem; ii.ulaganja u subjekte za zajednička ulaganja; (b)zapošljavanje od strane bilo koga od sljedećih ili prihvaćanje bilo kakve vrste ugovora o pružanju profesionalnih usluga tijekom određenog razdoblja (‚razdoblje mirovanja’) s bilo kim od			

sljedećih: i.institucijama u kojima je član osoblja ili član upravljačkog tijela nadležnog tijela bio izravno uključen za potrebe nadzora odnosno donošenja odluka, što uključuje i izravna ili neizravna matična društva, društva kćeri ili povezana društva tih institucija; ii.subjektima koji pružaju usluge bilo kojem subjektu iz podtočke i., osim ako je članu osoblja ili članu upravljačkog tijela nadležnog tijela izričito zabranjeno sudjelovanje u pružanju tih usluga tijekom razdoblja mirovanja; iii.subjektima koji provode aktivnosti lobiranja i zagovaranja usmjerene na nadležno tijelo o pitanjima za koja je član osoblja ili član upravljačkog tijela nadležnog tijela bio odgovoran tijekom svojeg zaposlenja ili mandata. Iznimke predviđene u prvom podstavku točki (a) podtočkama i. i ii. primjenjuju se samo ako treće osobe i subjekti za zajednička ulaganja ne ulažu pretežno u instrumente koje su izdali subjekti iz točke (a) ili koji na njih upućuju. 4. Razdoblje mirovanja počinje od datuma prestanka izravne uključenosti u nadzor subjekata iz stavka 3. točke (b) podtočke i. Nadležna tijela			

osiguravaju da njihovi članovi osoblja i članovi njihovih upravljačkih tijela tijekom razdoblja mirovanja nemaju pristup povjerljivim ili osjetljivim informacijama koje se odnose na te subjekte. U slučaju zapošljavanja u subjektima iz stavka 3. točke (b) podtočaka i. i ii. razdoblje mirovanja ne smije biti kraće od šest mjeseci za članove osoblja koji su izravno uključeni u nadzor subjekata iz stavka 3. točke (b) podtočke i. odnosno kraće od dvanaest mjeseci za članove upravljačkog tijela nadležnog tijela. U slučaju zapošljavanja u subjektima iz stavka 3. točke (b) podtočke iii., razdoblje mirovanja ne smije biti kraće od tri mjeseca za članove osoblja i članove upravljačkog tijela nadležnog tijela. Države članice mogu dopustiti nadležnim tijelima da na njihove članove osoblja i članove njihovih upravljačkih tijela na koje se primjenjuje stavak 3. točka (b) podtočka i. primijene razdoblje mirovanja ako ih zapošljavaju izravni konkurenti jednog od subjekata iz te točke. U te svrhe razdoblje mirovanja ne smije biti kraće od tri mjeseca za članove osoblja koji su izravno uključeni u nadzor tih subjekata odnosno kraće od šest mjeseci za članove upravljačkog tijela nadležnog tijela. 5. Odstupajući od stavka 4., države članice mogu dopustiti nadležnim tijelima			

da primjenjuju kraća razdoblja mirovanja od najmanje tri mjeseca za članove osoblja koji su izravno uključeni u nadzor institucija samo ako bi dulje razdoblje mirovanja: (a)neopravdano ograničilo sposobnost nadležnog tijela da zaposli nove članove osoblja s odgovarajućim vještinama ili vještinama potrebnima za obavljanje njegovih nadzornih funkcija, posebno uzimajući u obzir to da je nacionalno tržište rada malo; ili (b)predstavljalo kršenje bilo kojeg relevantnog temeljnog prava priznatog u ustavu dotične države članice, Povelji Europske unije o temeljnim pravima, ili bilo kojih relevantnih prava radnika kako su utvrđena u nacionalnom radnom pravu. 6. Članovi osoblja i članovi upravljačkog tijela nadležnog tijela koji podliježu zabrani iz stavka 3. točke (b) imaju pravo na odgovarajuću naknadu za tu zabranu. Države članice odlučuju o odgovarajućem obliku takve naknade. 7. Države članice osiguravaju da članovi osoblja i članovi upravljačkog tijela nadležnog tijela moraju podnijeti izjavu o interesima. Ta izjava sadržava informacije o udjelima članova u obliku dionica, vlasničkih vrijednosnih papira, obveznica, uzajamnih fondova,			

investicijskih fondova, mješovitih fondova, fondova za ograničavanje rizika i fondova čijim se udjelima trguje na burzi, koji mogu izazvati zabrinutost u pogledu sukoba interesa. Dotične osobe podnose izjavu o interesima prije imenovanja i nakon toga jednom godišnje. Izjavom o interesima ne dovode se u pitanje zahtjevi za podnošenje izjave o imovinskom stanju na temelju primjenjivih nacionalnih pravila. 8. Ako član osoblja ili član upravljačkog tijela nadležnog tijela u trenutku njegova zapošljavanja ili imenovanja ili u bilo kojem trenutku nakon toga posjeduje financijske instrumente koji mogu dovesti do sukoba interesa, nadležno tijelo ovlašteno je na pojedinačnoj osnovi zahtijevati da se ti instrumenti prodaju ili otuđe u razumnom roku. Nadležna tijela također imaju ovlast na pojedinačnoj osnovi dopustiti da ti članovi prodaju ili otuđe financijske instrumente koji su bili u njihovu vlasništvu u trenutku zapošljavanja ili imenovanja. 9. Kako bi se osigurala proporcionalna primjena ovog članka, EBA do 10. srpnja 2026. izdaje smjernice, u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010, upućene nadležnim tijelima, o sprečavanju sukoba interesa u nadležnim tijelima i o neovisnosti nadležnih tijela, uzimajući			

u obzir najbolje primjere međunarodne prakse. (*3) Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.)." (*4) Uredba Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (SL L 287, 29.10.2013., str. 63.)." (*5) Uredba (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar Jedinstvenog nadzornog mehanizma između Europske središnje banke i nacionalnih nadležnih tijela te s nacionalnim imenovanim tijelima (Okvirna uredba o SSM-u) (ESB/2014/17) (SL L 141, 14.5.2014., str. 1.)." (*6) Uredba (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih			

investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30.7.2014., str. 1.).”;"			
5.članak 8.a mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 1. točka (b) zamjenjuje se sljedećim: „(b)kada je prosjek mjesečne ukupne imovine izračunan u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci manji od 30 milijardi EUR i društvo je dio grupe u kojoj ukupna vrijednost konsolidirane imovine svih društava u grupi s poslovnim nastanom u Uniji, uključujući sve njihove podružnice i društva kćeri s poslovnim nastanom u trećoj zemlji, koja pojedinačno imaju ukupnu imovinu manju od 30 milijardi EUR i obavljaju bilo koju od djelatnosti iz odjeljka A. točaka 3. i 6. Priloga I. Direktivi 2014/65/EU iznosi ili premašuje 30 milijardi EUR, oboje izračunano kao prosjek u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci.” ;	*Odobrenje za rad* Članak 14. (1) Kreditnoj instituciji izdaje se, sukladno ovom Zakonu, odobrenje za rad kao banci, štednoj banci, stambenoj štedionici ili kreditnoj instituciji iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 (u daljnjem tekstu: odobrenje za rad). (2) Kreditna institucija dužna je prije početka svog poslovanja i upisa u sudski registar dobiti odobrenje za rad sukladno ovom Zakonu. (3) Kreditna institucija ne smije obavljati nijednu drugu djelatnost, osim pružanja bankovnih i financijskih usluga za koje je dobila odobrenje nadležnog tijela te pomoćnih usluga. (4) Odobrenje za rad sadrži odobrenje za pružanje bankovnih usluga. (5) Iznimno od stavaka 3. i 4. ovoga članka, ako kreditna institucija namjerava pružati dodatnu financijsku uslugu iz članka 12. stavka 2. točke 2. ovoga Zakona, a za koju nije potrebno odobrenje u skladu s posebnim zakonom, može pružati tu uslugu bez dobivanja odobrenja za pružanje te dodatne financijske usluge i upisati pružanje te usluge u sudski registar. (6) Društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br.	U potpunosti i preuzeto	

(b)umeće se sljedeći stavak: „3.a Odstupajući od stavka 1. ovog članka, na temelju zahtjeva zaprimljenog u skladu s tim stavkom i informacija primljenih u skladu s člankom 95.a Direktive 2014/65/EU, nadležno tijelo može, nakon primitka zahtjeva od društva iz stavka 1. ovog članka, izuzeti to društvo od obveze dobivanja odobrenja za rad kao kreditna institucija u skladu s člankom 8. ove Direktive. Po primitku zahtjeva za izuzeće nadležno tijelo o tome obavješćuje EBA-u. EBA izdaje mišljenje o tom zahtjevu za izuzeće u roku od mjesec dana od obavijesti nadležnog tijela. Nadležno tijelo donosi odluku o zahtjevu za izuzeće, uzimajući u obzir mišljenje EBA-e i barem sljedeće elemente: (a)ako je društvo dio grupe, organizacijsku strukturu grupe, prakse knjiženja koje prevladavaju unutar grupe i raspodjelu imovine među subjektima grupe; (b)prirodu, veličinu i složenost djelatnosti koje društvo obavlja u državi članici u kojoj ima poslovni nastan i u Uniji kao cjelini; (c)važnost i sistemski rizik koji	575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj, koje ima odobrenje za rad na temelju propisa kojima se uređuje tržište kapitala, dužno je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka najkasnije na dan kada nastupi nešto od sljedećeg: − kada prosjek mjesečne ukupne imovine, izračunan u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci, iznosi ili prelazi iznos od 30 milijardi eura ili **− kada je prosjek mjesečne ukupne imovine izračunan u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci manji od iznosa 30 milijardi eura i društvo je dio grupe u kojoj ukupna vrijednost konsolidirane imovine svih društava u grupi koja je osnovana u Europskoj uniji uključujući sve njihove podružnice i društva kćeri s poslovnim nastanom u trećoj zemlji, a koja pojedinačno imaju ukupnu imovinu manju od iznosa od 30 milijardi eura i obavljaju bilo koju od djelatnosti iz odjeljka A. točaka 3. i 6. Priloga I. Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU (preinačena) (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014.) (u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/65/EU) odnosno nacionalnih propisa država članica kojim je prenesena Direktiva 2014/65/EU, iznosi ili prelazi iznos od 30 milijardi eura, oboje izračunano kao prosjek u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci.** (7) Hrvatska narodna banka će temeljem zaprimljenih informacija od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga obavijestiti društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj da je dužno podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka i navesti rok u kojem je dužno podnijeti taj zahtjev, te o tome obavijestiti Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga. (8) Društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj, koje ima odobrenje za rad na temelju propisa kojima se uređuje tržište kapitala, dok ne dobije		

predstavljaju djelatnosti koje društvo obavlja u državi članici u kojoj ima poslovni nastan i u Uniji u cjelini. Ako odluka nadležnog tijela odstupa od mišljenja EBA-e, nadležno tijelo u svojoj odluci navodi razloge za odstupanje. Nadležno tijelo o svojoj odluci obavješćuje dotično društvo i EBA-u. EBA objavljuje tu odluku, zajedno sa svojim mišljenjem, na svojim internetskim stranicama. Nadležno tijelo ponovno procjenjuje svoju odluku svake tri godine.” ; (c)dodaju se sljedeći stavci: „7. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju elementi koje nadležno tijelo treba uzeti u obzir pri odlučivanju o odobrenju izuzeća u skladu sa stavkom 3.a, osobito uzimajući u obzir značajnost kreditnog rizika druge ugovorne strane kojem je društvo izloženo. EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda podnosi Komisiji do 10. siječnja 2026.	odobrenje za rad iz stavka 1. ovoga članka može nastaviti pružati usluge za koje je dobilo odobrenje prema propisima kojima se uređuje tržište kapitala. **(9) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj može Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izuzeće od obveze dobivanja odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka.** (10) Hrvatska narodna banka će postupak izdavanja odobrenja provesti na način da postupak bude što jednostavniji i pri tome, u mjeri u kojoj je to primjenjivo, koristiti informacije iz postojećih odobrenja. **(11) Po zaprimanju zahtjeva iz stavka 9. ovoga članka Hrvatska narodna banka će o tome obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.** **(12) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo izdaje u roku od mjesec dana od dobivanja obavijesti Hrvatske narodne banke iz stavka 11. ovoga članka mišljenje o zahtjevu iz stavka 9. ovoga članka.** **(13) Društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj na temelju zaprimljenog zahtjeva iz stavka 9. ovoga članka i informacija dobivenih od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga može biti izuzeto od obveze dobivanja odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka uzimajući u obzir sljedeće kriterije:** **− ako je društvo dio grupe, organizacijsku strukturu grupe, računovodstvene politike koje prevladavaju unutar grupe i raspodjelu imovine među subjektima grupe** **− prirodu, veličinu i složenost djelatnosti koje društvo obavlja u Republici Hrvatskoj i u Europskoj uniji kao cjelini** **− važnost i sistemski rizik koji predstavljaju djelatnosti koje društvo obavlja u Republici Hrvatskoj i u Europskoj uniji u cjelini.** **(14) Prilikom izrade nacrta odluke o izuzeću od obveze dobivanja odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzeti**		

Komisiji se dodjeljuje ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovoga stavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 8. EBA do 31. prosinca 2028. Komisiji podnosi izvješće o primjeni izuzeća iz stavka 3.a ovog članka i o primjeni članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) iii. Uredbe (EU) br. 575/2013." ;	**će u obzir mišljenje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo iz stavka 12. ovoga članka.** **(15) Ako se odluka o izuzeću razlikuje od mišljenja Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, odluka će sadržavati i razloge odstupanja.** **(16) Odluka o izuzeću dostavlja se društvu iz stavka 9. ovoga članka i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo.** **(17) Hrvatska narodna banka svake tri godine procjenjuje ispunjava li društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 kriterije za izuzeće iz stavka 13. ovoga članka.**		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavci 7. i 8. ne prenose se jer se radi o obvezama EBA-e.
6.u članku 18. dodaje se sljedeća točka: „(g)ispunjava sve sljedeće uvjete: i.utvrđeno je da propada ili da će vjerojatno propasti u skladu s člankom 32. stavkom 1. točkom (a) Direktive 2014/59/EU ili u skladu s člankom 18. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 806/2014; ii.sanacijsko tijelo smatra da je u odnosu na tu kreditnu instituciju ispunjen uvjet utvrđen u članku 32. stavku 1. točki (b) Direktive 2014/59/EU ili u članku 18.	*Razlozi za ukidanje odobrenja za rad* Članak 18. (1) Hrvatska narodna banka ocijenit će je li ispunjen neki od sljedećih razloga za ukidanje odobrenja za rad: 1. ako kreditna institucija ne počne poslovati unutar 12 mjeseci od izdavanja odobrenja za rad 2. ako kreditna institucija Hrvatskoj narodnoj banci u pisanom obliku dostavi obavijest da više ne namjerava pružati bankovne usluge 3. ako kreditna institucija samostalno prestane pružati bankovne usluge za koje je dobila odobrenje duže od šest mjeseci	U potpunosti preuzeto	

stavku 1. točki (b) Uredbe (EU) br. 806/2014; iii. sanacijsko tijelo smatra da u odnosu na tu kreditnu instituciju nije ispunjen uvjet utvrđen u članku 32. stavku 1. točki (c) Direktive 2014/59/EU ili u članku 18. stavku 1. točki (c) Uredbe (EU) br. 806/2014." ;	4. ako kreditna institucija odobrenje za rad upotrebljava isključivo za obavljanje aktivnosti iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 i u razdoblju od pet uzastopnih godina ima prosjek ukupne imovine ispod pragova utvrđenih tim člankom 5. ako u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je odobrenje za rad kreditnoj instituciji doneseno na temelju neistinitih ili netočnih podataka ili izjava bitnih za donošenje tog odobrenja 6. ako kreditna institucija prestane ispunjavati uvjete na temelju kojih je dobila odobrenje za rad 7. ako kreditna institucija više ne ispunjava bonitetne zahtjeve iz dijela trećeg, četvrtog i šestog Uredbe (EU) br. 575/2013, osim zahtjeva utvrđenih u člancima 92.a i 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013, ili zahtjeva vezanog uz visinu dodatnog regulatornog kapitala koje je svojim rješenjem naložila Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona, ili posebnog zahtjeva vezanog uz likvidnost u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 16. ovoga Zakona odnosno člankom 110. ovoga Zakona 8. ako se ne može očekivati da će kreditna institucija nastaviti ispunjavati svoje obveze prema vjerovnicima te posebno ako više ne pruža sigurnost za imovinu koja joj je povjerena, osobito što se tiče isplate depozita **9. ako kreditna institucija ispunjava sve sljedeće uvjete:** **a) u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava ili člankom 18. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) 806/2014 utvrđeno je da kreditna institucija propada ili će vjerojatno propasti** **b) sanacijsko tijelo, u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava utvrdi da nije razumno očekivati da bi druge mjere privatnog sektora, mjere institucionalnog**		

	sustava zaštite, supervizorske mjere, supervizorske mjere u fazi rane intervencije ili smanjenje vrijednosti ili pretvaranje relevantnih instrumenata kapitala ili podložnih obveza u skladu s odredbama glave VII. tog zakona spriječile propast institucije u razumnom razdoblju ili ako utvrdi da je ispunjen uvjet iz članka 18. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) 806/2014 **c) sanacijsko tijelo, u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava utvrdi da sanacija kreditne institucije nije u javnom interesu ili ako utvrdi da nije ispunjen uvjet iz članka 18. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) 806/2014** 10. ako je kreditna institucija proglašena krivom za ozbiljno kršenje zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma odnosno nacionalnih odredbi u koje je prenesena Direktiva (EU) 2015/849 o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5. 6. 2015.) (u daljnjem tekstu: Direktiva EU 2015/849) 11. ako kreditna institucija na bilo koji način onemogućuje obavljanje supervizije svojeg poslovanja 12. ako postoji razlog za ukidanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela iz članka 38. ovoga Zakona 13. ako kreditna institucija ne ispunjava obveze koje se odnose na osiguranje depozita u skladu sa zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita 14. ako kreditna institucija ne ispunjava tehničke, organizacijske, kadrovske ili ostale uvjete za pružanje bankovnih usluga i 15. ako je kreditna institucija počinila neku od povreda navedenih u člancima 372. i 373. ovoga Zakona.		

	(2) U odluci o ukidanju odobrenja za rad navest će se i da će ona biti javno objavljena. (3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako postoje razlozi za ukidanje odobrenje za rad kreditnoj instituciji odobrenje se ne može ukinuti od trenutka kada je donesena odluka o otvaranju postupka sanacije do trenutka donošenja odluke o okončanju postupka sanacije.		
7.članak 21.a mijenja se kako slijedi: (a)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Matični financijski holdinzi u državi članici, matični mješoviti financijski holdinzi u državi članici, matični financijski holdinzi iz EU-a i matični mješoviti financijski holdinzi iz EU-a traže odobrenje u skladu s ovim člankom. Drugi financijski holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi traže odobrenje u skladu s ovim člankom ako moraju biti usklađeni s ovom Direktivom ili Uredbom (EU) br. 575/2013 na potkonsolidiranoj osnovi ili ako su imenovani kao odgovorni kako bi se osigurala usklađenost grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi iz stavka 4. točke (c) ovog članka. Nadležna tijela redovito i u svakom slučaju barem na godišnjoj osnovi preispituju matična društva institucije kako bi potvrdila jesu li ta institucija,	*Izdavanje odobrenja financijskim holdinzima i mješovitim financijskim holdinzima* Članak 87. (1) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding iz EU-a i matični mješoviti financijski holding iz EU-a koji je član grupe kreditnih institucija u RH iz članka 135. ovoga Zakona dužni su Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja u skladu s ovim člankom. **(2) Zahtjev za izdavanje odobrenja u skladu s ovim člankom dužan je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti i drugi financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je obvezan uskladiti se s ovim Zakonom ili Uredbom (EU) br. 575/2013 na potkonsolidiranoj osnovi ili ako je imenovan kao odgovoran za osiguranje usklađenosti grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi u skladu sa člankom 88. stavkom 2. točkom 4. ovoga Zakona.** **(3) Hrvatska narodna banka će redovito a najmanje jednom godišnje preispitati matično društvo kreditne institucije kako bi potvrdila jesu li ta kreditna institucija, subjekt koji je podnio zahtjev za odobrenje za rad na temelju članka 14. ovoga Zakona ili imenovani subjekt koji je odgovoran za usklađenost grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi, ispravno identificirali ispunjava li neko društvo kriterije prema kojima bi**	U potpunosti preuzeto	

subjekt koji traži odobrenje za rad na temelju članka 8. ili subjekt koji je imenovan kao odgovoran kako bi se osigurala usklađenost grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi (‚imenovani subjekt') ispravno identificirali svako društvo koje ispunjava kriterije prema kojima bi se smatralo matičnim financijskim holdingom u državi članici, matičnim mješovitim financijskim holdingom u državi članici, matičnim financijskim holdingom iz EU-a ili matičnim mješovitim financijskim holdingom iz EU-a. Za potrebe drugog podstavka ovog stavka, ako se matična društva nalaze u državi članici koja nije država članica u kojoj institucija, subjekt koji traži odobrenje za rad na temelju članka 8. ili imenovani subjekt ima poslovni nastan, nadležna tijela tih država članica blisko surađuju u provedbi provjere. Nadležna tijela na svojim internetskim stranicama objavljuju i svake godine ažuriraju popis financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga kojima je dodijeljeno odobrenje za rad ili koji su dobili izuzeće od odobrenja u državi članici u skladu s ovim člankom. Ako je dobiveno izuzeće od odobrenja, na popisu se navodi	**se smatralo matičnim financijskim holdingom u RH, matičnim mješovitim financijskim holdingom u RH, matičnim financijskim holdingom iz EU-a ili matičnim mješovitim financijskim holdingom iz EU-a.** (4) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da neko društvo ispunjava kriterije prema kojima bi se smatralo matičnim financijskim holdingom u RH, matičnim mješovitim financijskim holdingom u RH, matičnim financijskim holdingom iz EU-a ili matičnim mješovitim financijskim holdingom iz EU-a naložiti će tom društvu podnošenje zahtjeva u skladu s ovim člankom. **(5) U postupku preispitivanja iz stavka 3. ovoga članka, ako se matično društvo nalazi u drugoj državi članici u kojoj kreditna institucija, subjekt koji je podnio zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s članom 14. ovoga Zakona ili imenovani subjekt koji je odgovoran za usklađenost grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi imaju poslovni nastan, Hrvatska narodna banka će surađivati s nadležnim tijelom iz te države članice.** **(6) Hrvatska narodna banka će na svojim internetskim stranicama objaviti i svake godine ažurirati popis:** **− financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga kojima je izdano odobrenje u skladu s ovim člankom,** **− financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga koji su dobili izuzeće od odobrenja prema odredbama članka 88. ovoga Zakona i** **− imenovanih subjekata iz članka 88. stavka 2. ovoga Zakona.** (7) Ako je Hrvatska narodna banka izdala izuzeće od odobrenja za rad prema odredbama članka 88. ovoga Zakona, na popisu iz stavka 6. ovoga članka će navesti imenovani subjekt, odnosno kreditnu instituciju, financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je imenovan za usklađenost grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi.		

i imenovani subjekt.” ; (b)stavak 2. mijenja se kako slijedi: i.u prvom podstavku, točka (b) zamjenjuje se sljedećim: „(b)informacijama o imenovanju najmanje dviju osoba koje stvarno upravljaju financijskim holdingom ili mješovitim financijskim holdingom te usklađenosti s kriterijima i zahtjevima iz članka 91. stavka 1;” ; ii.drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „Ako se financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu iz stavaka 3. i 4. ovog članka odobrenje ili izuzeće od odobrenja izdaje u isto vrijeme kada se provodi procjena na temelju članka 8., 22. ili 27.a, nadležno se tijelo za potrebe tih članaka prema potrebi koordinira s konsolidirajućim nadzornim tijelom te, ako nije riječ o istom tijelu, s nadležnim tijelom u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding imaju poslovni nastan. Razdoblje procjene iz članka 22. stavka 2. drugog	(8) Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz stavaka 1. i 2. ovoga članka potrebno je priložiti: − informaciju o organizacijskoj strukturi grupe kojoj taj financijski holding ili mješoviti financijski holding pripada, pri čemu su jasno naznačena društva kćeri i, prema potrebi, matična društva te mjesto i vrsta pružanja usluga svake članice grupe **− zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za članove upravljačkog tijela iz članka 54. stavka 3. ovoga Zakona** − informaciju o tome da su ispunjeni kriteriji iz članka 36. ovoga Zakona o dioničarima i članovima kada financijski holding ili mješoviti financijski holding ima društvo kći koje je kreditna institucija − informaciju o unutarnjoj organizaciji i raspodjeli zadataka unutar grupe kreditnih institucija u RH kojoj pripada financijski holding ili mješoviti financijski holding − sve druge informacije koje bi mogle biti potrebne za provedbu procjena iz stavaka 5. i 6. ovoga članka odnosno odredbi kojima su u nacionalno pravo država članica prenesen članak 21.a stavci 3. i 4. Direktive 2013/36/EU te drugu dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 16. ovoga članka ili na temelju članka 88. stavka 10. ovoga Zakona. **(9) Ako se postupak za izdavanje odobrenja iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ili izuzeća od odobrenja iz članka 88. ovoga Zakona financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu provodi zajedno s procjenom iz članka 14., glave V. ili članka 291. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo savjetovat će se prije donošenja odluke s nadležnim tijelom u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding imaju poslovni nastan.** (10) U slučaju iz stavka 9. ovoga članka u razdoblju potrebnom za dovršetak		

podstavka ili članka 27.a stavka 6. suspendira se do dovršetka postupka iz ovog članka.” ; (c)u stavku 3. točka (c) zamjenjuje se sljedećim: „(c)ispunjeni su kriteriji koji se odnose na dioničare i članove kreditnih institucija navedeni u članku 14. i zahtjevi utvrđeni u članku 121.” ; (d)u stavku 4. prvi podstavak mijenja se kako slijedi: i.uvodni tekst zamjenjuje se sljedećim: „Financijski holding ili mješoviti financijski holding može zatražiti izuzeće od odobrenja na temelju ovog članka, koje se izdaje ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:” ; ii.točka (c) zamjenjuje se sljedećim: „(c)kreditna institucija koja je društvo kći ili financijski holding koji je društvo kći odnosno mješoviti financijski holding kojima je dodijeljeno odobrenje za rad u skladu s ovim člankom imenovani su kao odgovorni za	postupka iz ovoga članka ili članka 88. ovoga Zakona ne teče rok iz članka 34. stavka 6. i članka 291. stavka 10. ovoga Zakona. (11) Hrvatska narodna banka izdat će odobrenje financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. ako unutarnje procedure i raspodjela zadataka unutar grupe osiguravaju usklađenost sa zahtjevima propisanim ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi te osobito osiguravaju učinkovito: a) koordiniranje svih društava kćeri financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga, uključujući, prema potrebi, odgovarajuću raspodjelu zadataka među institucijama kćerima b) sprečavanje sukoba unutar grupe ili upravljanje njima i izvršavanje politika na razini grupe koje je uspostavio matični financijski holding ili matični mješoviti financijski holding na razini grupe 2. ako financijski holding ili mješoviti financijski holding organizacijskom strukturom grupe kojoj pripada neće otežati ili na drugi način spriječiti obavljanje učinkovite supervizije nad institucijama kćerima ili matičnim institucijama, o ispunjavanju obveza na pojedinačnoj, konsolidiranoj te potkonsolidiranoj osnovi, pri čemu se osobito uzima u obzir: a) položaj financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga u višeslojnoj grupi b) vlasnička struktura te c) uloga financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga unutar grupe **3. ako su ispunjeni uvjeti iz članka 36. ovoga Zakona u vezi dioničara ili članova kreditne institucije i zahtjevi iz članka 54. ovoga Zakona u vezi članova upravljačkog tijela financijskog holdinga i mješovitog financijskog holdinga.**		

osiguravanje usklađenosti grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi te su im dana sva potrebna sredstva i pravna ovlast za učinkovito ispunjavanje tih obveza;” ; (e)umeće se sljedeći stavak: „4.a Ne dovodeći u pitanje stavak 4., konsolidirajuće nadzorno tijelo može na pojedinačnoj osnovi dopustiti da se financijski holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi koji su izuzeti od odobrenja isključe iz opsega konsolidacije pod uvjetom da su ispunjeni sljedeći uvjeti: (a)isključenje ne utječe na djelotvornost nadzora nad kreditnom institucijom koja je društvo kći ili nad grupom; (b)financijski holding ili mješoviti financijski holding nema izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja osim izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u kreditnoj instituciji koja je društvo kći ili u posredničkom matičnom financijskom holdingu odnosno mješovitom financijskom holdingu koji kontrolira kreditnu instituciju koja je društvo kći; (c)financijski holding ili mješoviti financijski holding ne koristi se u znatnoj mjeri financijskom	(12) Financijski holding ili mješoviti financijski holding kojem je Hrvatska narodna banka izdala odobrenje iz ovoga članka dužan je kontinuirano ispunjavati uvjete iz stavka 11. ovoga članka, te bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako su promijenjene okolnosti na temelju kojih je izdano odobrenja a koje bi mogle utjecati na ispunjavanje uvjeta iz stavka 11. ovoga članka. (13) Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo kontinuirano nadzire ispunjava li financijski holding ili mješoviti financijski holding uvjete iz stavka 11. ovoga članka. (14) Financijski holding ili mješoviti financijski holding dužan je Hrvatskoj narodnoj banci kao konsolidirajućem nadzornom tijelu najkasnije četiri mjeseca po isteku kalendarske godine dostaviti informacije za redovito praćenje organizacijske strukture grupe i usklađenosti s uvjetima iz stavka 11. ovoga članka. (15) Hrvatska narodna banka će kao konsolidirajuće nadzorno tijelo razmjenjivati informacije s nadležnim tijelima iz države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan. (16) Hrvatska narodna banka podzakonskim će propisom detaljnije urediti: − dokumentaciju koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje odobrenja i − sadržaj izvješća i obavijesti, rokove i način izvješćivanja o informacijama koje su nužne za redovito praćenje usklađenosti s uvjetima iz ovoga članka. *Izuzeće od odobrenja financijskim holdinzima i mješovitim financijskim holdinzima* Članak 88. **(1) Iznimno od članka 87. ovoga Zakona financijski holding ili mješoviti**		

polugom i nema izloženosti koje nisu povezane s njegovim vlasništvom u kreditnoj instituciji koja je društvo kćeri ili u posredničkom matičnom financijskom holdingu odnosno mješovitom financijskom holdingu koji kontrolira kreditnu instituciju koja je društvo kći.” ; (f)stavak 8. mijenja se kako slijedi: i.prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „Ako se konsolidirajuće nadzorno tijelo razlikuje od nadležnog tijela u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan, ta dva tijela surađuju uz potpuno savjetovanje za potrebe donošenja odluka o odobrenju, izuzeću od odobrenja i isključenju iz opsega konsolidacije iz stavaka 3., 4. i 4.a te o nadzornim mjerama iz stavaka 6. i 7. Konsolidirajuće nadzorno tijelo priprema procjenu o pitanjima iz stavaka 3., 4., 4.a, 6. i 7., ovisno o slučaju, i tu procjenu prosljeđuje nadležnom tijelu u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan. Ta dva tijela čine sve u granicama svojih ovlasti kako bi donijela zajedničku odluku u roku od	**financijski holding može podnijeti zahtjev za izuzeće od odobrenja.** (2) Hrvatska narodna banka odobriti će izuzeće od odobrenje iz stavka 1. ovoga članka ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. glavna djelatnost financijskog holdinga je stjecanje udjela u društvima kćerima 2. glavna djelatnost mješovitog financijskog holdinga, u odnosu na institucije ili financijske institucije, je stjecanje udjela u društvima kćerima 3. u skladu sa sanacijskom strategijom koju je odredilo nadležno sanacijsko tijelo na temelju propisa kojima se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava, financijski holding ili mješoviti financijski holding nije imenovan kao sanacijski subjekt ni u jednoj grupi **4. kreditna institucija kći ili financijski holding kći odnosno mješoviti financijski holding kći kojem je dodijeljeno odobrenje u skladu s člankom 87. ovoga Zakona imenovani su kao odgovorni za osiguravanje usklađenosti grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi te su im dana sva potrebna sredstva i ovlast za učinkovito ispunjavanje tih obveza** 5. financijski holding ili mješoviti financijski holding ne sudjeluje u donošenju upravljačkih, operativnih ili financijskih odluka kojima se utječe na grupu ili njezina društva kćeri koja su institucije ili financijske institucije i 6. ne postoje prepreke za provođenje učinkovite supervizije grupe kreditnih institucija u RH od strane Hrvatske narodne banke na konsolidiranoj osnovi. (3) Financijski holding ili mješoviti financijski holding za koji je Hrvatska narodna banka donijela odluku da ispunjava uvjete iz stavka 2. ovoga članka uključen je u opseg konsolidacije kako je propisano ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013. **(4) Financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je dobio izuzeće od odobrenja iz stavka 2. ovoga članka može podnijeti zahtjev za**		

dva mjeseca od primitka te procjene.” ; ii. sljedeći se podstavak umeće nakon prvog podstavka: „U slučaju da se donese zajednička odluka, ako se konsolidirajuće nadzorno tijelo razlikuje od nadležnog tijela u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan, zajednička odluka također se provodi ili se, ako je to dopušteno nacionalnim pravom, izravno primjenjuje u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan.” ; (g) u stavku 10. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „Ako se na temelju ovog članka odobrenje ili izuzeće od odobrenja financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu odbije, konsolidirajuće nadzorno tijelo obavješćuje podnositelja zahtjeva o odluci i razlozima za to u roku od četiri mjeseca od primitka zahtjeva, ili ako je zahtjev nepotpun, u roku od četiri mjeseca od primitka potpunih	**isključenje iz opsega konsolidacije.** **(5) Hrvatska narodna banka može na temelju zahtjeva iz stavka 4. ovoga članka odobriti isključenje iz opsega konsolidacije ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:** **1. isključenje ne utječe na djelotvornost supervizije nad kreditnom institucijom kćeri ili grupom** **2. financijski holding ili mješoviti financijski holding nema izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja osim vlasničkih ulaganja u kreditnoj instituciji kćeri ili u posredničkom matičnom financijskom holdingu odnosno mješovitom financijskom holdingu koji kontrolira kreditnu instituciju kćer** **3. financijski holding ili mješoviti financijski holding ne koristi se u znatnoj mjeri financijskom polugom i nema izloženosti koje nisu povezane s njegovim vlasništvom u kreditnoj instituciji kćeri ili u posredničkom matičnom financijskom holdingu odnosno mješovitom financijskom holdingu koji kontrolira kreditnu instituciju kćer.** (6) Financijski holding ili mješoviti financijski holding iz stavaka 1. i 2. ovoga članka kojem je Hrvatska narodna banka odobrila izuzeće od odobrenja dužan je kontinuirano ispunjavati uvjete iz stavka 2. ovoga članka, te bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako su promijenjene okolnosti na temelju kojih je odobreno izuzeće iz stavka 2. ovoga članka, a koje bi mogle utjecati na ispunjavanje uvjeta za izuzeće. *Zajednička odluka o ispunjenju uvjeta financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo* Članak 90. **(1) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, ona i**		

informacija potrebnih za odluku.” ;	**nadležno tijelo druge države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan razmjenjuju informacije o svakom od tih holdinga.** **(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka surađuje s nadležnim tijelom države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan radi donošenja zajedničke odluke o ispunjenju uvjeta iz članka 87. stavka 11. i članka 88. stavka 2. ili 5. ovoga Zakona i nalaganja mjera iz članka 89. ovoga Zakona.** **(3) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, procjenjuje ispunjenje uvjeta iz članka 87. stavka 11. i članka 88. stavka 2. ili 5. ovoga Zakona i nalaganja mjera iz članka 89. ovoga Zakona te o rezultatima procjene obavještava nadležno tijelo u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan.** **(4) Zajednička odluka o ispunjenju uvjeta iz članka 87. stavka 11. i članka 88. stavka 2. ili 5. ovoga Zakona ili nalaganju mjera iz 89. ovoga Zakona bit će donesena u roku od dva mjeseca od dana kada je nadležno tijelo države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan primilo procjenu iz stavka 3. ovoga članka.** (5) Kada se donese zajednička odluka, ona se provodi ili izravno primjenjuje ako je to dopušteno pravom države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan. (6) Zajednička odluka iz stavka 4. ovoga članka mora biti u pisanom obliku i obrazložena, a Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo dostavit će ovu odluku financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu. (7) Ako postoje različita mišljenja u svezi s donošenjem zajedničke odluke iz stavka 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka suzdržat će se od donošenja odluke.		

	(8) U slučaju iz stavka 7. ovoga članka Hrvatska narodna banka će zatražiti savjet od Europskog nadležnog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (9) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donese odluku u roku od mjesec dana od primitka zahtjeva za posredovanje, zajednička odluka donosi se u skladu s tom odlukom a ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ne donese odluku u roku od mjesec dana od primitka zahtjeva za posredovanje, Hrvatska narodna banka samostalno će donijeti odluku. (10) Hrvatska narodna banka ne može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo iz stavka 8. ovoga članka nakon isteka roka od dva mjeseca od dana kada je nadležno tijelo države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan primilo procjenu iz stavka 3. ovoga članka ili nakon donošenja zajedničke odluke. (11) U slučaju mješovitog financijskog holdinga, ako Hrvatska narodna banka nije određena kao koordinator sukladno propisima kojima se uređuju financijski konglomerati, Hrvatska narodna banka će prije donošenja zajedničke odluke iz ovoga članka zatražiti suglasnost koordinatora. (12) U slučaju iz stavka 11. ovoga članka ako koordinator ne da suglasnost na prijedlog zajedničke odluke, Hrvatska narodna banka će zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo ili Europskog nadzornog tijela za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA). (13) Zajednička odluka donesena u skladu s ovim člankom ne utječe na obveze koje proizlaze iz propisa kojima se uređuju financijski konglomerati i propisa kojima se uređuje poslovanje društava za osiguranje. (7) Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo kontinuirano nadzire ispunjava li financijski holding ili mješoviti financijski holding uvjete iz stavka 2. ovoga članka.		

	(8) Financijski holding ili mješoviti financijski holding dužan je Hrvatskoj narodnoj banci kao konsolidirajućem nadzornom tijelu najkasnije četiri mjeseca po isteku kalendarske godine dostaviti informacije za redovito praćenje organizacijske strukture grupe i usklađenosti s uvjetima iz stavka 2. ovoga članka. (9) Hrvatska narodna banka će kao konsolidirajuće nadzorno tijelo razmjenjivati informacije s nadležnim tijelima iz države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan. (10) Hrvatska narodna banka podzakonskim će propisom detaljnije urediti: − dokumentaciju koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje izuzeća od odobrenja i − sadržaj izvješća i obavijesti, rokove i način izvješćivanja o informacijama koje su nužne za redovito praćenje usklađenosti s uvjetima iz ovoga članka. *Zajednička odluka o ispunjenju uvjeta financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo* Članak 91. **(1) Kada financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan u Republici Hrvatskoj te kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo, razmjenjivat će s konsolidirajućim nadležnim tijelom informacije vezane za taj holding.** **(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka će surađivati s konsolidirajućim nadzornim tijelom radi donošenja zajedničke odluke o ispunjenju uvjeta iz članka 87. stavka 11. i članka 88. stavka 2. ili 5. ovoga Zakona i nalaganja mjera iz članka 89. ovoga Zakona ovoga Zakona.**		

	(3) Zajednička odluka iz stavka 2. ovoga članka donijet će se u roku od dva mjeseca od dana primitka procjene koju je izradilo konsolidirajuće nadzorno tijelo. (4) Ako je zajednička odluka iz stavka 3. ovoga članka donesena, Hrvatska narodna banka će na temelju nje donijeti rješenje i dostaviti ga financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu koji ima poslovni nastan u Republici Hrvatskoj. **(5) Ako postoje različita mišljenja u vezi s donošenjem zajedničke odluke iz stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka suzdržat će se od donošenja odluke i zatražit će posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010.** (6) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donese odluku u roku od mjesec dana od primitka zahtjeva za posredovanje, zajednička odluka donijet će se u skladu s tom odlukom. (7) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ne donese odluku u roku od mjesec dana od primitka zahtjeva za posredovanje, Hrvatska narodna banka će samostalno donijeti odluku. (8) Hrvatska narodna banka ne može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo iz stavaka 5. ovoga članka nakon isteka razdoblja od dva mjeseca od primitka procjene konsolidirajućeg nadzornog tijela ili nakon donošenja zajedničke odluke.		

8.u članku 21.b umeće se sljedeći stavak: „6.a EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se određuju jedinstveni formati i definicije te razvija informatička rješenja koja se u Uniji primjenjuju za izvješćivanje o informacijama iz stavka 6. EBA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda podnosi Komisiji do 10. siječnja 2026. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz drugog podstavka ovoga stavka, u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.” ;		Nije potrebno preuzimanje	Ne prenosi se jer se radi o obvezi EBA-e.
9.umeće se sljedeći članak: „Članak 21.c Zahtjev za osnivanje podružnice radi pružanja bankovnih usluga od strane društava iz trećih zemalja 1. Države članice propisuju da društva s poslovnim nastanom u trećoj zemlji iz članka 47. na njihovu državnom području osnivaju podružnicu i podnose zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s glavom VI. kako bi započela ili nastavila	*Osnivanje podružnice iz treće zemlje* Članak 70. (1) Kreditna institucija iz treće zemlje može na području Republike Hrvatske pružati bankovne i/ili financijske usluge samo preko podružnice, i to pod uvjetom da je te usluge ovlaštena pružati u toj trećoj zemlji. (2) Društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji iz članka 69. točke 1a) ovoga Zakona može pružati uslugu iz članka 12. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona na području Republike Hrvatske samo preko podružnice, i to pod uvjetom da je te usluge ovlaštena pružati u toj trećoj zemlji. **(3) Društvo osnivač iz stavaka 1. ili 2. ovoga članka koje namjerava osnovati podružnicu na području Republike Hrvatske dužno je za to dobiti**	U potpunosti preuzeto	

obavljati djelatnosti iz članka 47. stavka 1. u relevantnoj državi članici. 2. Zahtjev utvrđen u stavku 1. ovog članka ne primjenjuje se ako društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji pruža uslugu ili djelatnost klijentu ili drugoj ugovornoj strani koja ima poslovni nastan ili se nalazi u Uniji, a koja je: (a) mali ulagatelj, kvalificirana druga ugovorna strana ili profesionalni klijent u smislu odjeljaka I. i II. Priloga II. Direktivi 2014/65/EU koji ima poslovni nastan ili se nalazi u Uniji, ako taj klijent ili druga ugovorna strana isključivo na vlastitu inicijativu pristupi društvu s poslovnim nastanom u trećoj zemlji radi pružanja bilo koje usluge ili djelatnosti iz članka 47. stavka 1. ove Direktive; (b) kreditna institucija; (c) društvo koje pripada istoj grupi kao i društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji. Ne dovodeći u pitanje prvi podstavak točku (c), ako društvo iz treće zemlje traži klijenta ili drugu ugovornu stranu, ili potencijalnog klijenta ili drugu ugovornu stranu iz točke (a) tog podstavka preko subjekta koji djeluje u njegovo vlastito ime ili je u bliskoj vezi s takvim društvom iz treće zemlje ili preko bilo koje druge	**odobrenje od Hrvatske narodne banke (u daljnjem tekstu: odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje).** (4) Odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje iz stavka 3. ovoga članka sadrži popis usluga koje podružnica iz treće zemlje može pružati na području Republike Hrvatske, a podružnica iz treće zemlje dužna je prije upisa svake nove usluge u sudski registar dobiti novo odobrenje Hrvatske narodne banke. (5) Podružnica iz treće zemlje može se upisati u sudski registar nakon dobivanja odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje iz stavka 3. ovoga članka. (6) Društvo osnivač iz stavka 1. ili 2. ovoga članka može na području Republike Hrvatske osnovati samo jednu podružnicu, a ako to društvo želi obavljati poslove na više lokacija na području Republike Hrvatske, može otvoriti jednu ili više organizacijskih jedinica. **(7) Iznimno od stavaka 1. i 2. ovoga članka zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje (u daljnjem tekstu: zahtjev za osnivanje podružnice iz treće zemlje) nije dužno podnijeti društvo osnivač iz stavaka 1. ili 2. ovoga članka koje pruža usluge ili obavlja djelatnosti za klijenta ili drugu ugovornu stranu koja ima poslovni nastan ili se nalazi u Europskoj uniji, te ako je taj klijent ili druga ugovorna strana:** **a) mali ulagatelj, kvalificirana druga ugovorna strana ili profesionalni ulagatelj kako su definirani propisom kojim se uređuje tržište kapitala odnosno nacionalnim propisom država članica u koje je je prenesen odjeljak I. i II. Priloga II. Direktive 2014/65/EU koji ima poslovni nastan ili se nalazi u Europskoj uniji, ako taj klijent ili druga ugovorna strana isključivo na vlastitu inicijativu pristupi društvu s poslovnim nastanom u trećoj zemlji radi pružanja bilo koje usluge ili djelatnosti iz članka 69. točke 1. ovoga Zakona** **b) kreditna institucija** **c) društvo koje pripada istoj grupi kao i to društvo s poslovnim nastanom u**		

osobe koja djeluje u ime tog društva, to se ne smatra pružanjem usluga isključivo na inicijativu klijenta ili druge ugovorne strane ili potencijalnog klijenta ili druge ugovorne strane. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju ovlast zahtijevati od kreditnih institucija i podružnica s poslovnim nastanom na njihovu državnom području da im dostave informacije koje su im potrebne za praćenje usluga koje se pružaju isključivo na inicijativu klijenta ili druge ugovorne strane koji ima poslovni nastan ili se nalazi na njihovu državnom području ako takve usluge pružaju društva s poslovnim nastanom u trećim zemljama koja su dio iste grupe. 3. Inicijativa klijenta ili druge ugovorne strane iz stavka 2. ne daje društvu iz treće zemlje pravo da nudi druge kategorije proizvoda, djelatnosti ili usluga osim onih koje su klijent ili druga ugovorna strana zatražili, osim preko podružnice iz treće zemlje koja ima poslovni nastan u državi članici. Međutim, osnivanje podružnice iz treće zemlje ne smije se zahtijevati za bilo koje usluge, djelatnosti ili proizvode koji su potrebni ili su usko povezani s pružanjem usluge, proizvoda ili djelatnosti koje je klijent ili druga ugovorna strana izvorno zatražio,	**trećoj zemlji.** **(8) U smislu stavka 7. točke a) ovoga članka pružanje usluga nije isključivo na vlastitu inicijativu klijenta ili druge ugovorne strane ili potencijalnog klijenta ili druge ugovorne strane kada društvo osnivač iz stavka 1. ili 2. ovoga članka iz treće zemlje traži klijenta ili drugu ugovornu stranu, ili potencijalnog klijenta ili drugu ugovornu stranu, putem subjekta koji djeluje u svoje vlastito ime ili je usko povezano s tim društvom iz treće zemlje ili preko bilo koje druge osobe koja djeluje u ime tog društva osnivača iz stavka 1. ili 2. ovoga članka.** **(9) Hrvatska narodna banka ovlaštena je od kreditne institucije i podružnice s sjedištem u Republici Hrvatskoj zatražiti dostavljanje informacija koje su joj potrebne za praćenje usluga koje se u Republici Hrvatskoj pružaju isključivo na inicijativu klijenta ili druge ugovorne strane koja ima poslovni nastan ili se nalazi u Republici Hrvatskoj ako te usluge pruža društvo iz treće zemlje koje je dio iste grupe.** (10) Kreditna institucija i podružnica sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dužna je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci podatke iz stavka 9. ovoga članka. **(11) Ako društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji pruža usluge iz stavka 2. ovoga članka na inicijativu klijenta ili druge ugovorne strane ovlašteno je pružati samo usluge koje klijent ili druga ugovorna strana zatraže i ne smije nuditi ili pružati niti jednu drugu uslugu osim preko podružnice iz treće zemlje koja je osnovana u Republici Hrvatskoj.** **(12) U slučaju iz stavka 7. ovoga članka društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji nije dužno osnovati podružnicu u Republici Hrvatskoj za pružanje usluga, djelatnosti ili proizvoda koje su potrebne ili su usko povezane s pružanjem usluge, djelatnosti ili proizvoda koju je klijent ili druga ugovorna strana prvotno zatražio, uključujući slučajeve u kojima se takva usluga, djelatnost ili proizvod pružaju naknadno uz uslugu koja je prvotno zatražena.**		

uključujući slučajeve u kojima se takve usko povezane usluge, djelatnosti ili proizvodi pružaju naknadno uz one koji su prvotno zatraženi. 4. Zahtjev utvrđen u stavku 1. ovog članka ne primjenjuje se na usluge ili aktivnosti navedene u odjeljku A Priloga I. Direktivi 2014/65/EU, uključujući sve povezane pomoćne usluge, kao što su povezano primanje depozita ili odobravanje kredita ili zajmova čija je svrha pružanje usluga u skladu s tom direktivom. 5. Kako bi se očuvala stečena prava klijenata na temelju postojećih ugovora, zahtjevom utvrđenim u stavku 1. ne dovode se u pitanje postojeći ugovori koji su sklopljeni prije 11. srpnja 2026. 6. EBA do 10. srpnja 2025., nakon savjetovanja s EIOPA-om i ESMA-om, preispituje bi li bilo koji subjekt financijskog sektora osim kreditnih institucija trebao biti izuzet od zahtjeva za osnivanje podružnice radi pružanja bankovnih usluga od strane društava iz trećih zemalja u skladu s ovim člankom. EBA podnosi izvješće o tome Europskom parlamentu, Vijeću i Komisiji. U tom se izvješću uzimaju u obzir bojazni u pogledu financijske stabilnosti i učinka na	**(13) Iznimno od stavka 3. ovoga članka društvo osnivač iz stavka 2. ovoga članka za pružanje usluga ili djelatnosti koje su navedene u propisu kojim se uređuje tržište kapitala odnosno kojim su u nacionalni propis država članica prenosi Prilogu 1., Sekciji A, Direktive 2014/65/EU uključujući sve povezane pomoćne usluge, kao što su povezano primanje depozita ili odobravanje kredita ili zajmova čija je svrha pružanje usluga u skladu s tim propisom, nije dužan podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev za osnivanje podružnice iz treće zemlje iz ove glave.** *Odobrenja, suglasnosti, ugovori i rješenja* Članak 386. (1) Odobrenja i suglasnosti koji su izdani na temelju Zakona o kreditnim institucijama („Narodne novine“ br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20., 146/20., 151/22. i 145/24.) do dana stupanja na snagu ovoga Zakona ostaju na snazi, uključujući i suglasnost za imenovanog člana nadzornog odbora koji na dan stupanja na snagu ovoga Zakona obnaša dužnost predsjednika nadzornog odbora. (2) Kreditna institucija koje je na dan stupanja na snagu ovoga Zakona upisana u sudski registar i ima odobrenje za rad odnosno odobrenje za pružanje bankovnih i financijskih usluga dužna je u roku od godine dana od stupanja na snagu ovoga Zakona uskladiti u sudskom registru upisan predmet poslovanja s nazivima usluga upisanih u sudski registar sa nazivima usluga iz članaka 11. i 12. ovoga Zakona na način kako je to uređeno u tablici iz Priloga 1. ovoga Zakona (3) Sudski registar na temelju prijave kreditne institucije provodi upis iz stavka 2. ovoga članka. (4) Sudski registar prije upisa usklađivanja iz stavka 2. ovoga članka provjerava ispravnost prijave usporedbom upisanog predmeta poslovanja i tablice iz Priloga		

konkurentnost Unije. Na temelju tog izvješća Komisija, prema potrebi, podnosi zakonodavni prijedlog Europskom parlamentu i Vijeću.” ;	1. ovoga Zakona. (5) Za usklađivanje predmeta poslovanja upisanog u sudski registar s tablicom iz Priloga 1. ovoga Zakona, nije potrebno prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke. (6) Svi postupci za dobivanje odobrenja i suglasnosti koji su bili pokrenuti prije stupanja na snagu ovoga Zakona sukladno Zakonu o kreditnim institucijama („Narodne novine“ br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20., 146/20., 151/22. i 145/24.) dovršit će se prema postupovnim odredbama ovoga Zakona. (7) Svi postupci supervizije i drugi postupci koji su bili pokrenuti prije stupanja na snagu ovoga Zakona sukladno Zakonu o kreditnim institucijama („Narodne novine“ br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20., 146/20., 151/22. i 145/24.) dovršit će se prema postupovnim odredbama ovoga Zakona. (8) Rješenja koja je Hrvatska narodna banka izdala u postupcima pokrenutima po službenoj dužnosti do dana stupanja na snagu ovoga Zakona ostaju na snazi i primjenjuju se na način i u rokovima kako je određeno u tim rješenjima. (9) Svi postupci izricanja upravnih sankcija i periodičnih penala koji su bili pokrenuti prije stupanja na snagu ovoga Zakona sukladno Zakonu o kreditnim institucijama („Narodne novine“ br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20., 146/20., 151/22. i 145/24.) dovršit će se prema odredbama ovoga Zakona. **(10) Predstavništvo kreditne institucije s poslovnim nastanom izvan Republike Hrvatske koje na dan stupanja na snagu ovoga Zakona posluje na području Republike Hrvatske dužno je u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci obavijest iz članka 86. ovoga Zakona** (11) Kreditne institucije dužne su do 31. ožujka 2026. uskladiti svoje politike i procedure s odredbama ovoga Zakona.		

	(12) Kreditna institucija iz članka 53. stavka 1. ovoga Zakona dužna je za voditelje internih kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora koji te funkcije obavljaju na dan stupanja na snagu ovoga Zakona, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama („Narodne novine“ br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20., 146/20., 151/22. i 145/24.), Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti njihovu procjenu primjerenosti, te informacije i dokumentaciju iz članka 52. ovoga Zakona bez odgađanja pri prvoj procjeni po ovom Zakonu, a najkasnije godinu dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 6. ne prenosi se jer se radi o obvezi EBA-e.
10.u članku 22. stavku 2. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „Nadležna tijela odmah, a u svakom slučaju u roku od deset radnih dana od primitka obavijesti ili informacija, u pisanom obliku potvrđuju primitak obavijesti iz stavka 1. ili dodatnih informacija iz stavka 3.” ;	*Postupak odlučivanja o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela* Članak 34. **(1) Hrvatska narodna banka izdat će u roku od deset radnih dana od dana zaprimanja zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela podnositelju zahtjeva pisanu potvrdu o zaprimanju zahtjeva kojom će utvrditi je li zahtjev uredan.** (2) Pri izdavanju potvrde iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka obavijestiti će podnositelja zahtjeva o danu isteka roka za provođenje postupka odlučivanja o zahtjevu.	U potpunosti preuzeto	

	(3) Ako zahtjev iz stavka 1. ovoga članka nije uredan, Hrvatska narodna banka će u primjerenom roku pozvati podnositelja tog zahtjeva da ga nadopuni u roku koji ona odredi. **(4) U roku od deset radnih dana od dana zaprimanja nadopunjenog zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela Hrvatska narodna banka postupit će u skladu sa stavkom 1. ovoga članka.** (5) Urednim zahtjevom iz stavka 1. ovoga članka smatra se zahtjev kojem su priložene sve informacije i dokumentacija propisana podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 36. stavka 10. ovoga Zakona. (6) Postupak odlučivanja o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela provest će se u roku od 60 radnih dana od dana izdavanja potvrde o zaprimanju urednog zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka. (7) Ako se tijekom postupka odlučivanja o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela na strani podnositelja zahtjeva pojave nove činjenice i okolnosti koje utječu na postupak, Hrvatska narodna banka će poništiti potvrdu kojom je utvrđeno da je zahtjev uredan te će u skladu sa stavkom 3. ovoga članka pozvati podnositelja zahtjeva da zahtjev nadopuni u primjerenom roku. (8) Odluka o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela dostavit će se podnositelju zahtjeva u roku od dva radna dana, a unutar roka iz stavka 6. ovoga članka. (9) Na zahtjev podnositelja zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela čiji je zahtjev odbijen, biti će objavljeno odgovarajuće priopćenje i navedeni razlozi odbijanja. (10) Ako je Hrvatska narodna banka zaprimila dva ili više zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela u istoj kreditnoj instituciji, odnosit će se prema svim namjeravanim stjecateljima na nediskriminirajući način. (11) Ako o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela ne bude odlučeno u roku		

	iz stavka 6. ovoga članka, smatra se da je izdana prethodna suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela. (12) Rok iz stavka 6. ovoga članka za odlučivanje i donošenje rješenja ne teče za vrijeme koje je stranki ostavljeno radi izjašnjavanja u skladu s člankom 343. ovoga Zakona.		
11.članak 23. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 1. mijenja se kako slijedi: i.točka (e) zamjenjuje se sljedećim: „(e)postoje li, u vezi s predloženim stjecanjem, opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma u smislu članka 1. Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća (*7) obavlja ili da je obavljeno odnosno da je bilo pokušano ili da bi predloženo stjecanje moglo povećati rizik da do toga dođe. (*7) Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta	*Odlučivanje o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela* Članak 36. (1) U svrhu osiguranja dobrog i razboritog upravljanja kreditnom institucijom te s obzirom na utjecaj stjecatelja na kreditnu instituciju u kojoj se stječe kvalificirani udjel, pri odlučivanju o izdavanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela procjenjuje se primjerenost i financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela prema sljedećim kriterijima: 1. ugledu stjecatelja 2. ugledu, odgovarajućim stručnim znanjima, sposobnostima i iskustvu osoba koje stjecatelj namjerava predložiti na funkcije članova uprave odnosno predsjednika uprave kreditne institucije u skladu s člankom 44. i člankom 46. ovoga Zakona 3. financijskom stanju stjecatelja, posebno u odnosu na vrstu poslova koje obavlja kreditna institucija u kojoj se stječe kvalificirani udio 4. mogućnostima kreditne institucije da se pridržava, odnosno nastavi pridržavati odredbi ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013 i kada je primjenjivo ostalih propisa Europske unije, propisa kojima se uređuje poslovanje financijskih konglomerata i propisa kojima se uređuje poslovanje institucija za elektronički novac, a posebno prema tome ima li grupa čijim će članom postati kreditna institucija strukturu koja omogućava provođenje	U potpunosti i preuzeto	

i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.).”;" ii.dodaju se sljedeći podstavci: „Za potrebe procjene kriterija iz prvog podstavka točke (e) ovoga stavka, nadležna tijela savjetuju se, u okviru svojih provjera, s tijelima odgovornima za nadzor kreditnih institucija u skladu s Direktivom (EU) 2015/849. Nadležna tijela mogu uložiti prigovor na predloženo stjecanje ako se predloženi stjecatelj nalazi u trećoj zemlji koja je uvrštena na popis visokorizičnih trećih zemalja sa strateškim nedostacima u svojem režimu sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s člankom 9. Direktive (EU) 2015/849, ili u trećoj zemlji na koju se primjenjuju Unijine mjere ograničavanja, i ako nadležno tijelo procijeni da to utječe na sposobnost predloženog stjecatelja da ima uspostavljene prakse i postupke koji se zahtijevaju za usklađivanje sa zahtjevima režima za sprečavanje pranja novca i financiranja	djelotvorne supervizije, djelotvornu razmjenu informacija među nadležnim nadzornim tijelima i određivanje podjele odgovornosti među nadležnim tijelima te **5. prema tome postoje li opravdani razlozi za sumnju, u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, da je u vezi s predmetnim stjecanjem provedeno, da se u vezi s predmetnim stjecanjem provodi ili se pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma, ili da predmetno stjecanje može povećati rizik od provođenja pranja novca ili financiranja terorizma.** (2) Pri provođenju procjene ugleda stjecatelja Hrvatska narodna banka može uzeti u obzir ugled svih dioničara ili imatelja udjela stjecatelja koji je pravna osoba, člana uprave stjecatelja koji je pravna osoba, pravne osobe nad kojom stjecatelj ima kontrolu, pravne osobe u kojoj vodi ili je u posljednjih deset godina vodio poslove ili nad kojima ima ili je u posljednjih deset godina imao kontrolu stjecatelj koji je fizička osoba i osoba povezanih sa stjecateljem. (3) Pri procjeni zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela neće se postavljati prethodni uvjeti u vezi s visinom udjela koje stjecatelj namjerava steći niti će se procjenjivati zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela s osnova ekonomskih potreba tržišta. **(4) Hrvatska narodna banka savjetovat će se s nadležnim nadzornim tijelom za provedbu nadzor u području sprječavanjem pranja novca i financiranja terorizma u svrhu provjere kriterija iz stavka 1. točke 5. ovoga članka.** (5) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako posredni imatelj kvalificiranog udjela podnosi zahtjev za neposredno stjecanje kvalificiranog udjela, pri procjeni primjerenosti i financijskog stanja tog stjecatelja, ovisno o okolnostima, procjena se može provesti samo u odnosu na promjene koje su nastupile u vremenu od prethodno izvršene procjene za stjecanje posrednog kvalificiranog udjela.		

terorizma.” ; (b)u stavku 2. dodaje se sljedeći podstavak: „Za potrebe ovoga stavka i s obzirom na kriterij iz stavka 1. točke (e) ovog članka, pri procjeni predloženog stjecanja nadležna tijela na odgovarajući način uzimaju u obzir negativno mišljenje tijela odgovornih za nadzor kreditnih institucija u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 koje su nadležna tijela primila u roku od 30 radnih dana od prvotnog zahtjeva te ono može biti opravdan razlog za protivljenje.” ; (c)dodaje se sljedeći stavak: „6. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kako bi se odredio popis minimalnih informacija koje predloženi stjecatelj treba dostaviti nadležnom tijelu u trenutku primitka obavijesti iz članka 22. stavka 1. Za potrebe prvog podstavka EBA uzima u obzir glavu II. Direktive (EU) 2017/1132 Europskog parlamenta i Vijeća (*8). EBA taj nacrt regulatornih tehničkih	(6) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako je kod osoba koje zajednički djeluju za neke od tih osoba prethodno izvršena procjena primjerenosti i financijskog stanja stjecatelja kvalificiranog udjela, za te osobe, ovisno o okolnostima, procjena se može provesti samo u odnosu na promjene koje su nastupile u vremenu od prethodno izvršene procjene za stjecanje kvalificiranog udjela. (7) Hrvatska narodna banka odlučuje o izdavanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji u sanaciji, pri čemu se na odgovarajući način primjenjuju odredbe ove glave. (8) Smatra se da osoba koja je pravomoćno osuđena za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona nema dobar ugled. (9) Pri provođenju procjene ugleda stjecatelja Hrvatska narodna banka provjeriti će je li stjecatelj suradnik osobe koja je pravomoćno osuđena za kaznena djela koja se gone po službenoj dužnosti te će to uzeti u obzir pri procjeni njegovog ugleda. (10) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje: – kriterije na temelju kojih procjenjuje primjerenost i financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela – okolnosti na temelju kojih se procjenjuje postojanje značajnog utjecaja – način utvrđivanja visine udjela posrednog stjecatelja i – informacije i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela. *Razlog za odbijanje zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela* Članak 37.		

standarda podnosi Komisiji do 10. siječnja 2026. Komisiji se dodjeljuje ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovoga stavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (*8) Direktiva (EU) 2017/1132 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017. o određenim aspektima prava društava (SL L 169, 30.6.2017., str. 46.).”;"	(1) Zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela odbit će se ako se na temelju kriterija iz članka 36. ovoga Zakona ocijeni da primjerenost ili financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela nisu odgovarajući u smislu osiguranja dobrog i razboritog upravljanja kreditnom institucijom u kojoj se stječe kvalificirani udio. **(2) Pri odlučivanju o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela uzima se u obzir negativno mišljenje koje je u pisanom obliku izdalo nadležno nadzorno tijelo za provedbu nadzora nad sprječavanjem pranja novca i financiranja terorizma u odnosu na kriterij iz članka 36. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona i koje je zaprimljeno u roku od 30 radnih dana od dana kada je zatraženo mišljenje.** **(3) Negativno mišljenje iz stavka 2. ovoga članka može biti osnova za odbijanje zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela.** **(4) Zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela može se odbiti ako predloženi stjecatelj kvalificiranog udjela ima prebivalište ili sjedište u trećoj zemlji koja je označena kao treća zemlja visokog rizika koja ima strateške nedostatke u sustavu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s propisom kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma ili u trećoj zemlji koja je podložna mjerama ograničavanja Europske unije, te je procijenjeno da to utječe na sposobnost predloženog stjecatelja da uspostavi politike i postupke koji su usklađeni sa sustavom sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.**		
		Nije potrebno preuzimanje	točka c) novi stavak 6. ne prenosi se jer se odnosi na obvezu EBA-e

12.u glavi III. dodaju se sljedeća poglavlja: „POGLAVLJE 3. STJECANJE ILI PRODAJA ZNAČAJNOG UDJELA Članak 27.a Obavješćivanje o stjecanju i njegova procjena 1. Države članice zahtijevaju da institucije, financijski holdinzi i mješoviti financijski holdinzi obuhvaćeni područjem primjene članka 21.a stavka 1. (‚predloženi stjecatelj') unaprijed obavijeste svoje nadležno tijelo u pisanom obliku ako namjeravaju steći, izravno ili neizravno, značajan udjel (‚predloženo stjecanje'). U obavijesti se navode opseg predloženog stjecanja i relevantne informacije, kako je propisano člankom 27.b stavkom 5. 2. Za potrebe stavka 1., udjel se smatra značajnim ako je jednak ili veći od 15 % priznatog kapitala predloženog stjecatelja. 3. Za potrebe stavka 1., ako je predloženi stjecatelj institucija, prag iz stavka 2. primjenjuje se i na pojedinačnoj osnovi i na temelju konsolidiranog položaja grupe. Ako je prag iz stavka 2.	*Prethodna procjena predloženog stjecanja značajnog udjela* Članak 291. **(1) Kreditna institucija, financijski holding i mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona (u daljnjem tekstu: predloženi stjecatelj) dužni su obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj namjeri stjecanja, sklapanjem pravnog posla ili osnivanjem društva ili pravne osobe, kojom postupno ili odjednom namjeravaju steći (u daljnjem tekstu: predloženo stjecanje), neposredno ili posredno, udio koji predstavlja 15% ili više njihovog priznatog kapitala (u daljnjem tekstu: značajni udio).** **(2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka (u daljnjem tekstu: obavijest) mora biti u pisanom obliku, te sadržavati opseg namjeravanog stjecanja, te informacije i dokumentaciju propisane podzakonskim propisom iz članka 292. stavka 8. ovoga Zakona.** (3) Hrvatska narodna banka će na svojim internetskim stranicama objaviti informacije i dokumentaciju iz stavka 2. ovoga članka, a koje je potrebno priložiti obavijesti iz stavka 1. ovoga članka. **(4) Ako je predloženi stjecatelj kreditna institucija visina udjela iz stavka 1. ovoga članka izračunava se na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi grupe kreditnih institucija kojoj ta institucija pripada.** **(5) Ako je predloženi stjecatelj financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona, visina udjela iz stavka 1. ovoga članka izračunava se na konsolidiranoj osnovi grupe kojoj taj holding pripada.** **(6) Ako je predloženi stjecatelj kreditna institucija, obavijest iz stavka 1. ovoga članka procjenjuje Hrvatska narodna banka, a ako je predloženi stjecatelj financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona, procjenu obavijesti iz stavka 1 . ovoga članka provodi Hrvatska narodna banka samo ako je ujedno i konsolidirajuće nadzorno tijelo.**	U potpunosti i preuzeto	

premašen samo na pojedinačnoj osnovi, predloženi stjecatelj o tome obavješćuje nadležno tijelo u državi članici u kojoj ima poslovni nastan. Nadležno tijelo procjenjuje predloženo stjecanje. Ako je taj prag premašen na pojedinačnoj osnovi i na temelju konsolidiranog položaja grupe, predloženi stjecatelj o tome obavješćuje i konsolidirajuće nadzorno tijelo. To konsolidirajuće nadzorno tijelo procjenjuje i predloženo stjecanje. 4. Ako je predloženi stjecatelj financijski holding ili mješoviti financijski holding obuhvaćen područjem primjene članka 21.a stavka 1., prag iz stavka 2. ovog članka primjenjuje se na temelju konsolidiranog položaja, a konsolidirajuće nadzorno tijelo nadležno je tijelo za potrebe stavka 1. ovog članka. 5. Nadležno tijelo odmah, a u svakom slučaju u roku od deset radnih dana od primitka obavijesti ili dodatnih informacija, u pisanom obliku potvrđuje primitak obavijesti iz stavka 1. ili svih dodatnih informacija u skladu sa stavkom 9. 6. Nadležno tijelo ima na raspolaganju 60 radnih dana od datuma pisane potvrde o primitku obavijesti i primitka svih dokumenata, uključujući one za koje je	**(7) U slučaju da se radi o značajnom udjelu na konsolidiranoj osnovi, predloženi stjecatelj je dužan informirati i konsolidirajuće nadzorno tijelo, koje će također izvršiti procjenu predloženog stjecanja.** **(8) Ako obavijest sadrži sve informacije iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka će u roku od deset radnih dana od dana zaprimanja obavijesti iz stavka 1. ovoga zakona izdati predloženom stjecatelju pisanu potvrdu o zaprimanju obavijesti u kojoj će biti naveden dan isteka roka za provođenje postupka procjene.** (9) Ako obavijest ne sadrži sve informacije iz stavka 2. ovoga članka, Hrvatska narodna banka će u primjerenom roku pozvati kreditnu instituciju da nadopuni obavijest. **(10) Hrvatska narodna banka će procjenu iz stavka 6. ovoga članka provest u roku od 60 radnih dana od dana izdavanja potvrde iz stavka 8. ovoga članka.** **(11) Iznimno od stavka 10. ovoga članka ako se predloženo stjecanje odnosi na kvalificirani udio u kreditnoj instituciji kako je navedeno u članku 31. stavku 1. ovoga Zakona, predloženi stjecatelj podliježe i obvezi obavješćivanja i procjeni na temelju tog članka, te u tom slučaju rok iz stavka 10. ovoga članka istječe tek nakon isteka kasnijeg od dvaju relevantnih razdoblja procjene.** **(12) Iznimno od stavka 10. ovoga članka, Hrvatska narodna banka nije dužna provesti procjenu obavijesti ako se radi o stjecanju značajnog udjela između članova grupe na koje se primjenjuje članak 113. stavak 6. Uredbe (EU) 575/2013 ili između subjekata koji ulaze u institucionalni sustav zaštite u skladu s člankom 113. stavkom 7. Uredbe (EU) 575/2013.** **(13) Tijekom provođenja postupka procjene, a u roku od 50 radnih dana od dana izdavanja potvrde iz stavka 8. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može od predloženog stjecatelja pisanim putem zatražiti dodatne**		

država članica propisala da se prilažu obavijesti u skladu s člankom 27.b stavkom 5. (‚razdoblje procjene'), za provedbu procjene predviđene u članku 27.b stavku 1. Ako se predloženo stjecanje odnosi na kvalificirani udio u kreditnoj instituciji kako je navedeno u članku 22. stavku 1., predloženi stjecatelj podliježe i obvezi obavješćivanja i procjeni na temelju tog članka. U tom slučaju rok u kojem nadležno tijelo treba provesti procjenu predviđenu člankom 27.b stavkom 1. i procjenu iz članka 22. stavka 2. istječe tek nakon isteka kasnijeg od dvaju relevantnih razdoblja procjene. 7. Ako se predloženo stjecanje značajnog udjela provodi između subjekata iste grupe kako je navedeno u članku 113. stavku 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili između subjekata unutar istog institucionalnog sustava zaštite kako je navedeno u članku 113. stavku 7. te uredbe, nadležno tijelo nije obvezno provesti procjenu predviđenu člankom 27.b stavkom 1. ove Direktive. 8. Nadležno tijelo obavješćuje predloženog stjecatelja o datumu isteka razdoblja procjene u trenutku primitka potvrde iz stavka 5. 9. Nadležno tijelo za vrijeme razdoblja	**informacije i dokumentaciju.** **(14) U slučaju iz stavka 13. ovoga članka, predloženi stjecatelj dužan je dostaviti zatražene informacije i dokumentaciju u roku koji odredi Hrvatska narodna banka, a koji ne može biti duži od 20 radnih dana te u tom roku ne teče rok iz stavka 10. ovoga članka.** **(15) Po primitku dodatnih informacija i dokumentacije iz stavka 13. ovoga članka Hrvatska narodna banka izdat će predloženom stjecatelju pisanu potvrdu o zaprimanju dodatnih informacija i dokumentacije te u potvrdi navesti novi dan isteka roka za provođenje postupka procjene.** **(16) Hrvatska narodna banka može naknadno zatražiti dopunu ili pojašnjenje dostavljenih informacija, ali taj zahtjev ne može produžiti rok iz stavka 10. ovoga članka.** **(17) Iznimno od stavka 14. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može odrediti rok do 30 radnih dana u sljedećim slučajevima:** **1. kada stjecatelj značajnog udjela ima prebivalište ili sjedište u trećoj zemlji, odnosno kada podliježe propisima treće zemlje ili** **2. kada je razmjena informacija s nadležnim nadzornim tijelom za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma potrebna radi provedbe procjene.** **(18) Ako se Hrvatska narodna banka odluči protiviti predloženom stjecanju, obrazloženu odluku dostavit će predloženom stjecatelju u roku od dva radna dana od dana donošenja te odluke, a unutar roka iz stavka 10. ovoga članka.** **(19) Ako Hrvatska narodna banka u roku iz stavka 10. ovoga članka ne dostavi odluku iz stavka 18. ovoga članka, smatra se da se ne protivi predloženom stjecanju.** **(20) Ako se Hrvatska narodna banka odluči ne protiviti predloženom**		

procjene može, ako je to potrebno, a u svakom slučaju najkasnije pedesetog radnog dana razdoblja procjene, zatražiti dodatne informacije potrebne za dovršetak takve procjene predviđene člankom 27.b stavkom 1. Taj se zahtjev podnosi u pisanom obliku te se u njemu pobliže navode dodatne informacije koje su potrebne. 10. Razdoblje procjene suspendira se u razdoblju između datuma zahtjeva nadležnog tijela za dodatne informacije i datuma primitka odgovora predloženog stjecatelja u kojem je dostavio sve zatražene informacije. Ta suspenzija ne smije biti dulja od 20 radnih dana. Nadležno tijelo može prema svojem nahođenju postaviti daljnje zahtjeve za dopunu ili pojašnjenje pruženih informacija, ali se razdoblje procjene zbog toga ne suspendira. 11. Nadležno tijelo može produljiti suspenziju iz stavka 10. na najviše 30 radnih dana u sljedećim slučajevima: (a)ako se subjekt koji se stječe nalazi u trećoj zemlji ili podliježe regulatornom okviru treće zemlje; (b)ako je razmjena informacija s tijelima odgovornima za nadzor predloženog stjecatelja u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 potrebna za provedbu	**stjecanju može rješenjem odrediti krajnji rok za provedbu predloženog stjecanja, te isti produžiti ako smatra potrebnim.** (21) Za potrebe utvrđivanja visine posrednog udjela iz ovoga članka primjenjuju se pravila o utvrđivanju visine udjela posrednog stjecatelja u skladu s podzakonskim propisom koji je donesen na temelju članka 36. stavka 10. ovoga Zakona. *Procjena prekograničnog stjecanja značajnog udjela* Članak 293. **(1) Hrvatska narodna banka će se prije odlučivanju o predloženom stjecanju savjetovati s drugim nadzornim tijelom ako se predloženo stjecanje stječe u jednom od sljedećih:** **a) kreditnoj instituciji, društvu za osiguranje, društvu za reosiguranje, investicijskom društvu ili društvu za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem posluje predloženi stjecatelj** **b) matičnom društvu kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem posluje predloženi stjecatelj ili** **c) pravnoj osobi koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem se stjecanje predlaže.** **(2) Ako je predloženi stjecatelj kreditna institucija a Hrvatska narodna banka nije konsolidirajuće nadzorno tijelo, te ako je prag iz članka 291. stavka 1. premašen samo na pojedinačnoj osnovi, Hrvatska narodna banka**		

procjene predviđene člankom 27.b stavkom 1. ove Direktive. 12. Ako se financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu obuhvaćenom područjem primjene članka 21.a stavka 1. odobrenje izdaje u vrijeme provedbe procjene predviđene člankom 27.b stavkom 1., nadležno se tijelo za potrebe članka 21.a stavka 1. prema potrebi koordinira s konsolidirajućim nadzornim tijelom te, ako nije riječ o istom tijelu, s nadležnim tijelom u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan. U tom slučaju razdoblje procjene suspendira se do dovršetka postupka iz članka 21.a. 13. Ako se nadležno tijelo odluči usprotiviti predloženom stjecanju, ono u roku od dva radna dana od završetka procjene, a prije isteka razdoblja procjene predviđene člankom 27.b stavkom 1., obavješćuje predloženog stjecatelja pisanim putem i navodi razloge za svoje protivljenje. 14. Ako se nadležno tijelo pisanim putem ne usprotivi predloženom stjecanju u razdoblju procjene, ono se smatra odobrenim. 15. Nadležno tijelo može odrediti krajnji	**obavijestiti će konsolidirajuće nadzorno tijelo o predloženom stjecanju u roku od deset radnih dana od primitka obavijesti predloženog stjecatelja.** **(3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka će konsolidirajućem nadzornom tijelu proslijediti i svoju procjenu predloženog stjecanja.** **(4) Ako je predloženi stjecatelj financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona, a Hrvatska narodna banka je konsolidirajuće nadzorno tijelo koje procjenjuje predloženo stjecanje, Hrvatska narodna banka će u roku od deset radnih dana od primitka obavijesti predloženog stjecatelja o predloženom stjecanju obavijestiti nadležno tijelo u državi članici u kojoj predloženi stjecatelj ima poslovni nastan, te će tom nadležnom tijelu proslijediti i svoju procjenu predloženog stjecanja.** **(5) Ako je predloženi stjecatelj kreditna institucija i ako je prag iz članka 291. stavka 1. ovoga Zakona premašen i na pojedinačnoj i na konsolidiranoj osnovi, Hrvatska narodna banka surađivati će s drugim nadzornim tijelom pri provođenju procjene predloženog stjecanja, te osobito s tim tijelom koordinirati savjetovanje s relevantnim tijelima iz stavka 1. ovoga članka.** **(6) Kada procjenu predloženog stjecanja provodi Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo prilikom provođenja procjene surađivati će i savjetovati se s nadležnim tijelom u državi članici u kojoj predloženi stjecatelj ima poslovni nastan.** **(7) Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo izrađuje procjenu predloženog stjecanja i prosljeđuje tu procjenu nadležnom tijelu u državi članici u kojoj predloženi stjecatelj ima poslovni nastan.** **(8) U slučaju iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka i drugo nadležno tijelo donijeti će zajedničku odluku o procjeni predloženog stjecanja u roku od dva mjeseca od dana kada je konsolidirajuće nadzorno**		

rok za dovršetak predloženog stjecanja i prema potrebi ga produljiti. Članak 27.b Kriteriji procjene 1. Pri procjeni obavijesti o predloženom stjecanju iz članka 27.a stavka 1. te informacija iz članka 27.a stavka 9., nadležno tijelo procjenjuje mogućnost dobrog i razboritog upravljanja predloženog stjecatelja, a posebno rizike kojima je predloženi stjecatelj izložen ili bi mogao biti izložen nakon predloženog stjecanja, u skladu sa sljedećim kriterijima: (a)sposobnosti predloženog stjecatelja da poštuje i nastavi ispunjavati bonitetne zahtjeve iz ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013 te, ako je to primjenjivo, drugih pravnih akata Unije; (b)postojanje, u vezi s predloženim stjecanjem, opravdanih razloga za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma u smislu članka 1. Direktive (EU) 2015/849 obavlja ili da je obavljeno odnosno da je bilo pokušano ili da bi predloženo stjecanje moglo povećati rizik da do toga dođe. 2. Za potrebe procjene kriterija iz	**tijelo dostavilo procjenu drugim nadležnim tijelima, a ta zajednička odluka biti će dokumentirana i obrazložena.** **(9) Ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo o zajedničkoj će odluci iz stavka 8. ovoga članka obavijestiti predloženog stjecatelja.** **(10) U slučaju da se zajednička odluka nije donesena u roku od dva mjeseca od primitka procjene konsolidirajućeg nadzornog tijela, Hrvatska narodna banka suzdržati će se od donošenja odluke.** **(11) U slučaju iz stavka 10. ovoga članka Hrvatska narodna banka će u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 uputiti predmet Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo, te će po zaprimanju odluke Europskog nadzornog tijela za bankarstvo zajedno sa drugim nadležnim tijelima donijeti zajedničku odluku u skladu s tom odlukom.** **(12) Hrvatska narodna banka dostaviti će drugima nadležnim tijelima koja sudjeluju u donošenju zajedničke odluke sve informacije koje su bitne te, na zahtjev ili na vlastitu inicijativu, i sve relevantne informacije za procjenu tog predloženog stjecanja.** **(13) Hrvatska narodna banka će prilikom donošenja zajedničke odluke s drugim nadležnim tijelima koordinirati svoje procjene i osigurati dosljednost svojih odluka, a u zajedničkoj odluci iz ovoga članka biti će navedena stajališta ili zadrške svih relevantnih nadležnih tijela** *Izdavanje odobrenja financijskim holdinzima i mješovitim financijskim holdinzima* Članak 87. (1) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični		

stavka 1. točke (b) ovoga članka, nadležno tijelo savjetuje se, u okviru svojih provjera, s tijelima odgovornima za nadzor predloženog stjecatelja u skladu s Direktivom (EU) 2015/849. 3. Nadležno tijelo može se usprotiviti predloženom stjecanju samo ako za to postoje opravdani razlozi na temelju kriterija iz stavka 1. ovoga članka, ili ako su informacije koje dostavi predloženi stjecatelj nepotpune unatoč tome što je zahtjev podnesen u skladu s člankom 27.a stavkom 9. Za potrebe ovoga stavka i s obzirom na kriterij iz stavka 1. točke (b) ovog članka, pri procjeni predloženog stjecanja nadležna tijela na odgovarajući način uzimaju u obzir negativno mišljenje tijela odgovornih za nadzor predloženog stjecatelja u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 koje su nadležna tijela primila u roku od 30 radnih dana od prvotnog zahtjeva te ono može biti opravdan razlog za protivljenje. 4. Države članice ne smiju nametnuti nikakve prethodne uvjete u pogledu razine predloženog stjecanja niti smiju dopustiti svojem nadležnom tijelu da ispituje predloženo stjecanje u smislu gospodarskih potreba tržišta.	financijski holding iz EU-a i matični mješoviti financijski holding iz EU-a koji je član grupe kreditnih institucija u RH iz članka 135. ovoga Zakona dužni su Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja u skladu s ovim člankom. (2) Zahtjev za izdavanje odobrenja u skladu s ovim člankom dužan je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti i drugi financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je obvezan uskladiti se s ovim Zakonom ili Uredbom (EU) br. 575/2013 na potkonsolidiranoj osnovi ili ako je imenovan kao odgovoran za osiguranje usklađenosti grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi u skladu sa člankom 88. stavkom 2. točkom 4. ovoga Zakona. (3) Hrvatska narodna banka će redovito a najmanje jednom godišnje preispitati matično društvo kreditne institucije kako bi potvrdila jesu li ta kreditna institucija, subjekt koji je podnio zahtjev za odobrenje za rad na temelju članka 14. ovoga Zakona ili imenovani subjekt koji je odgovoran za usklađenost grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi, ispravno identificirali ispunjava li neko društvo kriterije prema kojima bi se smatralo matičnim financijskim holdingom u RH, matičnim mješovitim financijskim holdingom u RH, matičnim financijskim holdingom iz EU-a ili matičnim mješovitim financijskim holdingom iz EU-a. (4) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da neko društvo ispunjava kriterije prema kojima bi se smatralo matičnim financijskim holdingom u RH, matičnim mješovitim financijskim holdingom u RH, matičnim financijskim holdingom iz EU-a ili matičnim mješovitim financijskim holdingom iz EU-a naložiti će tom društvu podnošenje zahtjeva u skladu s ovim člankom. (5) U postupku preispitivanja iz stavka 3. ovoga članka, ako se matično društvo nalazi u drugoj državi članici u kojoj kreditna institucija, subjekt koji je podnio zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s članom 14. ovoga Zakona ili imenovani subjekt koji je odgovoran za usklađenost grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi imaju poslovni nastan, Hrvatska narodna banka će surađivati s nadležnim tijelom iz te države članice.		

5. Države članice objavljuju popis informacija koje se traže za provedbu procjene. Predloženi stjecatelj navedene informacije pruža nadležnom tijelu u trenutku dostave obavijesti iz članka 27.a stavka 1. Zatražene informacije moraju biti proporcionalne i primjerene prirodi predloženog stjecanja. Države članice ne smiju zahtijevati informacije koje nisu relevantne za bonitetnu procjenu na temelju ovog članka. 6. Ne dovodeći u pitanje članak 27.a stavke od 5. do 11., ako je nadležno tijelo obaviješteno o dvama prijedlozima, ili više njih, za stjecanje značajnih udjela u istom subjektu, ono prema predloženim stjecateljima postupa na nediskriminirajući način. 7. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju: (a)popis minimalnih informacija koje predloženi stjecatelj treba dostaviti nadležnom tijelu u trenutku dostave obavijesti iz članka 27.a stavka 1., članka 27.f stavka 1. i članka 27.i stavka 1.; (b)zajednička metodologija procjene kriterija iz ovoga članka i članka 27.j; (c)postupak koji se primjenjuje na dostavu obavijesti i bonitetne procjene propisan člancima 27.a i 27.i.	(6) Hrvatska narodna banka će na svojim internetskim stranicama objaviti i svake godine ažurirati popis: − financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga kojima je izdano odobrenje u skladu s ovim člankom, − financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga koji su dobili izuzeće od odobrenja prema odredbama članka 88. ovoga Zakona i − imenovanih subjekata iz članka 88. stavka 2. ovoga Zakona. (7) Ako je Hrvatska narodna banka izdala izuzeće od odobrenja za rad prema odredbama članka 88. ovoga Zakona, na popisu iz stavka 6. ovoga članka će navesti imenovani subjekt, odnosno kreditnu instituciju, financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je imenovan za usklađenost grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi. (8) Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz stavaka 1. i 2. ovoga članka potrebno je priložiti: − informaciju o organizacijskoj strukturi grupe kojoj taj financijski holding ili mješoviti financijski holding pripada, pri čemu su jasno naznačena društva kćeri i, prema potrebi, matična društva te mjesto i vrsta pružanja usluga svake članice grupe – zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za članove upravljačkog tijela iz članka 54. stavka 3. ovoga Zakona – informaciju o tome da su ispunjeni kriteriji iz članka 36. ovoga Zakona o dioničarima i članovima kada financijski holding ili mješoviti financijski holding ima društvo kći koje je kreditna institucija − informaciju o unutarnjoj organizaciji i raspodjeli zadataka unutar grupe kreditnih institucija u RH kojoj pripada financijski holding ili mješoviti financijski holding		

Za potrebe prvog podstavka, EBA uzima u obzir glavu II. Direktive (EU) 2017/1132. EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda podnosi Komisiji do 10. srpnja 2026. Komisiji se dodjeljuje ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovoga stavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Članak 27.c Suradnja među nadležnim tijelima 1. Pri provedbi procjene predviđene člankom 27.b stavkom 1. nadležno tijelo savjetuje se s tijelima kojima je povjerena javna dužnost nadzora drugih dotičnih subjekata financijskog sektora ako se predloženo stjecanje odnosi na jedno od sljedećeg: (a)kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem posluje predloženi	− sve druge informacije koje bi mogle biti potrebne za provedbu procjena iz stavaka 5. i 6. ovoga članka odnosno odredbi kojima su u nacionalno pravo država članica prenesen članak 21.a stavci 3. i 4. Direktive 2013/36/EU te drugu dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 16. ovoga članka ili na temelju članka 88. stavka 10. ovoga Zakona. **(9) Ako se postupak za izdavanje odobrenja iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ili izuzeća od odobrenja iz članka 88. ovoga Zakona financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu provodi zajedno s procjenom iz članka 14., glave V. ili članka 291. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo savjetovat će se prije donošenja odluke s nadležnim tijelom u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding imaju poslovni nastan.** **(10) U slučaju iz stavka 9. ovoga članka u razdoblju potrebnom za dovršetak postupka iz ovoga članka ili članka 88. ovoga Zakona ne teče rok iz članka 34. stavka 6. i članka 291. stavka 10. ovoga Zakona.** (11) Hrvatska narodna banka izdat će odobrenje financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. ako unutarnje procedure i raspodjela zadataka unutar grupe osiguravaju usklađenost sa zahtjevima propisanim ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi te osobito osiguravaju učinkovito: a) koordiniranje svih društava kćeri financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga, uključujući, prema potrebi, odgovarajuću raspodjelu zadataka među institucijama kćerima b) sprečavanje sukoba unutar grupe ili upravljanje njima i izvršavanje politika na razini grupe koje je uspostavio matični financijski holding ili matični mješoviti financijski holding na razini grupe		

stjecatelj; (b)matično društvo kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem posluje predloženi stjecatelj; (c)pravnu osobu koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem se stjecanje predlaže. 2. Ako je predloženi stjecatelj institucija i ako je prag iz članka 27.a stavka 2. premašen samo na pojedinačnoj osnovi, nadležno tijelo koje procjenjuje predloženo stjecanje obavješćuje konsolidirajuće nadzorno tijelo o predloženom stjecanju u roku od deset radnih dana od primitka obavijesti predloženog stjecatelja, ako je predloženi stjecatelj dio grupe i ako se nadležno tijelo razlikuje od konsolidirajućeg nadzornog tijela. Nadležno tijelo također prosljeđuje svoju procjenu konsolidirajućem nadzornom tijelu. Ako je predloženi stjecatelj financijski holding ili mješoviti financijski holding	2. ako financijski holding ili mješoviti financijski holding organizacijskom strukturom grupe kojoj pripada neće otežati ili na drugi način spriječiti obavljanje učinkovite supervizije nad institucijama kćerima ili matičnim institucijama, o ispunjavanju obveza na pojedinačnoj, konsolidiranoj te potkonsolidiranoj osnovi, pri čemu se osobito uzima u obzir: a) položaj financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga u višeslojnoj grupi b) vlasnička struktura te c) uloga financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga unutar grupe 3. ako su ispunjeni uvjeti iz članka 36. ovoga Zakona u vezi dioničara ili članova kreditne institucije i zahtjevi iz članka 54. ovoga Zakona u vezi članova upravljačkog tijela financijskog holdinga i mješovitog financijskog holdinga. (12) Financijski holding ili mješoviti financijski holding kojem je Hrvatska narodna banka izdala odobrenje iz ovoga članka dužan je kontinuirano ispunjavati uvjete iz stavka 11. ovoga članka, te bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako su promijenjene okolnosti na temelju kojih je izdano odobrenja a koje bi mogle utjecati na ispunjavanje uvjeta iz stavka 11. ovoga članka. (13) Hrvatska narodna banka kao konsolidirajuće nadzorno tijelo kontinuirano nadzire ispunjava li financijski holding ili mješoviti financijski holding uvjete iz stavka 11. ovoga članka. (14) Financijski holding ili mješoviti financijski holding dužan je Hrvatskoj narodnoj banci kao konsolidirajućem nadzornom tijelu najkasnije četiri mjeseca po isteku kalendarske godine dostaviti informacije za redovito praćenje organizacijske strukture grupe i usklađenosti s uvjetima iz stavka 11. ovoga članka. (15) Hrvatska narodna banka će kao konsolidirajuće nadzorno tijelo		

obuhvaćen područjem primjene članka 21.a stavka 1., konsolidirajuće nadzorno tijelo koje procjenjuje predloženo stjecanje obavješćuje nadležno tijelo u državi članici u kojoj predloženi stjecatelj ima poslovni nastan o predloženom stjecanju u roku od deset radnih dana od primitka obavijesti predloženog stjecatelja, ako se to nadležno tijelo razlikuje od konsolidirajućeg nadzornog tijela. Konsolidirajuće nadzorno tijelo također prosljeđuje svoju procjenu tom nadležnom tijelu. Ako je predloženi stjecatelj institucija i ako je prag iz članka 27.a stavka 2. premašen i na pojedinačnoj osnovi i na temelju konsolidiranog položaja grupe, nadležno tijelo i konsolidirajuće nadzorno tijelo koji procjenjuju predloženo stjecanje nastoje koordinirati svoje procjene, posebno u pogledu savjetovanja s relevantnim tijelima iz stavka 1. ovoga članka. 3. Ako procjenu predloženog stjecanja treba provesti konsolidirajuće nadzorno tijelo iz članka 27.a stavka 3., a konsolidirajuće nadzorno tijelo razlikuje se od nadležnog tijela u državi članici u kojoj predloženi stjecatelj ima poslovni nastan, ta dva tijela surađuju i međusobno se opsežno savjetuju.	razmjenjivati informacije s nadležnim tijelima iz države članice u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan. (16) Hrvatska narodna banka podzakonskim će propisom detaljnije urediti: − dokumentaciju koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje odobrenja i − sadržaj izvješća i obavijesti, rokove i način izvješćivanja o informacijama koje su nužne za redovito praćenje usklađenosti s uvjetima iz ovoga članka. *Odlučivanje o obavijesti o predloženom stjecanju* Članak 292. **(1) Pri procjeni obavijesti o predloženom stjecanju Hrvatska narodna banka procjenjuje mogućnost dobrog i razboritog upravljanja predloženog stjecatelja, a posebno rizicima kojima je predloženi stjecatelj izložen ili bi mogao biti izložen nakon predloženog stjecanja.** **(2) Procjenu iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka provodi u skladu sa sljedećim kriterijima:** **1. mogućnostima predloženog stjecatelja da se pridržava, odnosno nastavi pridržavati odredbi ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013 i kada je primjenjivo ostalih propisa Republike Hrvatske ili Europske unije i** **2. postoje li opravdani razlozi za sumnju, u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, da se u vezi s predmetnim stjecanjem provodi, da je provedeno ili se pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma, ili da predmetno stjecanje može povećati rizik od provođenja pranja novca i financiranja terorizma.** **(3) Pri procjeni kriterija iz stavka 2. točke 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka zatražiti će mišljenje nadležnog nadzornog tijela za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.**		

Konsolidirajuće nadzorno tijelo priprema procjenu predloženog stjecanja i prosljeđuje tu procjenu nadležnom tijelu u državi članici u kojoj predloženi stjecatelj ima poslovni nastan. Ta dva tijela čine sve u granicama svojih ovlasti kako bi donijela zajedničku odluku u roku od dva mjeseca od primitka te procjene. Ta zajednička odluka uredno se dokumentira i obrazlaže. Konsolidirajuće nadzorno tijelo obavješćuje predloženog stjecatelja o toj zajedničkoj odluci. U slučaju da se zajednička odluka ne donese u roku od dva mjeseca od primitka procjene, konsolidirajuće nadzorno tijelo ili nadležno tijelo u državi članici u kojoj predloženi stjecatelj ima poslovni nastan suzdržava se od donošenja odluke i upućuje predmet EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA donosi odluku u roku od jednog mjeseca od primitka upućenog predmeta. Dotična tijela donose zajedničku odluku u skladu s odlukom EBA-e. 4. Nadležna tijela, bez odgode, dostavljaju jedna drugima informacije koje su nužne ili relevantne za procjenu. U tu svrhu nadležna tijela jedna drugima na zahtjev ili na vlastitu inicijativu priopćavaju sve informacije relevantne za procjenu.	**(4) Hrvatska narodna banka donijeti će odluku da se protivi predloženom stjecanju ako na temelju kriterija iz stavka 2. ovoga članka ocijeni da predloženi stjecatelj neće biti u mogućnosti dobro i razborito upravljati, a osobito rizicima kojima je predloženi stjecatelj izložen ili bi mogao biti izložen nakon predloženog stjecanja ili ako obavijest o predloženom stjecanju niti nakon poziva za nadopunu obavijesti iz članka 291. stavka 9. ovoga Zakona.** **(5) Pri procjeni kriterija iz stavka 2. točke 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzima u obzir negativno mišljenje koje joj je u pisanom obliku dostavilo nadležno nadzorno tijelo za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, a koje je Hrvatska narodna banka zaprimila u roku od 30 radnih dana od dana kada je zatraženo mišljenje, te to mišljenje može biti osnova za donošenje odluke o protivljenju predloženom stjecanju.** **(6) Pri procjeni obavijesti Hrvatska narodna banka neće postavljati prethodne uvjete u vezi s visinom udjela koje stjecatelj namjerava steći niti će procjenjivati obavijest o predloženom stjecanju s osnova ekonomskih potreba tržišta.** **(7) Ako je Hrvatska narodna banka zaprimila dvije ili više obavijesti o predloženom stjecanju u istom subjektu, odnosit će se prema svim predloženim stjecateljima na nediskriminirajući način.** **(8) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje:** **– kriterije na temelju kojih procjenjuje obavijest o predloženom stjecanju značajnog udjela** **– način podnošenja obavijesti o predloženom stjecanju značajnog udjela i** **– informacije i dokumentaciju koja se prilaže obavijesti o predloženom stjecanju značajnog udjela.**		

Nadležna tijela nastoje koordinirati svoje procjene i osigurati dosljednost svojih odluka. U tu se svrhu u odluci nadležnog tijela odgovornog za procjenu navode stajališta ili zadrške drugih relevantnih nadležnih tijela. 5. EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se utvrđuju zajednički postupci i obrasci, kao i predloške za proces savjetovanja između relevantnih nadležnih tijela, kao što je navedeno u ovom članku. EBA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda podnosi Komisiji do 10. srpnja 2026. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovoga stavka, u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Članak 27.d Obavijest o prodaji imovine Države članice propisuju da institucije, financijski holdinzi i mješoviti financijski holdinzi obuhvaćeni područjem primjene članka 21.a stavka 1. obavijeste nadležno tijelo ako namjeravaju izravno ili neizravno otuđiti značajan udjel kako je utvrđen u skladu s člankom 27.a	*Obavijest o otuđenju značajnog udjela* Članak 294. **(1) Kreditna institucija, financijski holding i mješoviti financijski holding iz glave X ovoga Zakona, dužni su obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako namjeravaju izravno ili neizravno otuđiti značajan udjel utvrđen na način iz članka 291. stavka 1. ovoga Zakona.** **(2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka dostavlja se u pisanom obliku, uz navođenje veličine udjela koji se namjerava otuđiti.** *Obveze obavješćivanja* Članak 295. **(1) Ako predloženi stjecatelj unaprijed ne dostavi obavijest o predloženom stjecanju u skladu s člankom 291. stavkom 1. ovoga Zakona ili stekne značajan udjel kako je navedeno u tome članku unatoč protivljenju Hrvatske narodne banke, Hrvatska narodna banka može poduzeti odgovarajuće mjere.** **(2) Ako je značajni udjel stečen unatoč protivljenju Hrvatske narodne banke, ne dovodeći u pitanje potencijalne upravne sankcije i druge administrativne mjere, Hrvatska narodna banka može rješenjem naložiti privremenu suspenziju glasačkih prava koja proizlaze iz tih udjela.** (3) Kreditna institucija dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj promjeni djelatnosti pravne osobe u kojoj ima većinski udio u kapitalu ili većinsko pravo odlučivanja prije upisa te djelatnosti u sudski registar. *Značajni prijenosi imovine i obveza*		

stavkom 2. Ta se obavijest upućuje unaprijed i u pisanom obliku, uz navođenje veličine dotičnog udjela. Članak 27.e Obveze obavješćivanja i kazne Ako predloženi stjecatelj unaprijed ne dostavi obavijest o predloženom stjecanju u skladu s člankom 27.a stavkom 1. ili stekne značajan udjel kako je navedeno u tome članku unatoč protivljenju nadležnog tijela, države članice zahtijevaju da nadležno tijelo poduzme odgovarajuće mjere. Ako je značajni udjel stečen unatoč protivljenju nadležnog tijela, države članice, ne dovodeći u pitanje potencijalne kazne, određuju privremenu suspenziju odgovarajućih glasačkih prava ili ništavnost glasovanja. POGLAVLJE 4. ZNAČAJNI PRIJENOSI IMOVINE I OBVEZA Članak 27.f Obavješćivanje o značajnim prijenosima imovine i obveza 1. Države članice zahtijevaju da institucije, financijski holdinzi i mješoviti	Članak 296. **(1) Kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona koji namjeravaju provesti značajni prijenos imovine ili obveza dužni su u pisanom obliku obavijestiti Hrvatsku narodnu banku prije provedbe tog prijenosa bilo da se on provodi prodajom ili drugim pravnim poslom (u daljnjem tekstu: predložena transakcija), te neovisno o tome provodi li se navedeni prijenos između članice iste grupe ili ne.** **(2) Obvezi obavješćivanja iz stavka 1. ovoga članka podliježe svaki subjekt koji sudjeluje u predloženoj transakciji pojedinačno.** **(3) Značajan prijenos imovine i obveza iz stavka 1. ovoga članka je svaki prijenos u kojem se prenosi 10% ili više ukupne imovine ili obveza subjekta koji sudjeluje u predloženoj transakciji.** **(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka ako se predložena transakcija izvršava između subjekata iste grupe, u kojem se slučaju predložena transakcija smatra značajnom ako se prenosi 15 % ili više ukupne imovine ili obveza subjekta koji sudjeluje u predloženoj transakciji.** **(5) Ako u predloženoj transakciji sudjeluju matični financijski holding ili matični mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona, prag iz stavaka 3. i 4. ovoga članka izračunava se na konsolidiranoj osnovi.** **(6) U izračun praga iz stavaka 3. i 4. ovoga članka ne ulaze:** **a) prijenosi neprihodonosne imovine** **b) prijenosi imovine radi uključivanja u skup za pokriće kako je definiran propisom kojim se u nacionalno pravo država članica prenosi članak 3. točka 3. Direktive (EU) 2019/2162 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o izdavanju pokrivenih obveznica i javnom nadzoru pokrivenih obveznica i izmjeni direktiva 2009/65/EZ i 2014/59/EU (Tekst**		

financijski holdinzi koji su obuhvaćeni područjem primjene članka 21.a stavka 1. unaprijed u pisanom obliku obavijeste svoje nadležno tijelo o svakom značajnom prijenosu imovine ili obveza koji izvršavaju prodajom ili bilo kojom drugom vrstom transakcije (‚predložena operacija'). Ako predložena operacija uključuje samo subjekte iz iste grupe, ti subjekti također podliježu prvom podstavku. Za potrebe prvog i drugog podstavka, svaki subjekt koji je uključen u istu predloženu operaciju pojedinačno podliježe obvezi obavješćivanja iz tih odredaba. 2. Za potrebe stavka 1., predložena operacija smatra se značajnom za subjekt ako je najmanje jednaka10 % njegove ukupne imovine ili obveza, osim ako se predložena operacija izvršava između subjekata iste grupe, u kojem se slučaju predložena operacija smatra značajnom za subjekt ako je najmanje jednak 15 % njegove ukupne imovine ili obveza. Za potrebe prvog podstavka ovog stavka, na matične financijske holdinge i matične mješovite financijske holdinge iz stavka 1. postoci se primjenjuju na temelju njihova konsolidiranog položaja.	**značajan za EGP) (SL L 328, 18. 12. 2019.)** **c) prijenosi imovine koja se sekuritizira** **d) prijenosi imovine ili obveza prilikom provedbe sanacije u skladu s propisom kojim se u nacionalno pravo država članica prenose instrumenti sanacije te sanacijske ovlasti i mehanizmi iz glave IV. Direktive 2014/59/EU.** **(7) Hrvatska narodna banka će primitak obavijesti iz stavka 1. ovoga članka potvrditi u pisanom obliku najkasnije u roku od 10 radnih dana od primitka te obavijesti.** **(8) Ako subjekti koji sudjeluju u predloženoj transakciji ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o namjeravanom prijenosu u skladu s ovim člankom Hrvatska narodna banka može poduzeti odgovarajuće mjere.** (9) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje: – način podnošenja obavijesti o predloženoj transakciji i – informacije i dokumentaciju koja se prilaže obavijesti o predloženoj transakciji. *Odobrenje za provedbu statusnih promjena* Članak 23. **(1) Kreditna institucija, financijski holding i mješoviti financijski holding koji je dobio odobrenje iz članka 87. ovoga Zakona (u daljnjem tekstu: financijski sudionik) koji namjeravaju provesti jednu od statusnih promjena iz stavka 3. ovoga članka dužni su nakon usvajanja nacrta uvjeta provedbe statusne promjene iz stavka 3. ovoga članka Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za provedbu statusne promjene (u daljnjem tekstu: zahtjev za odobrenje statusne promjene) koji**		

Za izračun postotaka iz prvog podstavka ovoga stavka ne uzimaju se u obzir: (a) prijenosi neprihodonosne imovine; (b) prijenosi imovine radi uključivanja u skup za pokriće kako je definiran u članku 3. točki 3. Direktive (EU) 2019/2162 Europskog parlamenta i Vijeća (*9); (c) prijenosi imovine koju treba sekuritizirati; (d) prijenosi imovine ili obveza u kontekstu primjene instrumenata sanacije te sanacijskih ovlasti i mehanizama predviđenih u glavi IV. Direktive 2014/59/EU. 3. Nadležno tijelo odmah, a u svakom slučaju u roku od deset radnih dana od primitka obavijesti, u pisanom obliku potvrđuje primitak obavijesti iz stavka 1. Članak 27.g Obveze obavješćivanja i kazne Ako subjekti unaprijed ne obavijeste o predloženoj operaciji u skladu s člankom 27.f stavkom 1., države članice propisuju da nadležna tijela poduzmu odgovarajuće mjere. POGLAVLJE 5. SPAJANJA ODNOSNO PRIPAJANJA	**sadrži informacije i dokumentaciju iz podzakonskog propisa donesenog na temelju članka 25. stavka 13. ovoga Zakona, te o tome obavijestiti tijelo koje će biti nadležno za superviziju subjekata koji nastaju nakon te statusne promjene.** (2) Financijski sudionik iz stavka 1. ovoga članka ne smije provesti statusnu promjenu niti je upisati u sudski registar prije dobivanja odobrenja za provedbu statusne promjene. **(3) Statusne promjene su promjene kod kojih:** **a) jedno ili više društava, koji prestaju postojati bez postupka likvidacije, prenose svu svoju imovinu i obveze ili njihove dijelove na drugo postojeće društvo, društvo preuzimatelja, u zamjenu za izdavanje njihovim članovima vrijednosnih papira ili dionica koji predstavljaju kapital tog drugog društva i, ako je to primjenjivo, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica** **b) jedno ili više društava, koji prestaju postojati bez postupka likvidacije, prenose svu svoju imovinu i obveze ili njihove dijelove na drugo postojeće društvo, društvo preuzimatelja, bez izdavanja novih vrijednosnih papira ili dionica društva preuzimatelja, pod uvjetom da jedna osoba izravno ili neizravno drži sve dionice društava koja se spajaju ili da članovi društava koja se spajaju drže svoje vrijednosne papire i dionice u istom omjeru u svim društvima koja se spajaju** **c) dva ili više društava, koji prestaju postojati bez postupka likvidacije, prenose svu svoju imovinu i obveze ili njihove dijelove na društvo koje osnivaju u zamjenu za izdavanje njihovim članovima vrijednosnih papira ili dionica koji predstavljaju kapital tog novog društva i, prema potrebi, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih**		

I PODJELE Članak 27.h Područje primjene i definicije Ovim poglavljem ne dovodi se u pitanje primjena Uredbe Vijeća (EZ) br. 139/2004 (*10) i Direktive (EU) 2017/1132. Spajanja odnosno pripajanja i podjele koji proizlaze iz primjene Direktive 2014/59/EU ne podliježu obvezama utvrđenima u ovome poglavlju. Za potrebe ovoga poglavlja, primjenjuju se sljedeće definicije: 1.‚spajanje odnosno pripajanje' znači bilo koja sljedeća operacija kojom: (a)jedno ili više društava, koji prestaju postojati bez postupka likvidacije, prenose svu svoju imovinu i obveze ili njihove dijelove na drugo postojeće društvo, društvo preuzimatelja, u zamjenu za izdavanje njihovim članovima vrijednosnih papira ili dionica koji predstavljaju kapital tog društva preuzimatelja i, ako je to primjenjivo, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 %	**vrijednosnih papira ili dionica** **d) društvo, koje prestaje postojati bez postupka likvidacije, prenosi svu svoju imovinu i obveze ili njihove dijelove na društvo koje drži sve vrijednosne papire ili dionice koji predstavljaju njegov kapital** **e) transakcija u okviru koje društvo koje je prestalo postojati bez postupka likvidacije prenosi svu svoju imovinu i obveze na više društava u zamjenu za dodjelu, dioničarima društva koje se dijeli, vrijednosnih papira ili dionica u društvima koja zbog podjele primaju uplate i, ako je to primjenjivo, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica** **f) transakcija u okviru koje društvo koje je prestalo postojati bez postupka likvidacije prenosi svu svoju imovinu i obveze na više novoosnovanih društava u zamjenu za dodjelu, dioničarima društva koje se dijeli, vrijednosnih papira ili dionica u društvima primateljima i, ako je to primjenjivo, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica** **g) transakcija koja se sastoji od kombinacije transakcija opisanih u točkama e) i f) ovoga stavka** **h) transakcija u okviru koje društvo koje se dijeli dio svoje imovine i obveza prenosi na jedno ili više društava primatelja u zamjenu za izdavanje, članovima društva koje se dijeli, vrijednosnih papira ili dionica u društvima primateljima, u društvu koje se dijeli ili i u društvima primateljima i u društvu koje se dijeli, i, ako je to primjenjivo, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili**		

nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica; (b) jedno ili više društava, koji prestaju postojati bez postupka likvidacije, prenose svu svoju imovinu i obveze ili njihove dijelove na drugo postojeće trgovačko društvo, društvo preuzimatelja, bez izdavanja novih vrijednosnih papira ili dionica društva preuzimatelja, pod uvjetom da jedna osoba izravno ili neizravno drži sve vrijednosne papire i dionice društava koja se spajaju ili da članovi društava koja se spajaju drže svoje vrijednosne papire i dionice u istom omjeru u svim društvima koja se spajaju; (c) dva ili više društava, koji prestaju postojati bez postupka likvidacije, prenose svu svoju imovinu i obveze ili njihove dijelove na društvo koje osnivaju, novo društvo, u zamjenu za izdavanje njihovim članovima vrijednosnih papira ili dionica koji predstavljaju kapital tog novog društva i, prema potrebi, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano	**dionica** **i) transakcija u okviru koje društvo koje se dijeli dio svoje imovine i obveza prenosi na jedno ili više društava primatelja u zamjenu za izdavanje, društvu koje se dijeli, vrijednosnih papira ili dionica u društvima primateljima** **j) provedena statusna promjena koja nije navedena u točkama od a) do i) ovoga stavka, a odnose se na spajanja, pripajanja odnosno podjele kako su propisani zakonom kojim se uređuju trgovačka društva.** **(4) Iznimno od stavka 1. ovoga članka zahtjev za odobrenje statusne promjene nisu dužni podnijeti kreditna institucija, financijski holding i mješoviti financijski holding, ako namjeravaju provesti statusnu promjenu u kojoj nastaje nova kreditna institucija za koju se podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s člankom 14. ovoga Zakona ili financijski holding odnosno mješoviti financijski holding koji podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja u skladu s člankom 87. ovoga Zakona.** (5) Iznimno od stavka 1. ovoga članka statusne promjene koje su rezultat provedbe sanacije temeljem propisa kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija ne podliježu obvezama utvrđenima ovom glavom. *Postupak podnošenja zahtjeva za odobrenje statusne promjene* Članak 24. **(1) Hrvatska narodna banka izdat će u roku od 10 radnih dana od dana zaprimanja zahtjeva za odobrenje statusne promjene podnositelju zahtjeva pisanu potvrdu o zaprimanju zahtjeva u kojoj će utvrditi je li zahtjev uredan.** **(2) Urednim zahtjevom iz stavka 1. ovoga članka smatra se zahtjev kojem su priložene sve informacije i dokumentacija propisana podzakonskim**		

primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica; (d)društvo, koje prestaje postojati bez postupka likvidacije, prenosi svu svoju imovinu i obveze ili njihove dijelove na društvo koje drži sve vrijednosne papire ili dionice koji predstavljaju njegov kapital; 2.‚podjela' znači bilo što od sljedećeg: (a)operacija u okviru koje društvo koje je prestalo postojati bez postupka likvidacije prenosi svu svoju imovinu i obveze na više društava u zamjenu za dodjelu, dioničarima društva koje se dijeli, vrijednosnih papira ili dionica u društvima koja zbog podjele primaju uplate i, ako je to primjenjivo, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica; (b)operacija u okviru koje društvo koje je prestalo postojati bez postupka likvidacije prenosi svu svoju imovinu i obveze na više novoosnovanih društava u zamjenu za dodjelu, dioničarima društva koje	**propisom donesenim na temelju članka 25. stavka 13. ovoga Zakona.** (3) Pri izdavanju potvrde iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka obavještava podnositelja zahtjeva o danu isteka roka za provođenje postupka odlučivanja o zahtjevu, a koji ne može biti duži od šest mjeseci od dana izdavanja potvrde. **(4) Ako zahtjev iz stavka 1. ovoga članka nije uredan, Hrvatska narodna banka će u primjerenom roku pozvati podnositelja tog zahtjeva da ga nadopuni u roku koji ona odredi.** **(5) U roku od 10 radnih dana od dana zaprimanja nadopunjenog zahtjeva za odobrenje statusne promjene Hrvatska narodna banka postupit će u skladu sa stavkom 1. ovoga članka.** (6) Ako se tijekom postupka odlučivanja o zahtjevu za odobrenje statusne promjene na strani podnositelja zahtjeva pojave nove činjenice i okolnosti koje utječu na postupak, Hrvatska narodna banka će poništiti potvrdu kojom je utvrđeno da je zahtjev uredan te će sukladno stavku 3. ovoga članka pozvati podnositelja zahtjeva da zahtjev nadopuni u primjerenom roku. **(7) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, ako statusna promjena uključuje isključivo financijske sudionike članove iste grupe, rok za provođenje postupka odlučivanja o zahtjevu ne može biti duži od 60 radnih dana od dana izdavanja potvrde iz stavka 1. ovoga članka.** **(8) Tijekom provođenja postupka odlučivanja o zahtjevu za odobrenje statusne promjene, Hrvatska narodna banka može pisanim putem zatražiti i dodatne informacije i dokumentaciju, a ako statusna promjena uključuje financijske sudionike članove iste grupe Hrvatska narodna banka te dodatne informacije i dokumentaciju ne može zatražiti nakon isteka 50 radnih dana od dana izdavanja potvrde iz stavka 1. ovoga članka.** **(9) U slučaju iz stavaka 7. i 8. ovoga članka, podnositelj zahtjeva dužan je dostaviti zatražene informacije i dokumentaciju u roku koji odredi**		

se dijeli, vrijednosnih papira ili dionica u društvima primateljima i, ako je to primjenjivo, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica; (c) operacija koja se sastoji od kombinacije operacija opisanih u točkama (a) i (b); (d) operacija u okviru koje društvo koje se dijeli dio svoje imovine i obveza prenosi na jedno ili više društava primatelja u zamjenu za izdavanje, članovima društva koje se dijeli, vrijednosnih papira ili dionica u društvima primateljima, u društvu koje se dijeli ili i u društvima primateljima i u društvu koje se dijeli, i, ako je to primjenjivo, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica; (e) operacija u okviru koje društvo koje se dijeli dio svoje imovine i obveza prenosi na jedno ili više društava	**Hrvatska narodna banka, a koji ne može biti duži od 20 radnih dana te u tom roku ne teče rok iz stavka 3. odnosno rok iz stavka 7. ovoga članka a Hrvatska narodna banka može naknadno zatražiti dopunu ili pojašnjenje dostavljenih informacija, ali takav zahtjev ne može produžiti rok iz stavka 3. odnosno rok iz stavka 7. ovoga članka.** **(10) Iznimno od stavka 9. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može odrediti rok za dostavu informacija i dokumentacije do 30 radnih dana u sljedećim slučajevima:** **1. kada barem jedan od financijskih sudionika u statusnoj promjeni ima sjedište u trećoj zemlji, odnosno kada podliježe propisima treće zemlje ili** **2. kada je razmjena informacija s nadležnim nadzornim tijelom za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma potrebna radi provedbe procjene u postupku odlučivanja o zahtjevu za odobrenje statusne promjene.** **(11) Obrazloženu odluku o zahtjevu za odobrenje statusne promjene dostavit će se podnositelju zahtjeva u roku od dva radna dana od dana donošenja.** **(12) U odluci kojom daje odobrenje za statusnu promjenu Hrvatska narodna banka može odrediti rok u kojem se statusna promjena mora provesti.** **(13) Podnositelj zahtjeva dužan je odluku o statusnoj promjeni iz stavka 11. ovoga članka dostaviti tijelima koja su prema nacionalnom pravu zadužena za nadzor predložene statusne promjene.** **(14) U slučaju iz stavka 7. ovoga članka, ako Hrvatska narodna banka u roku iz tog stavka ne odluči o zahtjevu, smatra se da je odobrenje izdano.** (15) Podnositelj zahtjeva koji namjerava provesti statusnu promjenu dužan je zahtjevu za odobrenje statusne promjene priložiti obavijest o načinu kako		

primatelja u zamjenu za izdavanje, društvu koje se dijeli, vrijednosnih papira ili dionica u društvima primateljima. Članak 27.i Obavješćivanje o spajanju odnosno pripajanju ili podjeli i njihova procjena 1. Države članice zahtijevaju da institucije, financijski holdinzi i mješoviti financijski holdinzi obuhvaćeni područjem primjene članka 21.a stavka 1. (‚financijski dionici') koji provode spajanje odnosno pripajanje ili podjelu (‚predložena operacija') nakon donošenja nacrta uvjeta predložene operacije i prije završetka predložene operacije obavijeste nadležno tijelo koje će biti odgovorno za nadzor subjekata koji proizlaze iz takve predložene operacije, navodeći relevantne informacije kako je pobliže navedeno u skladu s člankom 27.j stavkom 5. Za potrebe prvog podstavka ovog stavka, ako se predložena operacija sastoji od podjele, nadležno tijelo koje treba obavijestiti i koje je zaduženo za procjenu predviđenu člankom 27.j stavkom 1. jest nadležno tijelo zaduženo za nadzor subjekta koji provodi predloženu operaciju.	namjerava osigurati zaštitu vjerovnika ako je ista primjenjiva na tu statusnu promjenu u skladu sa zakonom kojim se uređuju trgovačka društva te o načinu i rokovima obavještavanja deponenata u skladu sa zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita. (16) Financijski sudionik koji namjerava provesti statusnu promjenu pripajanja (u daljnjem tekstu: pripajanje) drugoj kreditnoj instituciji sa sjedištem u drugoj državi članici, a kreditna institucija kojoj će ona biti pripojena nije osnovala podružnicu u Republici Hrvatskoj, dužna je prije provođenja pripajanja, a najkasnije dva mjeseca od objave zajedničkog plana pripajanja: 1. obavijestiti vjerovnike o pripajanju, kao i o načinu na koji namjerava na području Republike Hrvatske osigurati ispunjenje njihovih tražbina, osim ako je kreditna institucija prije pripajanja podmirila sve svoje obveze prema vjerovnicima iz Republike Hrvatske 2. obavijestiti dužnike o načinu na koji će primati ispunjenje obveza na području Republike Hrvatske i 3. obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o ispunjenju obveza iz točaka 1. i 2. ovoga stavka. (17) Financijski sudionik koji namjerava provesti statusnu promjenu spajanja (u daljnjem tekstu: spajanje) s drugom kreditnom institucijom sa sjedištem u drugoj državi članici, pri čemu će kreditna institucija koja će nastati spajanjem imati sjedište u drugoj državi članici, dužna je prije provođenja spajanja, a najkasnije dva mjeseca od objave zajedničkog plana spajanja: 1. obavijestiti vjerovnike o spajanju, kao i o načinu na koji namjerava na području Republike Hrvatske osigurati ispunjenje njihovih tražbina, osim ako je kreditna institucija prije spajanja podmirila sve svoje obveze prema vjerovnicima iz Republike Hrvatske 2. obavijestiti dužnike o načinu na koji će primati ispunjenje obveza na području Republike Hrvatske i		

2. Odstupajući od stavka 1. ovog članka, ako je predložena operacija spajanje odnosno pripajanje koje uključuje samo financijske dionike iz iste grupe, uključujući grupu kreditnih institucija koje su trajno povezane sa središnjim tijelom i koje se nadziru kao grupa, nadležno tijelo nije dužno provesti procjenu predviđenu člankom 27.j stavkom 1. 3. Procjena predviđena člankom 27.j stavkom 1. ne provodi se ako je za predloženu operaciju potrebno odobrenje za rad u skladu s člankom 8. ili odobrenje u skladu s člankom 21.a. 4. Nadležno tijelo odmah, a u svakom slučaju u roku od deset radnih dana od primitka obavijesti ili dodatnih informacija, u pisanom obliku potvrđuje primitak obavijesti iz stavka 1. ili dodatnih informacija podnesenih u skladu sa stavkom 5. Ako predložena operacija uključuje samo financijske dionike iz iste grupe, nadležno tijelo ima na raspolaganju 60 radnih dana od datuma pisane potvrde o primitku obavijesti i svih dokumenata za koje je država članica propisala da se prilažu obavijesti u skladu s člankom 27.j stavkom 5. (‚razdoblje procjene') radi provedbe procjene iz članka 27.j stavka 1.	3. obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o ispunjenju obveza iz točaka 1. i 2. ovoga stavka. (18) Kreditna institucija ili društvo iz treće zemlje koja namjerava provesti pripajanje kreditne institucije dužna je prije provođenja pripajanja Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev iz članka 70. ovoga Zakona a kako bi se osigurao nastavak poslovanja preko podružnice najmanje godinu dana od dana pripajanja. (19) Kreditna institucija ili društvo iz treće zemlje koja je nastala spajanjem s kreditnom institucijom sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dužna je u roku od 15 dana od dana spajanja Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev iz članka 70. ovoga Zakona kako bi se osigurao nastavak poslovanja preko podružnice najmanje godinu dana od dana spajanja. *Odlučivanje o odobrenju za provođenje statusne promjene* Članak 25. **(1) Pri odlučivanju o izdavanju odobrenja za statusnu promjenu, a u svrhu osiguranja stabilnosti bonitetnog profila podnositelja zahtjeva nakon dovršetka statusnih promjena ako je primjenjivo, posebno rizika kojima je podnositelj zahtjeva izložen ili bi mogao biti izložen tijekom provedbe te statusne promjene i, ako je primjenjivo, rizika kojima bi podnositelj zahtjeva nakon statusne promjene mogao biti izložen, Hrvatska narodna banka procijeniti će sljedeće kriterije:** **1. ugled financijskog sudionika u statusnoj promjeni** **2. financijsku stabilnost podnositelja zahtjeva u statusnoj promjeni a osobito, ako je primjenjivo, u odnosu na vrstu poslova koje će subjekt koji nastaje nakon statusne promjene obavljati** **3. ako je primjenjivo, mogućnosti subjekta koji nastaje nakon statusne**		

Nadležno tijelo obavješćuje financijske dionike o datumu isteka razdoblja procjene u potvrdi o primitku. 5. Nadležno tijelo može zatražiti dodatne informacije koje su mu potrebne za dovršetak procjene predviđene člankom 27.j stavkom 1. Takav zahtjev podnosi se u pisanom obliku i u njemu se detaljno navodi koje su dodatne informacije potrebne. Ako predložena operacija uključuje samo financijske dionike iz iste grupe, nadležno tijelo može zatražiti dodatne informacije najkasnije pedesetog radnog dana razdoblja procjene. Razdoblje procjene suspendira se od datuma zahtjeva nadležnog tijela za dodatne informacije do datuma primitka odgovora financijskih dionika u kojem su dostavili sve zatražene informacije. Ta suspenzija ne smije biti dulja od 20 radnih dana. Nadležno tijelo može prema svojem nahođenju postaviti daljnje zahtjeve za dopunu ili pojašnjenje dostavljenih informacija, ali se razdoblje procjene zbog toga ne suspendira. 6. Nadležno tijelo može produljiti suspenziju iz stavka 5. trećeg podstavka na najviše 30 radnih dana u sljedećim slučajevima:	**promjene da se pridržava, odnosno nastavi pridržavati odredbi ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013 i kada je primjenjivo ostalih propisa Europske unije, a osobito propisa kojima je uređeno poslovanje konglomerata u koje je prenesena Direktiva EU 2002/87/EC Europskog parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2002. o dodatnom nadzoru kreditnih institucija, društava za osiguranje i investicijskih društava u financijskom konglomeratu i o izmjeni 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 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 35, 11. 2. 2003.) i propisa kojima se uređuje osnivanje i poslovanje institucija za elektronički novac u koje je prenesena Direktiva 2009/110/EC od 16. rujna 2009. o osnivanju, obavljanju djelatnosti i bonitetnom nadzoru poslovanja institucija za elektronički novac te o izmjeni direktiva 2005/60/EZ i 2006/48/EZ i stavljanju izvan snage Direktive 2000/46/EZ (SL L 267, 10. 10. 2009.)** **4. realističnost i utemeljenost plana provedbe statusne promjene iz bonitetnog aspekta i** **5. postojanje opravdanih razloga za sumnju, u skladu s propisima kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, da je u vezi s predmetnim stjecanjem provedeno, da se u vezi s predmetnim stjecanjem provodi ili pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma, ili da predmetno stjecanje može povećati rizik od provođenja pranja novca ili financiranja terorizma.** **(2) Hrvatska narodna banka prati provedbu plana iz stavka 1. točke 4. ovoga članka do završetka provedbe statusne promjene o kojoj je podnositelj zahtjeva dužan izvješćivati Hrvatsku narodnu banku.** **(3) Pri procjeni kriterija iz stavka 1. točke 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka savjetovati će se s nadležnim nadzornim tijelom za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.** **(4) Hrvatska narodna banka izdati će odobrenje za statusnu promjenu ako:**		

(a)ako se najmanje jedan financijski dionik nalazi u trećoj zemlji ili podliježe regulatornom okviru treće zemlje; (b)ako je razmjena informacija s tijelima odgovornima za nadzor financijskih dionika u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 potrebna za provedbu procjene predviđene člankom 27.j stavkom 1. ove Direktive. 7. Predloženu operaciju ne dovršava se prije nego što nadležno tijelo izda pozitivno mišljenje. 8. Nadležno tijelo u roku od dva radna dana od dovršetka svoje procjene financijskim dionicima pisanim putem izdaje obrazloženo pozitivno ili negativno mišljenje. Financijski dionici to obrazloženo mišljenje dostavljaju tijelima koja su prema nacionalnom pravu zadužena za nadzor predložene operacije. 9. Ako predložena operacija uključuje samo financijske dionike iz iste grupe, a nadležno se tijelo u roku za procjenu ne usprotivi predloženoj operaciji u pisanom obliku, mišljenje se smatra pozitivnim. 10. Obrazloženim pozitivnim mišljenjem koje je dalo nadležno tijelo može se predvidjeti ograničeno razdoblje	**1. temeljem kriterija iz stavka 1. ovoga članka ocijeni da stabilnost bonitetnog profila podnositelja zahtjeva nakon dovršetka statusnih promjena neće biti ugrožena, a osobito temeljem rizika kojima je podnositelj zahtjeva izložen ili bi mogao biti izložen tijekom provedbe te statusne promjene i, ako je primjenjivo, rizika kojima bi subjekt koji nastane iz statusne promjene mogao biti izložen** **2. ako time u Republici Hrvatskoj ne bi došlo ili ne bi moglo doći do narušavanja sigurnosti i stabilnosti poslovanja jedne kreditne institucije ili financijskog sustava u cjelini.** (5) Zahtjev kreditne institucije za pripajanje kreditnoj instituciji iz treće zemlje odbit će se i ako je odbijen zahtjev te kreditne institucije za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje u skladu s člankom 70. ovoga Zakona. **(6) Pri donošenju odluke o zahtjevu za odobrenje statusne promjene uzima se u obzir negativno mišljenje koje je u pisanom obliku izdalo nadležno nadzorno tijelo za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u odnosu na uvjet iz stavka 1. točke 5. ovoga članka a koje je zaprimljeno u roku od 30 radnih dana od dana kada je zatraženo mišljenje a u slučaju da je to mišljenje negativno Hrvatska narodna banka može odbiti zahtjev za odobrenje statusne promjene.** **(7) Pri odlučivanju o zahtjevu za odobrenje statusne promjene isti se neće procjenjivati s osnova ekonomskih potreba tržišta.** **(8) Hrvatska narodna banka savjetovat će se prije donošenja odluke o odobrenju statusne promjene s drugim nadležnim odnosno nadzornim tijelom ako je sudionik u statusnoj promjeni jedan od sljedećih:** **1. kreditna institucija, društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje imovinom kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je izdalo drugo nadležno odnosno nadzorno tijelo**		

tijekom kojeg se predložena operacija treba provesti. Članak 27.j Kriteriji procjene 1. Pri procjeni obavijesti o predloženoj operaciji iz članka 27.i stavka 1. i informacija iz članka 27.i stavka 5., a kako bi se osigurala stabilnost bonitetnog profila financijskih dionika nakon dovršetka predložene operacije a posebno kako bi se odgovorilo na rizike kojima su financijski dionici izloženi ili bi mogli biti izloženi tijekom predložene operacije i rizicima kojima bi subjekt koji nastane iz predložene operacije mogao biti izložen, nadležno tijelo procjenjuje predloženu operaciju u skladu sa sljedećim kriterijima: (a)ugledom financijskih dionika uključenih u predloženu operaciju; (b)financijskom stabilnošću financijskih dionika uključenih u predloženu operaciju, posebno s obzirom na vrstu poslova koji se obavljaju i koji su predviđeni za subjekt koji nastane iz predložene operacije; (c)hoće li se subjekt koji nastane iz predložene operacije moći uskladiti i nastaviti se pridržavati bonitetnih zahtjeva utvrđenih u ovoj Direktivi i Uredbi (EU) br. 575/2013 te, ako je	**2. matično društvo kreditnoj instituciji, društvu za osiguranje i društvu za reosiguranje, investicijskom društvu ili društvu za upravljanje imovinom kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo ili** **3. pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje i društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje imovinom kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo.** (9) U slučaju iz stavka 8. ovoga članka, u obrazloženju nacrta odluke o odobrenju statusne promjene Hrvatska narodna banka navest će mišljenja drugog nadzornog odnosno nadležnog tijela. **(10) Hrvatska narodna banka će drugom nadležnom tijelu, bez odgode, na njegov zahtjev dostaviti sve informacije koje su relevantne za procjenu statusne promjene, te na vlastitu inicijativu dostaviti sve informacije koje su bitne za procjenu statusne promjene.** **(11) Hrvatska narodna banka će koordinirati svoju procjenu iz stavka 1. ovoga članka s drugim nadležnim tijelima i osigurati dosljednost svojih postupaka izdavanja odobrenja za statusne promjene.** (12) Ako podnositelj zahtjeva provede statusnu promjenu iz ovoga članka bez odobrenja Hrvatske narodne banke, Hrvatska narodna banka razmotrit će nalaganje odgovarajuće supervizorske mjere. **(13) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje:** **− informacije i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za odobrenje statusne promjene** **− način podnošenja zahtjeva za odobrenje statusne promjene i** **– izvješćivanje o provedbi plana provedbe statusne promjene.**		

to primjenjivo, drugim aktima prava Unije, a posebno direktivama 2002/87/EZ i 2009/110/EZ; (d)je li plan provedbe predložene operacije realan i utemeljen iz bonitetne perspektive; (e)postoje li, u vezi s predloženom operacijom, opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma u smislu članka 1. Direktive (EU) 2015/849 obavlja ili da je obavljeno odnosno da je bilo pokušano ili da bi predložena operacija mogla povećati rizik da do toga dođe. Plan provedbe iz prvoga podstavka točke (d) do završetka predložene operacije podliježe odgovarajućem praćenju koje obavlja nadležno tijelo. 2. Za potrebe procjene kriterija iz stavka 1. točke (e) ovog članka, nadležno tijelo savjetuje se, u okviru svojih provjera, s tijelima odgovornima za nadzor financijskih dionika u skladu s Direktivom (EU) 2015/849. 3. Nadležno tijelo može izdati negativno mišljenje o predloženoj operaciji samo ako nisu ispunjeni kriteriji iz stavka 1. ovoga članka ili ako su informacije koje dostavi financijski dionik nepotpune, unatoč tome što je zahtjev podnesen u skladu s člankom 27.i stavkom 5.			
		Nije potrebno preuzimanje	Članak 27.b točka 7., članka 27.c stavak 5., članak 27.k stavak 3. odnosi se na EBA-u.

S obzirom na kriterij iz stavka 1. točke (e) ovoga članka, pri procjeni predložene operacije nadležno tijelo na odgovarajući način uzima u obzir negativno mišljenje tijela odgovornih za nadzor financijskih dionika u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 koje je nadležno tijelo primilo u roku od 30 radnih dana od prvotnog zahtjeva te ono može biti opravdan razlog za negativno mišljenje, kako je navedeno u prvom podstavku ovog stavka. 4. Države članice ne dopuštaju nadležnim tijelima da ispituju predloženu operaciju u smislu gospodarskih potreba tržišta. 5. Države članice objavljuju popis informacija koje se zahtijevaju za provedbu procjene predviđene stavkom 1. ovog članka. Financijski dionici navedene informacije pružaju nadležnim tijelima u trenutku dostave obavijesti iz članka 27.i stavka 1. Zatražene informacije moraju biti proporcionalne i primjerene prirodi predložene operacije. Države članice ne smiju zahtijevati informacije koje nisu relevantne za bonitetnu procjenu na temelju ovog članka. Članak 27.k Suradnja među nadležnim tijelima			

1. Pri provedbi procjene predviđene člankom 27.j stavkom 1. nadležno tijelo savjetuje se s tijelima kojima je povjerena javna dužnost nadzora drugih dotičnih subjekata financijskog sektora ako predložena operacija, uz financijske dionike, uključuje i subjekte koji su bilo što od sljedećeg: (a)kreditna institucija, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem se predložena operacija poduzima; (b)matično društvo kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem se predložena operacija poduzima; (c)pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem se predložena operacija poduzima. 2. Nadležna tijela međusobno, bez			

odgode, razmjenjuju sve informacije koje su nužne ili relevantne za procjenu. U tom pogledu nadležna tijela na zahtjev ili na vlastitu inicijativu dostavljaju jedna drugima sve informacije relevantne za procjenu. U mišljenju nadležnog tijela financijskog dionika navode se stajališta ili zadrške nadležnog tijela koje nadzire jedan subjekt naveden u stavku 1. ili više takvih subjekata. Nadležna tijela nastoje koordinirati svoje procjene i osigurati dosljednost svojih mišljenja. 3. EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se utvrđuju zajednički postupci i obrasci, kao i predloške za proces savjetovanja između relevantnih nadležnih tijela, kao što je navedeno u ovom članku. Za potrebe prvog podstavka, EBA uzima u obzir glavu II. Direktive (EU) 2017/1132. EBA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda podnosi Komisiji do 10. siječnja 2027. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovoga stavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			

Članak 27.l Obveze obavješćivanja i kazne Ako financijski dionici unaprijed ne dostave obavijest o predloženoj operaciji u skladu s člankom 27.i stavkom 1. ili su predloženu operaciju iz toga članka proveli bez prethodnog pozitivnog mišljenja nadležnih tijela, države članice zahtijevaju od nadležnih tijela da poduzmu odgovarajuće mjere. (*9) Direktiva (EU) 2019/2162 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o izdavanju pokrivenih obveznica i javnom nadzoru pokrivenih obveznica i izmjeni direktiva 2009/65/EZ i 2014/59/EU (SL L 328, 18.12.2019., str. 29.)." (*10) Uredba Vijeća (EZ) br. 139/2004 od 20. siječnja 2004. o kontroli koncentracija između poduzetnika (Uredba EZ o koncentracijama) (SL L 24, 29.1.2004., str. 1.).”;" 12.u glavi III. dodaju se sljedeća poglavlja: „POGLAVLJE 3. STJECANJE ILI PRODAJA ZNAČAJNOG UDJELA Članak 27.a			

Obavješćivanje o stjecanju i njegova procjena 1. Države članice zahtijevaju da institucije, financijski holdinzi i mješoviti financijski holdinzi obuhvaćeni područjem primjene članka 21.a stavka 1. (‚predloženi stjecatelj') unaprijed obavijeste svoje nadležno tijelo u pisanom obliku ako namjeravaju steći, izravno ili neizravno, značajan udjel (‚predloženo stjecanje'). U obavijesti se navode opseg predloženog stjecanja i relevantne informacije, kako je propisano člankom 27.b stavkom 5. 2. Za potrebe stavka 1., udjel se smatra značajnim ako je jednak ili veći od 15 % priznatog kapitala predloženog stjecatelja. 3. Za potrebe stavka 1., ako je predloženi stjecatelj institucija, prag iz stavka 2. primjenjuje se i na pojedinačnoj osnovi i na temelju konsolidiranog položaja grupe. Ako je prag iz stavka 2. premašen samo na pojedinačnoj osnovi, predloženi stjecatelj o tome obavješćuje nadležno tijelo u državi članici u kojoj ima poslovni nastan. Nadležno tijelo procjenjuje predloženo stjecanje. Ako je taj prag premašen na pojedinačnoj osnovi i na temelju konsolidiranog položaja grupe, predloženi stjecatelj o tome obavješćuje i konsolidirajuće nadzorno			

tijelo. To konsolidirajuće nadzorno tijelo procjenjuje i predloženo stjecanje. 4. Ako je predloženi stjecatelj financijski holding ili mješoviti financijski holding obuhvaćen područjem primjene članka 21.a stavka 1., prag iz stavka 2. ovog članka primjenjuje se na temelju konsolidiranog položaja, a konsolidirajuće nadzorno tijelo nadležno je tijelo za potrebe stavka 1. ovog članka. 5. Nadležno tijelo odmah, a u svakom slučaju u roku od deset radnih dana od primitka obavijesti ili dodatnih informacija, u pisanom obliku potvrđuje primitak obavijesti iz stavka 1. ili svih dodatnih informacija u skladu sa stavkom 9. 6. Nadležno tijelo ima na raspolaganju 60 radnih dana od datuma pisane potvrde o primitku obavijesti i primitka svih dokumenata, uključujući one za koje je država članica propisala da se prilažu obavijesti u skladu s člankom 27.b stavkom 5. (‚razdoblje procjene'), za provedbu procjene predviđene u članku 27.b stavku 1. Ako se predloženo stjecanje odnosi na kvalificirani udio u kreditnoj instituciji kako je navedeno u članku 22. stavku 1., predloženi stjecatelj podliježe i obvezi			

obavješćivanja i procjeni na temelju tog članka. U tom slučaju rok u kojem nadležno tijelo treba provesti procjenu predviđenu člankom 27.b stavkom 1. i procjenu iz članka 22. stavka 2. istječe tek nakon isteka kasnijeg od dvaju relevantnih razdoblja procjene. 7. Ako se predloženo stjecanje značajnog udjela provodi između subjekata iste grupe kako je navedeno u članku 113. stavku 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili između subjekata unutar istog institucionalnog sustava zaštite kako je navedeno u članku 113. stavku 7. te uredbe, nadležno tijelo nije obvezno provesti procjenu predviđenu člankom 27.b stavkom 1. ove Direktive. 8. Nadležno tijelo obavješćuje predloženog stjecatelja o datumu isteka razdoblja procjene u trenutku primitka potvrde iz stavka 5. 9. Nadležno tijelo za vrijeme razdoblja procjene može, ako je to potrebno, a u svakom slučaju najkasnije pedesetog radnog dana razdoblja procjene, zatražiti dodatne informacije potrebne za dovršetak takve procjene predviđene člankom 27.b stavkom 1. Taj se zahtjev podnosi u pisanom obliku te se u njemu pobliže navode dodatne informacije koje su potrebne.			

10. Razdoblje procjene suspendira se u razdoblju između datuma zahtjeva nadležnog tijela za dodatne informacije i datuma primitka odgovora predloženog stjecatelja u kojem je dostavio sve zatražene informacije. Ta suspenzija ne smije biti dulja od 20 radnih dana. Nadležno tijelo može prema svojem nahođenju postaviti daljnje zahtjeve za dopunu ili pojašnjenje pruženih informacija, ali se razdoblje procjene zbog toga ne suspendira. 11. Nadležno tijelo može produljiti suspenziju iz stavka 10. na najviše 30 radnih dana u sljedećim slučajevima: (a) ako se subjekt koji se stječe nalazi u trećoj zemlji ili podliježe regulatornom okviru treće zemlje; (b) ako je razmjena informacija s tijelima odgovornima za nadzor predloženog stjecatelja u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 potrebna za provedbu procjene predviđene člankom 27.b stavkom 1. ove Direktive. 12. Ako se financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu obuhvaćenom područjem primjene članka 21.a stavka 1. odobrenje izdaje u vrijeme provedbe procjene predviđene člankom 27.b stavkom 1., nadležno se tijelo za potrebe članka 21.a stavka 1. prema potrebi koordinira			

s konsolidirajućim nadzornim tijelom te, ako nije riječ o istom tijelu, s nadležnim tijelom u državi članici u kojoj financijski holding ili mješoviti financijski holding ima poslovni nastan. U tom slučaju razdoblje procjene suspendira se do dovršetka postupka iz članka 21.a. 13. Ako se nadležno tijelo odluči usprotiviti predloženom stjecanju, ono u roku od dva radna dana od završetka procjene, a prije isteka razdoblja procjene predviđene člankom 27.b stavkom 1., obavješćuje predloženog stjecatelja pisanim putem i navodi razloge za svoje protivljenje. 14. Ako se nadležno tijelo pisanim putem ne usprotivi predloženom stjecanju u razdoblju procjene, ono se smatra odobrenim. 15. Nadležno tijelo može odrediti krajnji rok za dovršetak predloženog stjecanja i prema potrebi ga produljiti. Članak 27.b Kriteriji procjene 1. Pri procjeni obavijesti o predloženom stjecanju iz članka 27.a stavka 1. te informacija iz članka 27.a stavka 9., nadležno tijelo procjenjuje mogućnost dobrog i razboritog upravljanja			

predloženog stjecatelja, a posebno rizike kojima je predloženi stjecatelj izložen ili bi mogao biti izložen nakon predloženog stjecanja, u skladu sa sljedećim kriterijima: (a) sposobnosti predloženog stjecatelja da poštuje i nastavi ispunjavati bonitetne zahtjeve iz ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013 te, ako je to primjenjivo, drugih pravnih akata Unije; (b) postojanje, u vezi s predloženim stjecanjem, opravdanih razloga za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma u smislu članka 1. Direktive (EU) 2015/849 obavlja ili da je obavljeno odnosno da je bilo pokušano ili da bi predloženo stjecanje moglo povećati rizik da do toga dođe. 2. Za potrebe procjene kriterija iz stavka 1. točke (b) ovoga članka, nadležno tijelo savjetuje se, u okviru svojih provjera, s tijelima odgovornima za nadzor predloženog stjecatelja u skladu s Direktivom (EU) 2015/849. 3. Nadležno tijelo može se usprotiviti predloženom stjecanju samo ako za to postoje opravdani razlozi na temelju kriterija iz stavka 1. ovoga članka, ili ako su informacije koje dostavi predloženi stjecatelj nepotpune unatoč tome što je			

zahtjev podnesen u skladu s člankom 27.a stavkom 9. Za potrebe ovoga stavka i s obzirom na kriterij iz stavka 1. točke (b) ovog članka, pri procjeni predloženog stjecanja nadležna tijela na odgovarajući način uzimaju u obzir negativno mišljenje tijela odgovornih za nadzor predloženog stjecatelja u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 koje su nadležna tijela primila u roku od 30 radnih dana od prvotnog zahtjeva te ono može biti opravdan razlog za protivljenje. 4. Države članice ne smiju nametnuti nikakve prethodne uvjete u pogledu razine predloženog stjecanja niti smiju dopustiti svojem nadležnom tijelu da ispituje predloženo stjecanje u smislu gospodarskih potreba tržišta. 5. Države članice objavljuju popis informacija koje se traže za provedbu procjene. Predloženi stjecatelj navedene informacije pruža nadležnom tijelu u trenutku dostave obavijesti iz članka 27.a stavka 1. Zatražene informacije moraju biti proporcionalne i primjerene prirodi predloženog stjecanja. Države članice ne smiju zahtijevati informacije koje nisu relevantne za bonitetnu procjenu na temelju ovog članka.			

6. Ne dovodeći u pitanje članak 27.a stavke od 5. do 11., ako je nadležno tijelo obaviješteno o dvama prijedlozima, ili više njih, za stjecanje značajnih udjela u istom subjektu, ono prema predloženim stjecateljima postupa na nediskriminirajući način. 7. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju: (a)popis minimalnih informacija koje predloženi stjecatelj treba dostaviti nadležnom tijelu u trenutku dostave obavijesti iz članka 27.a stavka 1., članka 27.f stavka 1. i članka 27.i stavka 1.; (b)zajednička metodologija procjene kriterija iz ovoga članka i članka 27.j; (c)postupak koji se primjenjuje na dostavu obavijesti i bonitetne procjene propisan člancima 27.a i 27.i. Za potrebe prvog podstavka, EBA uzima u obzir glavu II. Direktive (EU) 2017/1132. EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda podnosi Komisiji do 10. srpnja 2026. Komisiji se dodjeljuje ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovoga stavka u skladu s člancima od 10.			

do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Članak 27.c Suradnja među nadležnim tijelima 1. Pri provedbi procjene predviđene člankom 27.b stavkom 1. nadležno tijelo savjetuje se s tijelima kojima je povjerena javna dužnost nadzora drugih dotičnih subjekata financijskog sektora ako se predloženo stjecanje odnosi na jedno od sljedećeg: (a) kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem posluje predloženi stjecatelj; (b) matično društvo kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem posluje predloženi stjecatelj; (c) pravnu osobu koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad			

izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem se stjecanje predlaže. 2. Ako je predloženi stjecatelj institucija i ako je prag iz članka 27.a stavka 2. premašen samo na pojedinačnoj osnovi, nadležno tijelo koje procjenjuje predloženo stjecanje obavješćuje konsolidirajuće nadzorno tijelo o predloženom stjecanju u roku od deset radnih dana od primitka obavijesti predloženog stjecatelja, ako je predloženi stjecatelj dio grupe i ako se nadležno tijelo razlikuje od konsolidirajućeg nadzornog tijela. Nadležno tijelo također prosljeđuje svoju procjenu konsolidirajućem nadzornom tijelu. Ako je predloženi stjecatelj financijski holding ili mješoviti financijski holding obuhvaćen područjem primjene članka 21.a stavka 1., konsolidirajuće nadzorno tijelo koje procjenjuje predloženo stjecanje obavješćuje nadležno tijelo u državi članici u kojoj predloženi stjecatelj ima poslovni nastan o predloženom stjecanju u roku od deset radnih dana od primitka obavijesti predloženog stjecatelja, ako se to nadležno tijelo razlikuje od konsolidirajućeg nadzornog tijela. Konsolidirajuće nadzorno tijelo također prosljeđuje svoju procjenu tom nadležnom tijelu.			

Ako je predloženi stjecatelj institucija i ako je prag iz članka 27.a stavka 2. premašen i na pojedinačnoj osnovi i na temelju konsolidiranog položaja grupe, nadležno tijelo i konsolidirajuće nadzorno tijelo koji procjenjuju predloženo stjecanje nastoje koordinirati svoje procjene, posebno u pogledu savjetovanja s relevantnim tijelima iz stavka 1. ovoga članka. 3. Ako procjenu predloženog stjecanja treba provesti konsolidirajuće nadzorno tijelo iz članka 27.a stavka 3., a konsolidirajuće nadzorno tijelo razlikuje se od nadležnog tijela u državi članici u kojoj predloženi stjecatelj ima poslovni nastan, ta dva tijela surađuju i međusobno se opsežno savjetuju. Konsolidirajuće nadzorno tijelo priprema procjenu predloženog stjecanja i prosljeđuje tu procjenu nadležnom tijelu u državi članici u kojoj predloženi stjecatelj ima poslovni nastan. Ta dva tijela čine sve u granicama svojih ovlasti kako bi donijela zajedničku odluku u roku od dva mjeseca od primitka te procjene. Ta zajednička odluka uredno se dokumentira i obrazlaže. Konsolidirajuće nadzorno tijelo obavješćuje predloženog stjecatelja o toj zajedničkoj odluci. U slučaju da se zajednička odluka ne donese u roku od dva mjeseca od primitka procjene, konsolidirajuće			

nadzorno tijelo ili nadležno tijelo u državi članici u kojoj predloženi stjecatelj ima poslovni nastan suzdržava se od donošenja odluke i upućuje predmet EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA donosi odluku u roku od jednog mjeseca od primitka upućenog predmeta. Dotična tijela donose zajedničku odluku u skladu s odlukom EBA-e. 4. Nadležna tijela, bez odgode, dostavljaju jedna drugima informacije koje su nužne ili relevantne za procjenu. U tu svrhu nadležna tijela jedna drugima na zahtjev ili na vlastitu inicijativu priopćavaju sve informacije relevantne za procjenu. Nadležna tijela nastoje koordinirati svoje procjene i osigurati dosljednost svojih odluka. U tu se svrhu u odluci nadležnog tijela odgovornog za procjenu navode stajališta ili zadrške drugih relevantnih nadležnih tijela. 5. EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se utvrđuju zajednički postupci i obrasci, kao i predloške za proces savjetovanja između relevantnih nadležnih tijela, kao što je navedeno u ovom članku. EBA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda podnosi Komisiji do 10. srpnja			

2026. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovoga stavka, u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Članak 27.d Obavijest o prodaji imovine Države članice propisuju da institucije, financijski holdinzi i mješoviti financijski holdinzi obuhvaćeni područjem primjene članka 21.a stavka 1. obavijeste nadležno tijelo ako namjeravaju izravno ili neizravno otuđiti značajan udjel kako je utvrđen u skladu s člankom 27.a stavkom 2. Ta se obavijest upućuje unaprijed i u pisanom obliku, uz navođenje veličine dotičnog udjela. Članak 27.e Obveze obavješćivanja i kazne Ako predloženi stjecatelj unaprijed ne dostavi obavijest o predloženom stjecanju u skladu s člankom 27.a stavkom 1. ili stekne značajan udjel kako je navedeno u tome članku unatoč protivljenju nadležnog tijela, države članice zahtijevaju da nadležno tijelo poduzme odgovarajuće mjere. Ako je značajni			

udjel stečen unatoč protivljenju nadležnog tijela, države članice, ne dovodeći u pitanje potencijalne kazne, određuju privremenu suspenziju odgovarajućih glasačkih prava ili ništavnost glasovanja. POGLAVLJE 4. ZNAČAJNI PRIJENOSI IMOVINE I OBVEZA Članak 27.f Obavješćivanje o značajnim prijenosima imovine i obveza 1. Države članice zahtijevaju da institucije, financijski holdinzi i mješoviti financijski holdinzi koji su obuhvaćeni područjem primjene članka 21.a stavka 1. unaprijed u pisanom obliku obavijeste svoje nadležno tijelo o svakom značajnom prijenosu imovine ili obveza koji izvršavaju prodajom ili bilo kojom drugom vrstom transakcije (‚predložena operacija'). Ako predložena operacija uključuje samo subjekte iz iste grupe, ti subjekti također podliježu prvom podstavku. Za potrebe prvog i drugog podstavka, svaki subjekt koji je uključen u istu predloženu operaciju pojedinačno			

podliježe obvezi obavješćivanja iz tih odredaba. 2. Za potrebe stavka 1., predložena operacija smatra se značajnom za subjekt ako je najmanje jednaka10 % njegove ukupne imovine ili obveza, osim ako se predložena operacija izvršava između subjekata iste grupe, u kojem se slučaju predložena operacija smatra značajnom za subjekt ako je najmanje jednak 15 % njegove ukupne imovine ili obveza. Za potrebe prvog podstavka ovog stavka, na matične financijske holdinge i matične mješovite financijske holdinge iz stavka 1. postoci se primjenjuju na temelju njihova konsolidiranog položaja. Za izračun postotaka iz prvog podstavka ovoga stavka ne uzimaju se u obzir: (a) prijenosi neprihodonosne imovine; (b) prijenosi imovine radi uključivanja u skup za pokriće kako je definiran u članku 3. točki 3. Direktive (EU) 2019/2162 Europskog parlamenta i Vijeća (*9); (c) prijenosi imovine koju treba sekuritizirati; (d) prijenosi imovine ili obveza u kontekstu primjene instrumenata sanacije te sanacijskih ovlasti i mehanizama predviđenih u glavi IV. Direktive 2014/59/EU.			

3. Nadležno tijelo odmah, a u svakom slučaju u roku od deset radnih dana od primitka obavijesti, u pisanom obliku potvrđuje primitak obavijesti iz stavka 1. Članak 27.g Obveze obavješćivanja i kazne Ako subjekti unaprijed ne obavijeste o predloženoj operaciji u skladu s člankom 27.f stavkom 1., države članice propisuju da nadležna tijela poduzmu odgovarajuće mjere. POGLAVLJE 5. SPAJANJA ODNOSNO PRIPAJANJA I PODJELE Članak 27.h Područje primjene i definicije Ovim poglavljem ne dovodi se u pitanje primjena Uredbe Vijeća (EZ) br. 139/2004 (*10) i Direktive (EU) 2017/1132. Spajanja odnosno pripajanja i podjele koji proizlaze iz primjene Direktive 2014/59/EU ne podliježu obvezama utvrđenima u ovome poglavlju.			

Za potrebe ovoga poglavlja, primjenjuju se sljedeće definicije: 1.‚spajanje odnosno pripajanje' znači bilo koja sljedeća operacija kojom: (a)jedno ili više društava, koji prestaju postojati bez postupka likvidacije, prenose svu svoju imovinu i obveze ili njihove dijelove na drugo postojeće društvo, društvo preuzimatelja, u zamjenu za izdavanje njihovim članovima vrijednosnih papira ili dionica koji predstavljaju kapital tog društva preuzimatelja i, ako je to primjenjivo, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica; (b)jedno ili više društava, koji prestaju postojati bez postupka likvidacije, prenose svu svoju imovinu i obveze ili njihove dijelove na drugo postojeće trgovačko društvo, društvo preuzimatelja, bez izdavanja novih vrijednosnih papira ili dionica društva preuzimatelja, pod uvjetom da jedna osoba izravno ili neizravno drži sve vrijednosne papire i dionice društava koja se spajaju ili da			

članovi društava koja se spajaju drže svoje vrijednosne papire i dionice u istom omjeru u svim društvima koja se spajaju; (c)dva ili više društava, koji prestaju postojati bez postupka likvidacije, prenose svu svoju imovinu i obveze ili njihove dijelove na društvo koje osnivaju, novo društvo, u zamjenu za izdavanje njihovim članovima vrijednosnih papira ili dionica koji predstavljaju kapital tog novog društva i, prema potrebi, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica; (d)društvo, koje prestaje postojati bez postupka likvidacije, prenosi svu svoju imovinu i obveze ili njihove dijelove na društvo koje drži sve vrijednosne papire ili dionice koji predstavljaju njegov kapital; 2.‚podjela’ znači bilo što od sljedećeg: (a)operacija u okviru koje društvo koje je prestalo postojati bez postupka likvidacije prenosi svu svoju imovinu i obveze na više društava u zamjenu za dodjelu, dioničarima društva koje se dijeli, vrijednosnih			

papira ili dionica u društvima koja zbog podjele primaju uplate i, ako je to primjenjivo, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica; (b) operacija u okviru koje društvo koje je prestalo postojati bez postupka likvidacije prenosi svu svoju imovinu i obveze na više novoosnovanih društava u zamjenu za dodjelu, dioničarima društva koje se dijeli, vrijednosnih papira ili dionica u društvima primateljima i, ako je to primjenjivo, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica; (c) operacija koja se sastoji od kombinacije operacija opisanih u točkama (a) i (b); (d) operacija u okviru koje društvo koje se dijeli dio svoje imovine i obveza prenosi na jedno ili više društava primatelja u zamjenu za izdavanje, članovima društva koje se dijeli,			

vrijednosnih papira ili dionica u društvima primateljima, u društvu koje se dijeli ili i u društvima primateljima i u društvu koje se dijeli, i, ako je to primjenjivo, isplatu u gotovini iznosa koji ne prelazi 10 % nominalne vrijednosti, osim ako je drukčije propisano primjenjivim nacionalnim pravom, ili, ako nominalna vrijednost ne postoji, knjigovodstvene vrijednosti tih vrijednosnih papira ili dionica; (e) operacija u okviru koje društvo koje se dijeli dio svoje imovine i obveza prenosi na jedno ili više društava primatelja u zamjenu za izdavanje, društvu koje se dijeli, vrijednosnih papira ili dionica u društvima primateljima. Članak 27.i Obavješćivanje o spajanju odnosno pripajanju ili podjeli i njihova procjena 1. Države članice zahtijevaju da institucije, financijski holdinzi i mješoviti financijski holdinzi obuhvaćeni područjem primjene članka 21.a stavka 1. (‚financijski dionici') koji provode spajanje odnosno pripajanje ili podjelu (‚predložena operacija') nakon donošenja nacrta uvjeta predložene operacije i prije završetka predložene operacije obavijeste nadležno tijelo koje će biti odgovorno za			

nadzor subjekata koji proizlaze iz takve predložene operacije, navodeći relevantne informacije kako je pobliže navedeno u skladu s člankom 27.j stavkom 5. Za potrebe prvog podstavka ovog stavka, ako se predložena operacija sastoji od podjele, nadležno tijelo koje treba obavijestiti i koje je zaduženo za procjenu predviđenu člankom 27.j stavkom 1. jest nadležno tijelo zaduženo za nadzor subjekta koji provodi predloženu operaciju. 2. Odstupajući od stavka 1. ovog članka, ako je predložena operacija spajanje odnosno pripajanje koje uključuje samo financijske dionike iz iste grupe, uključujući grupu kreditnih institucija koje su trajno povezane sa središnjim tijelom i koje se nadziru kao grupa, nadležno tijelo nije dužno provesti procjenu predviđenu člankom 27.j stavkom 1. 3. Procjena predviđena člankom 27.j stavkom 1. ne provodi se ako je za predloženu operaciju potrebno odobrenje za rad u skladu s člankom 8. ili odobrenje u skladu s člankom 21.a. 4. Nadležno tijelo odmah, a u svakom slučaju u roku od deset radnih dana od primitka obavijesti ili dodatnih			

informacija, u pisanom obliku potvrđuje primitak obavijesti iz stavka 1. ili dodatnih informacija podnesenih u skladu sa stavkom 5. Ako predložena operacija uključuje samo financijske dionike iz iste grupe, nadležno tijelo ima na raspolaganju 60 radnih dana od datuma pisane potvrde o primitku obavijesti i svih dokumenata za koje je država članica propisala da se prilažu obavijesti u skladu s člankom 27.j stavkom 5. (‚razdoblje procjene') radi provedbe procjene iz članka 27.j stavka 1. Nadležno tijelo obavješćuje financijske dionike o datumu isteka razdoblja procjene u potvrdi o primitku. 5. Nadležno tijelo može zatražiti dodatne informacije koje su mu potrebne za dovršetak procjene predviđene člankom 27.j stavkom 1. Takav zahtjev podnosi se u pisanom obliku i u njemu se detaljno navodi koje su dodatne informacije potrebne. Ako predložena operacija uključuje samo financijske dionike iz iste grupe, nadležno tijelo može zatražiti dodatne informacije najkasnije pedesetog radnog dana razdoblja procjene. Razdoblje procjene suspendira se od			

datuma zahtjeva nadležnog tijela za dodatne informacije do datuma primitka odgovora financijskih dionika u kojem su dostavili sve zatražene informacije. Ta suspenzija ne smije biti dulja od 20 radnih dana. Nadležno tijelo može prema svojem nahođenju postaviti daljnje zahtjeve za dopunu ili pojašnjenje dostavljenih informacija, ali se razdoblje procjene zbog toga ne suspendira. 6. Nadležno tijelo može produljiti suspenziju iz stavka 5. trećeg podstavka na najviše 30 radnih dana u sljedećim slučajevima: (a)ako se najmanje jedan financijski dionik nalazi u trećoj zemlji ili podliježe regulatornom okviru treće zemlje; (b)ako je razmjena informacija s tijelima odgovornima za nadzor financijskih dionika u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 potrebna za provedbu procjene predviđene člankom 27.j stavkom 1. ove Direktive. 7. Predloženu operaciju ne dovršava se prije nego što nadležno tijelo izda pozitivno mišljenje. 8. Nadležno tijelo u roku od dva radna dana od dovršetka svoje procjene financijskim dionicima pisanim putem izdaje obrazloženo pozitivno ili			

negativno mišljenje. Financijski dionici to obrazloženo mišljenje dostavljaju tijelima koja su prema nacionalnom pravu zadužena za nadzor predložene operacije. 9. Ako predložena operacija uključuje samo financijske dionike iz iste grupe, a nadležno se tijelo u roku za procjenu ne usprotivi predloženoj operaciji u pisanom obliku, mišljenje se smatra pozitivnim. 10. Obrazloženim pozitivnim mišljenjem koje je dalo nadležno tijelo može se predvidjeti ograničeno razdoblje tijekom kojeg se predložena operacija treba provesti. Članak 27.j Kriteriji procjene 1. Pri procjeni obavijesti o predloženoj operaciji iz članka 27.i stavka 1. i informacija iz članka 27.i stavka 5., a kako bi se osigurala stabilnost bonitetnog profila financijskih dionika nakon dovršetka predložene operacije a posebno kako bi se odgovorilo na rizike kojima su financijski dionici izloženi ili bi mogli biti izloženi tijekom predložene operacije i rizicima kojima bi subjekt koji nastane iz predložene operacije mogao biti izložen, nadležno tijelo procjenjuje predloženu operaciju u skladu sa			

sljedećim kriterijima: (a)ugledom financijskih dionika uključenih u predloženu operaciju; (b)financijskom stabilnošću financijskih dionika uključenih u predloženu operaciju, posebno s obzirom na vrstu poslova koji se obavljaju i koji su predviđeni za subjekt koji nastane iz predložene operacije; (c)hoće li se subjekt koji nastane iz predložene operacije moći uskladiti i nastaviti se pridržavati bonitetnih zahtjeva utvrđenih u ovoj Direktivi i Uredbi (EU) br. 575/2013 te, ako je to primjenjivo, drugim aktima prava Unije, a posebno direktivama 2002/87/EZ i 2009/110/EZ; (d)je li plan provedbe predložene operacije realan i utemeljen iz bonitetne perspektive; (e)postoje li, u vezi s predloženom operacijom, opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma u smislu članka 1. Direktive (EU) 2015/849 obavlja ili da je obavljeno odnosno da je bilo pokušano ili da bi predložena operacija mogla povećati rizik da do toga dođe. Plan provedbe iz prvoga podstavka točke (d) do završetka predložene operacije podliježe odgovarajućem praćenju koje obavlja nadležno tijelo.			

2. Za potrebe procjene kriterija iz stavka 1. točke (e) ovog članka, nadležno tijelo savjetuje se, u okviru svojih provjera, s tijelima odgovornima za nadzor financijskih dionika u skladu s Direktivom (EU) 2015/849. 3. Nadležno tijelo može izdati negativno mišljenje o predloženoj operaciji samo ako nisu ispunjeni kriteriji iz stavka 1. ovoga članka ili ako su informacije koje dostavi financijski dionik nepotpune, unatoč tome što je zahtjev podnesen u skladu s člankom 27.i stavkom 5. S obzirom na kriterij iz stavka 1. točke (e) ovoga članka, pri procjeni predložene operacije nadležno tijelo na odgovarajući način uzima u obzir negativno mišljenje tijela odgovornih za nadzor financijskih dionika u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 koje je nadležno tijelo primilo u roku od 30 radnih dana od prvotnog zahtjeva te ono može biti opravdan razlog za negativno mišljenje, kako je navedeno u prvom podstavku ovog stavka. 4. Države članice ne dopuštaju nadležnim tijelima da ispituju predloženu operaciju u smislu gospodarskih potreba tržišta. 5. Države članice objavljuju popis informacija koje se zahtijevaju za			

provedbu procjene predviđene stavkom 1. ovog članka. Financijski dionici navedene informacije pružaju nadležnim tijelima u trenutku dostave obavijesti iz članka 27.i stavka 1. Zatražene informacije moraju biti proporcionalne i primjerene prirodi predložene operacije. Države članice ne smiju zahtijevati informacije koje nisu relevantne za bonitetnu procjenu na temelju ovog članka. Članak 27.k Suradnja među nadležnim tijelima 1. Pri provedbi procjene predviđene člankom 27.j stavkom 1. nadležno tijelo savjetuje se s tijelima kojima je povjerena javna dužnost nadzora drugih dotičnih subjekata financijskog sektora ako predložena operacija, uz financijske dionike, uključuje i subjekte koji su bilo što od sljedećeg: (a)kreditna institucija, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem se predložena operacija poduzima; (b)matično društvo kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za			

reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem se predložena operacija poduzima; (c) pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje imovinom kojima je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili u sektoru različitom od onog u kojem se predložena operacija poduzima. 2. Nadležna tijela međusobno, bez odgode, razmjenjuju sve informacije koje su nužne ili relevantne za procjenu. U tom pogledu nadležna tijela na zahtjev ili na vlastitu inicijativu dostavljaju jedna drugima sve informacije relevantne za procjenu. U mišljenju nadležnog tijela financijskog dionika navode se stajališta ili zadrške nadležnog tijela koje nadzire jedan subjekt naveden u stavku 1. ili više takvih subjekata. Nadležna tijela nastoje koordinirati svoje procjene i osigurati dosljednost svojih mišljenja. 3. EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se utvrđuju zajednički postupci i obrasci, kao i predloške za proces savjetovanja			

između relevantnih nadležnih tijela, kao što je navedeno u ovom članku. Za potrebe prvog podstavka, EBA uzima u obzir glavu II. Direktive (EU) 2017/1132. EBA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda podnosi Komisiji do 10. siječnja 2027. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovoga stavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Članak 27.l Obveze obavješćivanja i kazne Ako financijski dionici unaprijed ne dostave obavijest o predloženoj operaciji u skladu s člankom 27.i stavkom 1. ili su predloženu operaciju iz toga članka proveli bez prethodnog pozitivnog mišljenja nadležnih tijela, države članice zahtijevaju od nadležnih tijela da poduzmu odgovarajuće mjere. (*9) Direktiva (EU) 2019/2162 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o izdavanju pokrivenih obveznica i javnom nadzoru pokrivenih obveznica i izmjeni direktiva			

2009/65/EZ i 2014/59/EU (SL L 328, 18.12.2019., str. 29.)." (*10) Uredba Vijeća (EZ) br. 139/2004 od 20. siječnja 2004. o kontroli koncentracija između poduzetnika (Uredba EZ o koncentracijama) (SL L 24, 29.1.2004., str. 1.).”;"			
13.glava VI. zamjenjuje se sljedećim: „GLAVA VI. BONITETNI NADZOR PODRUŽNICA IZ TREĆIH ZEMALJA I ODNOSI S TREĆIM ZEMLJAMA POGLAVLJE 1. BONITETNI NADZOR PODRUŽNICA IZ TREĆIH ZEMALJA ODJELJAK I. Opće odredbe Članak 47. Područje primjene i definicije 1. Ovim se poglavljem utvrđuju minimalni zahtjevi u vezi s obavljanjem sljedećih djelatnosti podružnice iz treće zemlje u državi članici: (a)bilo koje djelatnosti iz točaka 2. i 6.	*Prijenos čl. 47. :* Osnivanje podružnice iz treće zemlje Članak 70. (1) Kreditna institucija iz treće zemlje može na području Republike Hrvatske pružati bankovne i/ili financijske usluge samo preko podružnice, i to pod uvjetom da je te usluge ovlaštena pružati u toj trećoj zemlji. (2) Društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji iz članka 69. točke 1. podtočke a) ovoga Zakona može pružati uslugu iz članka 12. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona na području Republike Hrvatske samo preko podružnice, i to pod uvjetom da je te usluge ovlaštena pružati u toj trećoj zemlji. (3) Društvo osnivač iz stavaka 1. ili 2. ovoga članka koje namjerava osnovati podružnicu na području Republike Hrvatske dužno je za to dobiti odobrenje od Hrvatske narodne banke (u daljnjem tekstu: odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje). (4) Odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje iz stavka 3. ovoga članka sadrži popis usluga koje podružnica iz treće zemlje može pružati na području Republike Hrvatske, a podružnica iz treće zemlje dužna je prije upisa svake nove usluge u sudski registar dobiti novo odobrenje Hrvatske narodne banke. (5) Podružnica iz treće zemlje može se upisati u sudski registar nakon dobivanja odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje iz stavka 3. ovoga članka.	U potpunosti i preuzeto	

Priloga I. ovoj Direktivi koje obavlja društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji, a koje bi se smatralo kreditnom institucijom ili bi ispunjavalo kriterije iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 da ima poslovni nastan u Uniji; (b)djelatnosti iz točke 1. Priloga I. ovoj Direktivi koju obavlja društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji. 2. Ako društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji pruža djelatnosti i usluge navedene u Prilogu I. odjeljku A Direktive 2014/65/EU i bilo koju povezanu pomoćnu uslugu, kao što su povezano primanje depozita ili odobravanje kredita ili zajmova čija je svrha pružanje usluga na temelju te direktive, to društvo nije uključeno u područje primjene stavka 1. ovog članka. 3. Za potrebe ove glave, primjenjuju se sljedeće definicije: 1.,podružnica iz treće zemlje' znači podružnica koju su u državi članici osnovali: (a)društvo s mjestom uprave u trećoj zemlji za potrebe obavljanja bilo koje djelatnosti iz stavka 1.; (b)kreditna institucija s mjestom uprave	Definicije za potrebe ove glave Članak 69. Za potrebe ove glave i glave XI.8. ovoga Zakona pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje: 1. *podružnica iz treće zemlje* je podružnica osnovana u Republici Hrvatskoj čiji je osnivač: a) društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji koje obavlja djelatnosti iz članka 12. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona ili b) kreditna institucija sa sjedištem u trećoj zemlji 2. *glavno društvo* je društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji koje je osnovalo podružnicu iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj, i posredničko društvo ili krajnje matično društvo tog društva, ako je primjenjivo. *Prijenos čl. 48. :* Primjena odredbi ovoga zakona na poslovanje podružnice iz treće zemlje Članak 85. (1) Ako ovim Zakonom nije drugačije propisano na podružnicu iz treće zemlje na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju odredbi ovoga Zakona. (2) Na podružnicu iz treće zemlje na odgovarajući način se primjenjuju odredbe Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisa donesenih na temelju te Uredbe. *Prijenos čl. 48.a :*		

u trećoj zemlji; 2.‚glavno društvo' znači društvo s mjestom uprave u trećoj zemlji koje je osnovalo podružnicu iz treće zemlje u državi članici te posrednička ili krajnja matična društva toga društva, ovisno o slučaju. Članak 48. Zabrana diskriminacije Države članice na podružnice iz trećih zemalja koje počinju ili nastavljaju obavljati svoje poslovanje ne primjenjuju odredbe koje dovode do povoljnijeg tretmana od onog koji se primjenjuje na podružnice institucija s mjestom uprave u drugoj državi članici. Članak 48.a Razvrstavanje podružnica iz trećih zemalja 1. Države članice razvrstavaju podružnice iz trećih zemalja u 1. razred ako te podružnice ispunjavaju bilo koji od sljedećih uvjeta: (a)ukupna računovodstvena vrijednost imovine podružnice iz treće zemlje ili ukupna vrijednost imovine koja nastaje u podružnici iz treće zemlje	*Razvrstavanje podružnica iz trećih zemalja* Članak 71. (1) Hrvatska narodna banka će podružnicu iz treće zemlje razvrstati u 1. razred ako ispunjava bilo koji od sljedećih uvjeta: 1) ako je ukupna računovodstvena vrijednost imovine podružnice iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj ili ukupna vrijednost imovine koja je nastala u podružnici iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj jednaka ili veća od 5 milijardi eura, kako je iskazano u godišnjem izvještajnom razdoblju koje neposredno prethodi tekućem razdoblju, u skladu s člankom 83. ovoga Zakona 2) odobreno pružanje usluga podružnice iz treće zemlje uključuje primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od stanovništva, pod uvjetom da je iznos takvih depozita i drugih povratnih sredstava jednak ili veći od 5 % ukupnih obveza podružnice iz treće zemlje ili da iznos takvih depozita i drugih povratnih sredstava premašuje 50 milijuna eura ili 3) ako se podružnica iz treće zemlje ne smatra kvalificiranom podružnicom iz treće zemlje u skladu s člankom 72. ovoga Zakona. (2) Ako podružnica iz treće zemlje ne ispunjava bilo koji uvjet iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka će podružnicu razvrstati u 2. razred. (4) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da je podružnica iz treće zemlje prestala ispunjavati bilo koji uvjet iz stavka 1. ovoga članka, izdati će rješenje kojim će razvrstati tu podružnicu kao podružnicu 2. razreda. (5) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da podružnica iz treće zemlje razvrstana u 2. razred počne ispunjavati jedan od uvjeta iz stavka 1. ovoga članka, izdati će toj podružnici rješenje kojim će ju razvrstati u podružnicu 1. razreda s tim da ta podružnica postaje podružnica 1. razreda nakon razdoblja od četiri mjeseca od datuma na koji je počela ispunjavati taj uvjet.		

u državi članici jednaka je ili veća od 5 milijardi EUR, kako je iskazano u godišnjem izvještajnom razdoblju koje neposredno prethodi tekućem u skladu s odjeljkom II. pododjeljkom 4.; (b) odobrene djelatnosti podružnice iz treće zemlje uključuju primanje depozita ili ostalih povratnih sredstava od klijenata iz kategorije stanovništva, pod uvjetom da je iznos takvih depozita i drugih povratnih sredstava jednak ili veći od 5 % ukupnih obveza podružnice iz treće zemlje ili da iznos takvih depozita i drugih povratnih sredstava premašuje 50 milijuna EUR; (c) podružnica iz treće zemlje ne smatra se kvalificiranom podružnicom iz treće zemlje u smislu članka 48.b. 2. Države članice razvrstavaju u 2. razred podružnice iz trećih zemalja koje ne ispunjavaju nijedan od uvjeta iz stavka 1. 3. Nadležna tijela ažuriraju razvrstavanje podružnica iz trećih zemalja na sljedeći način: (a) ako podružnica 1. razreda iz treće zemlje prestane ispunjavati uvjete iz stavka 1., ona se odmah smatra podružnicom 2. razreda; (b) ako podružnica 2. razreda iz treće zemlje počne ispunjavati jedan od	*Prijenos čl. 48.b :* *Uvjeti za kvalificiranu podružnicu iz treće zemlje* Članak 72. (1) Podružnica iz treće zemlje će se smatrati kvalificiranom podružnicom iz treće zemlje ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: a) glavno društvo ima poslovni nastan u zemlji koja primjenjuje bonitetne standarde i obavlja superviziju u skladu s bankovnim regulatornim okvirom te treće zemlje koji su barem istovjetni onima iz ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013 b) nadležno odnosno nadzorno tijelo glavnog društva podliježe obvezama čuvanja povjerljivih informacija koje su barem istovjetne odredbama o povjerljivosti informacija iz ovoga Zakona c) glavno društvo ima poslovni nastan u trećoj zemlji koja nije uvrštena na popis visokorizičnih trećih zemalja sa strateškim nedostacima u svojem režimu sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma, koju je Europska komisija objavila u skladu s člankom 9. Direktive (EU) 2015/849. (2) Po primitku zahtjeva za osnivanje podružnice iz treće zemlje u skladu s člankom 73. stavkom 3. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka procjenjuje uvjete utvrđene stavkom 1. ovoga članka i člankom 71. ovoga Zakona radi razvrstavanja podružnice iz treće zemlje. (3) Ako relevantna treća zemlja nije upisana u javni registar trećih zemalja i nadležnih tijela koje zadovoljavaju uvjete iz stavka 1. točke a) ovoga članka kojeg vodi Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, Hrvatska narodna banka će od Europske komisije zahtijevati da procijeni bankovni regulatorni okvir te treće zemlje i zahtjeve u pogledu povjerljivosti za potrebe procjene iz stavka 2. ovoga članka, pod uvjetom da je ispunjen uvjet iz stavka 1. točke c) ovoga članka.		

uvjeta iz stavka 1., ona se smatra podružnicom 1. razreda samo nakon razdoblja od četiri mjeseca od datuma na koji je počela ispunjavati te uvjete. 4. Države članice mogu na podružnice iz trećih zemalja kojima je izdano odobrenje za rad na njihovu državnom području ili na određene kategorije takvih podružnica iz trećih zemalja primjenjivati iste zahtjeve koji se primjenjuju na kreditne institucije kojima je odobrenje za rad izdano na temelju ove Direktive umjesto zahtjevâ iz ove glave. Ako se tretman utvrđen u ovom stavku primjenjuje samo na određene kategorije podružnica iz trećih zemalja, države članice utvrđuju relevantne kriterije razvrstavanja za potrebe toga tretmana. Stavci 1., 2. i 3. ovog članka ne primjenjuju se na te podružnice iz trećih zemalja, osim za potrebe članka 48.p. Članak 48.b Uvjeti za kvalificirane podružnice iz trećih zemalja 1. Ako su ispunjeni sljedeći uvjeti u vezi s podružnicom iz treće zemlje, ta se podružnica za potrebe ove glave smatra ‚kvalificiranom podružnicom iz treće zemlje': (a)glavno društvo ima poslovni nastan	(4) Do donošenja odluke Europske komisije u skladu sa stavkom 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka razvrstava podružnicu iz treće zemlje u 1. razred. *Prijenos čl. 48.c :* *Osnivanje podružnice iz treće zemlje* Članak 70. (3) Društvo osnivač iz stavaka 1. ili 2. ovoga članka koje namjerava osnovati podružnicu na području Republike Hrvatske dužno je za to dobiti odobrenje od Hrvatske narodne banke (u daljnjem tekstu: odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje). *Minimalni uvjeti za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje* Članak 73. (1) Hrvatska narodna banka nastojat će sklopiti sporazum s nadležnim odnosno nadzornim tijelom iz treće zemlje prije nego što podružnica iz treće zemlje počne pružati usluge u Republici Hrvatskoj, koji će se temeljiti na modelima administrativnih sporazuma koje je razvilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u skladu s člankom 33. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 1093/2010, osim ako sporazum sklopljen temeljem članka 154. ovoga Zakona ne odstupa od navedenog modela. (2) Hrvatska narodna banka će Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo bez odgode dostaviti informacije o svakom sporazumu koji je sklopila s nadležnim odnosno nadzornim tijelima iz treće zemlje. (3) Društvo osnivač podružnice iz treće zemlje dužno je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za osnivanje podružnice iz treće zemlje kojem je		

u zemlji koja primjenjuje bonitetne standarde i nadzor u skladu s bankovnim regulatornim okvirom te treće zemlje koji su barem istovjetni onima iz ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013; (b) nadzorna tijela glavnog društva podliježu zahtjevima povjerljivosti koji su barem istovjetni zahtjevima utvrđenima u glavi VII. poglavlju 1. odjeljku II. ove Direktive; (c) glavno društvo ima poslovni nastan u zemlji koja nije uvrštena na popis visokorizičnih trećih zemalja sa strateškim nedostacima u svojem režimu sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma, u skladu s člankom 9. Direktive (EU) 2015/849. 2. Komisija može provedbenim aktima donijeti odluke o tome jesu li ispunjeni uvjeti iz stavka 1. točaka (a) i (b) ovoga članka u odnosu na bankovni regulatorni okvir treće zemlje. Ti se provedbeni akti donose u skladu s postupkom ispitivanja iz članka 147. stavka 2. 3. Prije donošenja odluke iz stavka 2. ovog članka Komisija može zatražiti pomoć EBA-e u skladu s člankom 33. Uredbe (EU) br. 1093/2010 radi provedbe procjene bankovnog regulatornog okvira relevantne treće zemlje i zahtjevâ u pogledu povjerljivosti	potrebno priložiti: – program rada u kojem se navodi predviđeno poslovanje – popis djelatnosti iz članka 70. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona koje će podružnica obavljati – opis organizacijske strukture i sustav upravljanja rizicima podružnice iz treće zemlje u skladu s člankom 79. ovoga Zakona (4) Hrvatska narodna banka izdat će odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: a) podružnica iz treće zemlje ispunjava minimalne regulatorne zahtjeve utvrđene člancima 77., 78. 79. i 80. ovoga Zakona b) usluge za koje je glavno društvo zatražilo odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje obuhvaćene su odobrenjem za rad koje to glavno društvo ima u trećoj zemlji u kojoj ima poslovni nastan i te usluge podliježu superviziji odnosno nadzoru u toj trećoj zemlji c) nadležno odnosno nadzorno tijelo glavnog društva u trećoj zemlji obaviješteno je o zahtjevu za osnivanje podružnice iz treće zemlje te mu je dostavljen taj zahtjev te informacije i dokumentacija iz stavka 3. ovoga članka d) Hrvatska narodna banka za potrebe izvršavanja svojih supervizorskih ovlasti može dobiti sve potrebne informacije o glavnom društvu od nadležnog odnosno nadzornog tijela toga glavnog društva i može učinkovito koordinirati izvršavanje svojih supervizorskih ovlasti s nadzornim aktivnostima nadležnog odnosno nadzornog tijela treće zemlje, posebno u razdobljima krize ili financijskih poteškoća koje utječu na glavno društvo, njegovu grupu ili financijski sustav treće zemlje e) su ispunjeni uvjeti za pružanje te usluge u Republici Hrvatskoj i f) ne postoje opravdani razlozi za sumnju da bi se podružnica iz treće zemlje		

te izdavanja izvješća o usklađenosti tog okvira i tih zahtjeva s uvjetima iz stavka 1. točaka (a) i (b) ovog članka. EBA objavljuje ishod svoje procjene na svojim internetskim stranicama. 4. EBA vodi javni registar trećih zemalja i tijela trećih zemalja koja ispunjavaju uvjete iz stavka 1. 5. Po primitku zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad u skladu s člankom 48.c nadležno tijelo procjenjuje uvjete utvrđene u stavku 1. ovog članka i u članku 48.a radi razvrstavanja podružnica iz trećih zemalja u 1. razred ili 2. razred. Ako relevantna treća zemlja nije upisana u javni registar iz stavka 4. ovog članka, nadležno tijelo od Komisije zahtijeva da procijeni bankovni regulatorni okvir dotične treće zemlje i zahtjeve u pogledu povjerljivosti za potrebe stavka 2. ovog članka, pod uvjetom da je ispunjen uvjet iz stavka 1. točke (c) ovog članka. Nadležno tijelo razvrstava podružnicu iz treće zemlje kao podružnicu 1. razreda do donošenja odluke Komisije u skladu sa stavkom 2. ovoga članka. ODJELJAK II. Zahtjevi za izdavanje odobrenja za rad i regulatorni zahtjevi	mogla upotrijebiti za počinjenje ili olakšavanje pranja novca ili financiranja terorizma u smislu propisa kojim je u nacionalno pravo država članica prenesen članak 1. Direktive (EU) 2015/849. (5) Hrvatska narodna banka će u odobrenju za osnivanje podružnice iz treće zemlje izrijekom navesti da podružnica iz treće zemlje koja je dobila odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje može pružati usluge za koje joj je izdano odobrenje samo u Republici Hrvatskoj i izričito joj zabraniti da te usluge nudi ili pruža u drugim državama članicama na prekograničnoj osnovi, osim transakcija financiranja unutar grupe sklopljenih s drugim podružnicama istog glavnog društva iz treće zemlje i transakcija sklopljenih u okviru obrnutog nuđenja usluga. (6) Kako bi procijenila je li ispunjen uvjet iz stavka 4. točke e) ovoga članka, Hrvatska narodna banka savjetuje se s tijelom u Republici Hrvatskoj koje je nadležno za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s propisom o sprječavanju pranja novca i financiranje terorizma kojim je u nacionalno pravo država članica prenesena Direktiva (EU) 2015/849. (7) Rok iz članka 348. ovoga Zakona za odlučivanje o zahtjevu za osnivanje podružnice iz treće zemlje ne teče sve dok Hrvatska narodna banka ne zaprimi pisanu potvrdu od tijela iz stavka 6. ovoga članka da je ispunjen uvjet iz stavka 4. točke e) ovoga članka. *Prijenos čl. 48.d :* Uvjeti za odbijanje odobrenja za osnivanje podružnici iz treće zemlje Članak 74. (1) Hrvatska narodna banka će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za		

Pododjeljak 1. Zahtjevi za izdavanje odobrenja za rad Članak 48.c Minimalni uvjeti za izdavanje odobrenja za rad podružnicama iz trećih zemalja 1. Države članice propisuju da, u skladu s člankom 21.c, društva iz trećih zemalja osnuju podružnicu na njihovu državnom području prije početka ili nastavka obavljanja djelatnosti iz članka 47. stavka 1. Osnivanje podružnice iz treće zemlje podliježe izdavanju prethodnog odobrenja za rad u skladu s ovim poglavljem. 2. Nadležna tijela nastoje sklopiti administrativne sporazume ili druge aranžmane s relevantnim nadležnim tijelima treće zemlje prije nego što podružnica iz treće zemlje počne obavljati svoje djelatnosti u relevantnoj državi članici. Takvi sporazumi temelje se na modelima administrativnih aranžmana koje je razvila EBA u skladu s člankom 33. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Taj se zahtjev ne primjenjuje ako podružnice iz trećih zemalja podliježu strožim nacionalnim zahtjevima. Nadležna tijela EBA-i bez odgode dostavljaju informacije o svim administrativnim sporazumima ili drugim	osnivanje podružnici iz treće zemlje: a) ako podružnica iz treće zemlje ne ispunjava zahtjeve za dobivanje odobrenja iz članka 73. stavka 4. ovoga Zakona b) ako glavno društvo ili njegova grupa ne ispunjavaju bonitetne zahtjeve koji se na njih primjenjuju u skladu s pravom treće zemlje ili postoje opravdani razlozi za sumnju da te zahtjeve ne ispunjavaju ili da će ih prekršiti u sljedećih 12 mjeseci.. (2) Za potrebe stavka 1. točke b) ovoga članka podružnica iz treće zemlje dužna je bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o postojanju okolnosti iz te točke. *Uvjeti za ukidanje odobrenja za osnivanje podružnici iz treće zemlje* Članak 75. (1) Hrvatska narodna banka može ukinuti odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta: a) ako podružnica iz treće zemlje prestane ispunjavati neki od uvjeta iz članka 73. stavka 4. ovoga Zakona b) ako podružnica iz treće zemlje ne počne poslovati unutar 12 mjeseci od dana izdavanja odobrenja za osnivanje podružnici iz treće zemlje c) ako podružnica iz treće zemlje Hrvatskoj narodnoj banci u pisanom obliku dostavi obavijest da više ne namjerava pružati usluge u Republici Hrvatskoj d) ako podružnica iz treće zemlje samostalno prestane pružati usluge u Republici Hrvatskoj duže od šest mjeseci e) ako u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je odobrenje za osnivanje		

aranžmanima sklopljenima s nadležnim tijelima trećih zemalja. 3. Države članice zahtijevaju da se uz zahtjeve za izdavanje odobrenja za rad podružnicama iz trećih zemalja priloži program rada u kojem se navode predviđeno poslovanje, djelatnosti iz članka 47. stavka 1. koje treba provoditi te organizacijska struktura i upravljanje rizicima podružnice u relevantnoj državi članici u skladu s člankom 48.g. 4. Podružnicama iz trećih zemalja izdaje se odobrenje za rad ako su ispunjeni barem svi sljedeći uvjeti: (a)podružnica iz treće zemlje ispunjava minimalne regulatorne zahtjeve utvrđene u pododjeljku 2.; (b)djelatnosti za koje je glavno društvo zatražilo odobrenje za rad u državi članici obuhvaćene su odobrenjem za rad koje to glavno društvo ima u trećoj zemlji poslovnog nastana i podliježu nadzoru u toj trećoj zemlji; (c)nadzorno tijelo glavnog društva u trećoj zemlji obaviješteno je o zahtjevu za osnivanje podružnice u državi članici te mu je dostavljen taj zahtjev i popratni dokumenti iz stavka 3.; (d)u odobrenju za rad navedeno je da	podružnice iz treće zemlje doneseno na temelju neistinitih ili netočnih podataka bitnih za donošenje tog odobrenja f) ako podružnica iz treće zemlje više ne ispunjava dodatne uvjete ili zahtjeve na temelju kojih je odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje izdano, ako je primjenjivo g) ako se više ne može očekivati da će podružnica iz treće zemlje ispunjavati svoje obveze prema vjerovnicima posebice stoga što podružnica iz treće zemlje više ne pruža sigurnost za imovinu koju su joj povjerili njezini deponenti, te ako ne ispunjava druge financijske obveze u Republici Hrvatskoj h) ako podružnica iz treće zemlje ne ispunjava obveze s osnove osiguranja depozita propisane zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita i) ako podružnica iz treće zemlje ne posluje po važećim propisima Republike Hrvatske i propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije j) ako je za podružnicu iz treće zemlje nastupio neki od razloga za odbijanje odobrenja iz članka 74. stavka 1. ovoga Zakona k) ako postoje opravdani razlozi za sumnju da se u vezi s podružnicom iz treće zemlje, njezinim glavnim društvom ili njezinom grupom obavlja ili da je obavljeno odnosno da je bilo pokušano pranje novca ili financiranje terorizma ili da postoji povećani rizik od počinjenja ili pokušaja pranja novca ili financiranja terorizma u vezi s podružnicom iz treće zemlje, njezinim glavnim društvom ili njezinom grupom. (2) Kako bi procijenila je li ispunjen uvjet iz stavka 1. točke k) ovoga članka, Hrvatska narodna banka savjetovati će se s tijelom koje je u Republici Hrvatskoj nadležno za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma kojim su u nacionalno pravo država članica prenesene odredbe Direktive (EU) 2015/849.		

podružnica iz treće zemlje može obavljati djelatnosti za koje joj je izdano odobrenje samo u državi članici poslovnog nastana i izričito joj se zabranjuje da te djelatnosti nudi ili obavlja u drugim državama članicama na prekograničnoj osnovi, uz iznimku transakcija financiranja unutar grupe sklopljenih s drugim podružnicama istoga glavnog društva iz trećih zemalja i transakcija sklopljenih u okviru obrnutog nuđenja usluga u skladu s člankom 21.c; (e) nadležno tijelo za potrebe izvršavanja svojih nadzornih funkcija može pristupiti svim potrebnim informacijama o glavnom društvu od nadzornih tijela toga glavnog društva i može učinkovito koordinirati svoje nadzorne aktivnosti s nadzornim aktivnostima nadzornih tijela treće zemlje, posebno u razdobljima krize ili financijskih poteškoća koje utječu na glavno društvo, njegovu grupu ili financijski sustav treće zemlje; (f) ne postoje opravdani razlozi za sumnju da bi se podružnica iz treće zemlje mogla upotrijebiti za počinjenje ili olakšanje počinjenja pranja novca ili financiranja terorizma u smislu članka 1. Direktive (EU) 2015/849. 5. Kako bi procijenilo je li ispunjen uvjet iz stavka 4. točke (f) ovoga članka,	*Prijenos čl. 48.e :* Zahtjev za dotacijski kapital za podružnicu iz treće zemlje Članak 77. (1) Podružnica iz treće zemlje dužna je kontinuirano održavati minimalni iznos dotacijskog kapitala koji je barem jednak: a) za podružnicu iz treće zemlje razvrstanu u 1. razred, 2,5 % prosječnih obveza podružnice iz treće zemlje za tri godišnja izvještajna razdoblja koja neposredno prethode tekućem razdoblju ili, za podružnice iz treće zemlje kojoj je izdano novo odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje, obveza podružnice u trenutku izdavanja tog odobrenja, kako su iskazane u skladu s člankom 83. ovoga Zakona, ali ne manje od 10 milijuna eura b) za podružnicu iz treće zemlje razvrstanu u 2. razred, 0,5 % prosječnih obveza podružnice iz treće zemlje za tri godišnja izvještajna razdoblja koja neposredno prethode tekućem razdoblju ili, za podružnice iz treće zemlje kojoj je izdano novo odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje, obveza podružnice u trenutku izdavanja tog odobrenja, kako su iskazane u skladu s člankom 83. ovoga Zakona, ali ne manje od 5 milijuna eura. (2) Podružnica iz treće zemlje ispunjava zahtjev za minimalni dotacijski kapital iz stavka 1. ovoga članka bilo kojim od sljedećih oblika imovine: a) gotovinom ili instrumentima koji se mogu smatrati gotovinom kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 60. Uredbe (EU) br. 575/2013 b) dužničkim vrijednosnim papirima koje su izdale središnje države ili središnje banke država članica ili c) bilo kojim drugim instrumentom koji je dostupan podružnici iz treće zemlje		

nadležno tijelo savjetuje se s tijelom odgovornim za nadzor sprečavanja pranja novca ili financiranja terorizma u državi članici u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 i ne započinju postupak izdavanja odobrenja za rad podružnici iz treće zemlje prije nego što dobiju pisanu potvrdu da je taj uvjet ispunjen. 6. Nadležna tijela mogu odlučiti da odobrenja za rad podružnica iz trećih zemalja izdana do 10. siječnja 2027. ostaju valjana, pod uvjetom da podružnice iz trećih zemalja kojima su ta odobrenja za rad izdana ispunjavaju minimalne zahtjeve utvrđene u ovoj glavi. 7. EBA prati operacije između podružnica iz trećih zemalja istoga glavnog društva kojima je izdano odobrenje za rad u različitim državama članicama i podnosi izvješće Komisiji u kojem izlaže svoje nalaze do 10. srpnja 2028. 8. EBA do 10. srpnja 2026. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kojima se pobliže određuju: (a)informacije koje treba dostaviti nadležnim tijelima u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad podružnici iz treće zemlje, uključujući program	neograničeno i odmah je raspoloživ za pokriće rizika ili gubitaka čim rizik ili gubitak nastanu. (3) Podružnica iz treće zemlje dužna je instrumente dotacijskog kapitala iz stavka 2. ovoga članka položiti na escrow račun kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nije dio grupe glavnog društva. (4) Instrument dotacijskog kapitala položen na račun iz stavka 3. ovoga članka dostupan je za potrebe sanacije u skladu s propisom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava u slučaju sanacije podružnice iz treće zemlje i u svrhu prisilne likvidacije podružnice iz treće zemlje u skladu s propisom kojim se uređuje prisilna likvidacija kreditnih institucija. *Prijenos čl. 48.f :* Zahtjev za likvidnost za podružnicu iz treće zemlje Članak 78. (1) Podružnice iz trećih zemalja dužne su kontinuirano držati količinu neopterećene i likvidne imovine dovoljnu za pokrivanje likvidnosnih odljeva te podružnice tijekom razdoblja od najmanje 30 dana. (2) U svrhu primjene stavka 1. ovoga članka podružnica iz treće zemlje, dužna je ispunjavati zahtjev za likvidnosnu pokrivenost utvrđen u dijelu šestom glavi I. Uredbe (EU) br. 575/2013 i Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija (SL L 11/1, 17. 1. 2015.). (3) Podružnica iz treće zemlje dužna je likvidnu imovinu koju drži u svrhu ispunjavanja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka položiti na račun kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nije dio grupe glavnog društva.		

rada i organizacijsku strukturu te upravljanje rizicima iz stavka 3.; (b)postupak izdavanja odobrenja za rad podružnice iz treće zemlje, kao i standardne obrasce i predloške za dostavu informacija iz točke (a) ovog stavka; (c)uvjeti za izdavanje odobrenja za rad iz stavka 4. (d)uvjeti pod kojima se nadležna tijela mogu osloniti na informacije koje su već dostavljene u postupku prethodnog odobrenja za rad podružnice iz treće zemlje. Članak 48.d Uvjeti za odbijanje ili oduzimanje odobrenja za rad podružnici iz treće zemlje 1. Države članice predviđaju barem sljedeće uvjete za odbijanje ili oduzimanje odobrenja za rad podružnici iz treće zemlje: (a)podružnica iz treće zemlje ne ispunjava zahtjeve za odobrenje za rad utvrđene u članku 48.c ili u nacionalnom pravu; (b)glavno društvo ili njegova grupa ne ispunjava bonitetne zahtjeve koji se na njih primjenjuju u skladu s pravom treće zemlje ili postoje opravdani	(4) Ako na računu iz stavka 3. ovoga članka preostane likvidne imovine nakon što je ista upotrijebljena za pokrivanje likvidnosnih odljeva u skladu sa stavkom 1. ovoga članka, ta preostala likvidna imovina dostupna je za potrebe sanacije u skladu s propisom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava u slučaju sanacije podružnice iz treće zemlje i u svrhu prisilne likvidacije podružnice iz treće zemlje u skladu s propisom kojim se uređuje prisilna likvidacija kreditnih institucija. *Prijenos čl. 48.g :* Sustav upravljanja podružnice iz treće zemlje Članak 79. (1) Podružnica iz treće zemlje dužna je imenovati najmanje dvije osobe koje će biti odgovorne za vođenje poslova podružnice i koje će voditi poslove podružnice s područja Republike Hrvatske. (3) Osobe iz stavka 1. ovoga članka u svakom trenutku moraju ispunjavati uvjete iz članka 44. ovoga Zakona. (5) Podružnica iz treće zemlje dužna je imenovati upravljački odbor koji se sastoji od osoba iz stavka 1. ovoga članka i osoba koje će izvršavati ovlasti nadzornog odbora iz glave VI. ovoga Zakona a koje moraju ispunjavati uvjete iz članka 48. ovoga Zakona. (6) Na podružnicu iz treće zemlje na odgovarajući način primjenjuju se odredbe o sustavu upravljanja iz glave XV.2., XV.4., XV.5. i XV.6 ovoga Zakona. (7)Podružnice iz treće zemlje dužna je sukladno glavi XV. imenovati voditelje internih kontrolnih funkcija. (8) Podružnica iz treće zemlje dužna je uspostaviti linije izvješćivanja upravljačkom tijelu glavnog društva koje obuhvaćaju sve značajne rizike i		

razlozi za sumnju da te zahtjeve ne ispunjava ili da će ih prekršiti u sljedećih 12 mjeseci. Za potrebe prvog podstavka točke (b), podružnice iz trećih zemalja odmah obavješćuju svoja nadležna tijela o okolnostima iz te točke. 2. Nadležna tijela ujedno mogu oduzeti odobrenje za rad izdano podružnici iz treće zemlje ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta: (a)podružnica iz treće zemlje nije se počela koristiti odobrenjem za rad u roku od 12 mjeseci od njegova izdavanja, izričito se odrekla odobrenja za rad ili nije poslovala više od šest mjeseci, osim ako je dotična država članica propisala istek odobrenja za rad u takvim slučajevima; (b)podružnici iz treće zemlje izdano je odobrenje za rad na temelju lažnih izjava ili na drugi nepravilan način; (c)podružnica iz treće zemlje više ne ispunjava jedan ili više dodatnih uvjeta ili zahtjeva na temelju kojih je odobrenje za rad izdano; (d)više se ne može očekivati da će podružnica iz treće zemlje ispunjavati svoje obveze prema vjerovnicima te ona posebice više ne pruža sigurnost	politike upravljanja rizikom i njihove izmjene te uspostaviti odgovarajuće IKT-a sustave i kontrole radi usklađenosti s tim politikama. (9) Podružnica iz treće zemlje dužna je pratiti i upravljati eksternalizacijom svojih poslovnih procesa te osigurati Hrvatskoj narodnoj banci potpuni pristup svim informacijama koje su joj potrebne za izvršavanje njezinih supervizorskih ovlasti. (10) Podružnica iz treće zemlje koja sudjeluje u naizmjeničnim operacijama (engl. back-to-back) ili operacijama unutar grupe dužna je imati odgovarajuće resurse za utvrđivanje i pravilno upravljanje kreditnim rizikom druge ugovorne strane ako se značajni rizici povezani s računovodstvena imovinom koja je evidentirana u poslovnim knjigama podružnice iz treće zemlje prenose na drugu ugovornu stranu. (11) Ako glavno društvo podružnice iz treće zemlje obavlja njezine ključne ili važne funkcije, te se funkcije obavljaju u skladu s internim politikama ili procedurama odnosno sporazumima unutar grupe, podružnica iz treće zemlje dužna je osigurati Hrvatskoj narodnoj banci pristup svim informacijama koje su joj potrebne za obavljanje njezinih supervizorskih ovlasti. (12) Podružnica iz treće zemlje dužna je angažirati ovlaštenog revizora da za svaku poslovnu godinu da ocjenu primjene i stalne usklađenosti podružnice iz treće zemlje sa zahtjevima utvrđenima u ovome članku te Hrvatskoj narodnoj banci najmanje jednom godišnje podnosi izvješće o nalazima i zaključcima te ocjene. (14) Hrvatska narodna banka će podzakonskim propisom pobliže urediti zahtjeve iz ovoga članka za sustav upravljanja podružnice iz treće zemlje. *Primjena odredbi ovoga zakona na poslovanje podružnice iz treće zemlje* Članak. 85. (1) Ako ovim Zakonom nije drugačije propisano na podružnicu iz treće zemlje		

za imovinu koju su joj povjerili njezini deponenti; (e)podružnica iz treće zemlje potpada u jedan od drugih slučajeva za koje nacionalno pravo propisuje oduzimanje odobrenja za rad; (f)podružnica iz treće zemlje povrijedila je jednu od odredaba članka 67. stavka 1.; (g)postoje opravdani razlozi za sumnju da se u vezi s podružnicom iz treće zemlje, njezinim glavnim društvom ili njezinom grupom obavlja ili da je obavljeno odnosno da je bilo pokušano pranje novca ili financiranje terorizma u smislu članka 1. Direktive (EU) 2015/849 ili da postoji povećani rizik od počinjenja ili pokušaja pranja novca ili financiranja terorizma u vezi s podružnicom iz treće zemlje, njezinim glavnim društvom ili njezinom grupom. 3. Kako bi procijenilo je li ispunjen uvjet iz stavka 2. točke (g) ovog članka, nadležno tijelo savjetuje se s tijelom odgovornim za nadzor sprečavanja pranja novca ili financiranja terorizma u državi članici u skladu s Direktivom (EU) 2015/849. 4. Države članice osiguravaju jasne postupke za odbijanje izdavanja ili oduzimanje odobrenja za rad podružnici	na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju odredbi ovoga Zakona. *Prijenos čl. 48.h :* Zahtjevi za vođenje poslovnih knjiga podružnice iz treće zemlje Članak 80. (1) Podružnica iz treće zemlje dužna je voditi poslovne knjige kako bi se omogućilo praćenje i vođenje sveobuhvatne i točne evidencije cjelokupne računovodstvene imovine i obveza podružnice iz treće zemlje ili cjelokupne imovine i obveza koje nastaju u podružnici iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj i samostalno upravljanje tom imovinom i obvezama unutar podružnice iz treće zemlje. (2) Podružnica iz treće države dužna je voditi poslovne knjige na način da iste pružaju sve potrebne i dostatne informacije o rizicima koji proizlaze iz poslovanja te podružnice kao i o tome kako se tim rizicima upravlja. (3) Podružnica iz treće zemlje dužna je propisati i razvijati te redovito preispitivati i ažurirati računovodstvene politike i postupke za vođenje poslovnih knjiga iz stavka 1. ovoga članka. (4) Politike iz stavka 3. ovoga članka dužno je usvojiti upravljačko tijelo glavnog društva a podružnice iz treće zemlje dužna je dokumentirati te politike kao i njezine izmjene i dopune. (5) U politikama iz stavka 3. ovoga članka jasno se obrazlažu postupci vođenja poslovnih knjiga i utvrđuje način za usklađivanje tih postupaka s poslovnom strategijom podružnice iz treće zemlje. (6) Podružnica iz treće zemlje dužna je osigurati redovitu pripremu neovisnog		

iz treće zemlje u skladu sa stavcima 1., 2. i 3. Pododjeljak 2. Minimalni regulatorni zahtjevi Članak 48.e Zahtjev za dotacijski kapital 1. Ne dovodeći u pitanje druge primjenjive kapitalne zahtjeve u skladu s nacionalnim pravom, države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja stalno održavaju minimalni iznos dotacijskog kapitala koji je barem jednak: (a)za podružnice 1. razreda iz trećih zemalja, 2,5 % prosječnih obveza podružnice za tri godišnja izvještajna razdoblja koja neposredno prethode tekućem ili, za podružnice iz trećih zemalja kojima je izdano novo odobrenje za rad, obveza podružnice u trenutku izdavanja odobrenja za rad, kako su iskazane u skladu s pododjeljkom 4., uz primjenu minimalnog iznosa od 10 milijuna EUR; (b)za podružnice 2. razreda iz trećih zemalja, 0,5 % prosječnih obveza podružnice za tri godišnja izvještajna razdoblja koja neposredno prethode	pisanog i obrazloženog mišljenja o provedbi i stalnoj usklađenosti sa zahtjevima iz stavaka 1. do 5. ovog članka i njegovu dostavu Hrvatskoj narodnoj banci s nalazima i zaključcima. *Prijenos čl. 48.i :* Ovlast zahtijevanja osnivanja društva kćeri Članak 81. (1) Hrvatska narodna banka može naložiti društvu osnivaču iz članka 70. stavaka 1. ili 2. ovoga Zakona da podnese zahtjev za izdavanje odobrenja za rad u skladu s glavom III. poglavljem 2. ovoga Zakona i nastavi poslovati kao kreditna institucija, u sljedećim slučajevima: a) podružnica iz treće zemlje u prošlosti je pružala ili trenutačno pruža usluge iz odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje, ne dovodeći u pitanje izuzeća iz članka 70. stavka 7. ovoga Zakona s klijentima ili ugovornim stranama, u drugim državama članicama b) podružnica iz treće zemlje ispunjava pokazatelje sistemske važnosti iz članka 247. ovoga Zakona ili je Hrvatska narodna banka ocijenila da ima sistemsku važnost u skladu s člankom 82. ovoga Zakona i predstavlja znatne rizike za financijsku stabilnost u Europskoj uniji ili Republici Hrvatskoj c) ukupan iznos imovine svih podružnica iz treće zemlje u Europskoj uniji koje pripadaju istoj grupi iz treće zemlje jednak je ili veći od 40 milijardi eura odnosno iznos računovodstvene imovine podružnice iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj jednak je ili veći od 10 milijardi eura ili d) imovina i potencijalne obveze iskazane u njezinim revidiranim godišnjim financijskim izvještajima prelaze 5% ukupne imovine i potencijalnih obveza		

tekućem ili, za podružnice iz trećih zemalja kojima je izdano novo odobrenje za rad, obveza podružnice u trenutku izdavanja odobrenja za rad, kako su iskazane u skladu s pododjeljkom 4., uz primjenu minimalnog iznosa od 5 milijuna EUR. 2. Podružnice iz trećih zemalja ispunjavaju zahtjev za minimalni dotacijski kapital iz stavka 1. bilo kojim od sljedećih oblika imovine: (a)gotovinom ili instrumentima koji se mogu smatrati gotovinom kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 60. Uredbe (EU) br. 575/2013; (b)dužničkim vrijednosnim papirima koje su izdale središnje države ili središnje banke država članica; ili (c)bilo kojim drugim instrumentom koji je dostupan podružnici iz treće zemlje neograničeno i odmah raspoloživ za pokriće rizika ili gubitaka čim ti rizici ili gubitci nastanu. 3. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja instrumente dotacijskog kapitala iz stavka 2. ovoga članka polože na založni račun u državi članici u kojoj je podružnici izdano odobrenje za rad pri kreditnoj instituciji koja nije dio njezine grupe glavnog društva ili, ako je to dopušteno	svih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj. (2) Hrvatska narodna banka može postupiti na način iz stavka 1. ovoga članka tek nakon što je naložila mjere iz članaka 82. ili 132. ovoga Zakona, ili ako je ocijenila da mjere iz tih članaka ne bi bile dovoljne za rješavanje znatnih zabrinutosti u vezi sa supervizijom. (3) Prije izvršavanja ovlasti iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka će se savjetovati s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo i nadležnim tijelima država članica u kojima je relevantna grupa iz treće zemlje osnovala druge podružnice ili društva kćeri. (4) Za potrebe stavka 1. točaka b), c) i d) ovoga članka i pri provedbi procjene iz članka 82. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka kao nadležno ili imenovano tijelo uzima u obzir odgovarajuće pokazatelje za procjenu sistemske važnosti podružnice iz treće zemlje koji posebno uključuju: a) veličinu podružnice iz treće zemlje b) složenost strukture, ustroja i poslovnog modela podružnice iz treće zemlje c) stupanj međusobne povezanosti podružnice iz treće zemlje s financijskim sustavom Europske unije i Republike Hrvatske d) zamjenjivost djelatnosti, usluga, operacija ili financijske infrastrukture koje pruža podružnica iz treće zemlje e) tržišni udio podružnice iz treće zemlje u Europskoj uniji i u Republici Hrvatskoj u pogledu ukupne bankovne imovine i u odnosu na djelatnosti i usluge koje pruža te operacije koje obavlja f) vjerojatan učinak privremene zabrane pružanja usluga ili prestanka poslovanja podružnice iz treće zemlje na likvidnost financijskog sustava Republike Hrvatske ili na platne sustave te sustave poravnanja i namire u Europskoj uniji i u Republici Hrvatskoj		

nacionalnim pravom, u središnjoj banci dotične države članice. Instrumenti dotacijskog kapitala položeni na založni račun dostupni su za upotrebu za potrebe članka 96. Direktive 2014/59/EU u slučaju sanacije podružnice iz treće zemlje i u svrhu likvidacije podružnice iz treće zemlje u skladu s nacionalnim pravom. 4. EBA do 10. srpnja 2026. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kojima se pobliže određuje zahtjev utvrđen u stavku 2. točki (c) ovoga članka u vezi s instrumentima koji su dostupni neograničeno i trenutačno za pokriće rizika ili gubitaka čim ti rizici ili gubitci nastanu. Članak 48.f Zahtjevi za likvidnost 1. Ne dovodeći u pitanje druge primjenjive zahtjeve za likvidnost u skladu s nacionalnim pravom, države članice propisuju barem da podružnice iz trećih zemalja stalno drže količinu neopterećene i likvidne imovine dovoljnu za pokrivanje njezinih likvidnosnih odljeva tijekom razdoblja od najmanje 30 dana.	g) ulogu i važnost podružnice iz treće zemlje za djelatnosti, usluge i operacije grupe iz treće zemlje u Europskoj uniji i u Republici Hrvatskoj h) ulogu i važnost podružnice iz treće zemlje u smislu sanacije ili prisilne likvidacije na temelju informacija sanacijskog tijela i) obujam poslovanja grupe iz treće zemlje preko podružnica iz trećih zemalja u odnosu na poslovanje te grupe preko društva kćeri kojima je izdano odobrenje za rad u Europskoj uniji i državama članicama u kojima podružnice iz trećih zemalja imaju sjedište. *Prijenos čl. 48.j :* Procjena sistemske važnosti i zahtjevi za podružnice iz trećih zemalja koje imaju sistemsku važnost Članak 82. (1) Hrvatska narodna banka će kao nadležno tijelo provesti procjenu iz stavka 3. ovoga članka ako je ukupan iznos imovine u Europskoj uniji svih podružnica u Europskoj uniji koje pripadaju istoj grupi iz treće zemlje kako je iskazana u skladu s člankom 83. ovoga Zakona jednak ili veći od 40 milijardi eura: a) prosječno za tri godišnja izvještajna razdoblja koja neposredno prethode tekućem razdoblju ili b) u apsolutnom iznosu, za najmanje tri godišnja izvještajna razdoblja tijekom pet godišnjih izvještajnih razdoblja koja neposredno prethode tekućem razdoblju. (2) Prag za iznos imovine iz stavka 1. točke a) ovoga članka ne uključuje imovinu koju podružnica iz treće zemlje drži u vezi s tržišnim operacijama središnjih banaka sklopljenima sa središnjim bankama Europskog sustava		

2. Za potrebe stavka 1. ovog članka, države članice propisuju da podružnice 1. razreda iz trećih zemalja ispunjavaju zahtjev za likvidnosnu pokrivenost utvrđen u dijelu šestom glavi I. Uredbe (EU) br. 575/2013 i Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 (*11). 3. Države članice zahtijevaju da podružnice iz trećih zemalja likvidnu imovinu koju drže radi usklađivanja s ovim člankom polože u državi članici u kojoj je podružnici izdano odobrenje za rad na račun u kreditnoj instituciji koja nije dio grupe njezina glavnog društva ili, ako je to dopušteno nacionalnim pravom, u središnjoj banci dotične države članice. Ako na računu preostane likvidne imovine nakon što je upotrijebljena za pokrivanje likvidnosnih odljeva u skladu sa stavkom 1. ovoga članka, ta preostala likvidna imovina dostupna je za upotrebu za svrhe iz članka 96. Direktive 2014/59/EU u slučaju sanacije podružnice iz treće zemlje i u svrhu likvidacije podružnice iz treće zemlje u skladu s nacionalnim pravom. 4. Nadležna tijela mogu kvalificirane podružnice iz trećih zemalja izuzeti od zahtjeva za likvidnost utvrđenog u ovome članku. Članak 48.g	središnjih banaka. (3) Ako je ukupan iznos imovine u Europskoj uniji svih podružnica u Europskoj uniji jednak ili veći od 40 milijardi eura, Hrvatska narodna banka će kao nadležno tijelo za superviziju podružnice iz treće zemlje koja pripada grupi iz treće zemlje procijeniti ima li podružnica iz treće zemlje nad kojom obavlja superviziju, sistemsku važnost i predstavlja li znatan rizik za financijsku stabilnost Europske unije ili Republike Hrvatske i u tu će svrhu osobito uzeti u obzir pokazatelje sistemske važnosti iz članka 81. stavka 4. i članka 247. ovoga Zakona. (4) Kao dio procjene iz stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka će se kao nadležno ili imenovano tijelo savjetovati s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo i nadležnim tijelima država članica u kojima je relevantna grupa iz treće zemlje osnovala druge podružnice ili društva kćeri iz trećih zemalja kako bi procijenila rizike za financijsku stabilnost koje podružnica iz treće zemlje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj predstavlja za ostale države članice. (5) Hrvatska narodna banka kao nadležno ili imenovano tijelo dostavit će svoju obrazloženu procjenu sistemske važnosti podružnice iz treće zemlje za Europsku uniju ili Republiku Hrvatsku Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo i nadležnim tijelima država članica u kojima je relevantna grupa iz treće zemlje osnovala druge podružnice ili društva kćeri. (6) Ako Hrvatska narodna banka od nadležnih tijela s kojima provodi savjetovanje u roku od 10 radnih dana od njihovog primitka procjene iz stavka 5. ovoga članka a koju im je dostavila, zaprimi informaciju da se tijela ne slažu s procjenom sistemske važnosti podružnice iz treće zemlje, uz pomoć Europskog nadzornog tijela za bankarstvo uložiti će sve napore kako bi s tim nadležnim tijelima postigla dogovor o procjeni iz stavka 3. ovoga članka i, prema potrebi ako je to primjenjivo, o mjerama iz stavka 8. ovoga članka najkasnije tri mjeseca od datuma kada je Hrvatska narodna banka zaprimila informaciju o neslaganju. (7) Nakon isteka razdoblja iz stavka 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka kao nadležno tijelo za superviziju podružnice iz treće zemlje koja je predmet		

Unutarnje upravljanje i upravljanje rizicima 1. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja imenuju najmanje dvije osobe u relevantnoj državi članici koje stvarno upravljaju njihovim poslovanjem, podložno prethodnom odobrenju nadležnih tijela. Te osobe moraju imati dobar ugled, dostatno znanje, vještine i iskustvo te posvećivati dovoljno vremena obavljanju svojih dužnosti. 2. Države članice propisuju da podružnice 1. razreda iz trećih zemalja postupaju u skladu s člancima 74. i 75., člankom 76. stavcima 5. i 6. te člancima 92., 94. i 95. Nadležna tijela mogu zatražiti od podružnica iz trećih zemalja da imenuju lokalni upravljački odbor kako bi se osiguralo odgovarajuće upravljanje podružnicom. 3. Države članice propisuju da podružnice 2. razreda iz trećih zemalja ispunjavaju uvjete iz članaka 74., 75., 92., 94. i 95. te da imaju interne kontrolne funkcije kako je predviđeno člankom 76. stavkom 5. i člankom 76. stavkom 6. prvim, drugim i četvrtim podstavkom. Ovisno o veličini, internom ustroju te	procjene, donijeti će odluku o procjeni sistemske važnosti podružnice iz treće zemlje i o mjerama iz stavka 8. ovoga članka. (8) Ako je to primjereno za uklanjanje utvrđenih rizika, Hrvatska narodna banka kao nadležno ili imenovano tijelo može podružnici iz treće zemlje naložiti: a) da restrukturira svoju imovinu ili djelatnosti tako da se više ne smatra da imaju sistemsku važnost u skladu sa stavkom 2. ovoga članka ili da prestanu predstavljati neopravdan rizik za financijsku stabilnost Europske unije ili Republike Hrvatske ili b) dodatne bonitetne zahtjeve. (9) Ako Hrvatska narodna banka kao nadležno ili imenovano tijelo ocijeni da podružnica iz treće zemlje ima sistemsku važnost, ali je donijela odluku da neće izvršavati nijednu od ovlasti stavka 8. točke a) ovoga članka ili članka 81. ovoga Zakona, dužna je dostaviti obrazloženu obavijest Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo i nadležnim tijelima država članica ako je relevantna grupa iz treće zemlje osnovala druge podružnice ili institucije kćeri i navesti razloge zbog kojih je odlučila da neće izvršavati te ovlasti. *Prijenos čl. 48.k :* Regulatorne i financijske informacije o podružnicama iz trećih zemalja i glavnome društvu Članak 83. (1) Podružnica iz treće zemlje dužna je na način kako je propisano delegiranim aktom koji temeljem članka 48.l Direktive 2013/36/EU donosi Europska komisija dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci informacije o: 1. računovodstvenoj imovini i obvezama u svojim poslovnim knjigama u skladu		

vrsti, opsegu i složenosti djelatnosti podružnica 2. razreda iz trećih zemalja, nadležna tijela od tih podružnica mogu zatražiti da imenuju voditelje internih kontrolnih funkcija kako je predviđeno člankom 76. stavkom 6. trećim i petim podstavkom. 4. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja uspostave linije izvješćivanja upravljačkom tijelu glavnog društva koje obuhvaćaju sve značajne rizike i politike upravljanja rizikom i njihove izmjene te da uspostave odgovarajuće sustave informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT) te kontrole radi usklađenosti s tim politikama. 5. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja prate i upravljaju svojim mehanizmima za eksternalizaciju poslovnih procesa te osiguravaju da njihova nadležna tijela imaju potpun pristup svim informacijama koje su im potrebne za izvršavanje njihove nadzorne funkcije. 6. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja koje sudjeluju u naizmjeničnim operacijama ili operacijama unutar grupe imaju odgovarajuće resurse za utvrđivanje i pravilno upravljanje kreditnim rizikom	s člankom 80. ovoga Zakona te imovini i obvezama koje su nastale u toj podružnici, s raščlambom u kojoj se izdvajaju: a) najveći iznos iskazane imovine i obveza razvrstane prema sektoru i vrsti druge ugovorne strane, uključujući posebno izloženosti financijskog sektora b) značajne koncentracije izloženosti i izvora financiranja u odnosu na određene vrste drugih ugovornih strana c) značajne interne transakcije s glavnim društvom i članovima grupe glavnog društva 2. usklađenosti podružnice iz treće zemlje sa zahtjevima koji se na njih primjenjuju na temelju ovoga Zakona 3. na zahtjev, sustavima zaštite depozita koji su dostupni deponentima u podružnici iz treće zemlje u skladu sa zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita 4. dodatnim regulatornim zahtjevima sukladno ovom Zakonu i propisima donesenim temeljem ovoga Zakona. (2) Za potrebe izvješćivanja o imovini i obvezama u poslovnim knjigama podružnice treće zemlje u skladu sa stavkom 1. točkom a) ovoga članka, podružnica iz treće zemlje primjenjuje međunarodne računovodstvene standarde u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002. (3) Podružnica iz treće zemlje dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati sljedeće informacije o svojem glavnom društvu: a) redovito, agregirane informacije o imovini i obvezama koje se drže ili su računovodstveno evidentirane u društvima kćerima odnosno drugim podružnicama iz trećih zemalja u Europskoj uniji koje pripadaju grupi tog glavnog društva b) redovito, informacije o usklađenosti glavnog društva s primjenjivim bonitetnim zahtjevima na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi		

druge ugovorne strane ako se značajni rizici povezani s računovodstvenom imovinom podružnice iz treće zemlje prenesu na drugu ugovornu stranu. 7. Ako glavno društvo podružnice iz treće zemlje obavlja njezine ključne ili važne funkcije, te se funkcije obavljaju u skladu s internim aranžmanima odnosno sporazumima unutar grupe. Nadležna tijela zadužena za nadzor podružnica iz trećih zemalja imaju pristup svim informacijama koje su im potrebne za obavljanje njihove nadzorne funkcije. 8. Nadležna tijela zahtijevaju da neovisna treća strana redovito procjenjuje provedbu i stalnu usklađenost podružnice iz treće zemlje sa zahtjevima utvrđenima u ovome članku te da nadležnom tijelu podnese izvješće o svojim nalazima i zaključcima. 9. EBA do 10. siječnja 2027. izdaje smjernice, u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010, o primjeni sustava, procesa i mehanizama iz članka 74. stavka 1. ove Direktive na podružnice iz trećih zemalja, uzimajući u obzir članak 74. stavak 2., te o primjeni članka 75. i članka 76. stavaka 5. i 6. ove Direktive na podružnice iz trećih zemalja. Članak 48.h	c) povremeno, informacije o značajnim nadzornim provjerama i procjenama kad se provode nad glavnim društvom i nadzorne odluke koje iz toga proizlaze d) planove oporavka glavnog društva i konkretne mjere koje bi se mogle poduzeti u vezi s podružnicama iz trećih zemalja u skladu s tim planovima te sva naknadna ažuriranja i izmjene tih planova e) poslovnu strategiju glavnog društva u odnosu na podružnice iz trećih zemalja i sve naknadne izmjene te strategije i f) popis usluga koje glavno društvo pruža klijentima koji imaju poslovni nastan ili se nalaze u Europskoj uniji na temelju obrnutog nuđenja usluga u skladu s člankom 70. ovoga Zakona. (5) Hrvatska narodna banka će podzakonskim propisom detaljnije urediti sadržaj izvješća i obavijesti, rokove i način izvješćivanja o informacijama iz ovoga članka. *Prijenos čl. 48.l :* *Regulatorne i financijske informacije o podružnicama iz trećih zemalja i glavnome društvu* Članak 83. (4) Podružnica iz treće zemlje regulatorne i financijske informacije iz ovoga članka dužna je dostaviti u rokovima kako je propisano podzakonskim propisom iz stavka 5. ovoga članka. *Prijenos čl. 48.m do 48.o :*		

Zahtjevi za vođenje poslovnih knjiga 1. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja vode poslovne knjige koje tim podružnicama iz trećih zemalja omogućuju praćenje i vođenje sveobuhvatne i točne evidencije cjelokupne računovodstvene imovine i obveza podružnice iz treće zemlje ili cjelokupne imovine i obveza koje nastaju u podružnici iz treće zemlje u državi članici i samostalno upravljanje tom imovinom i obvezama unutar podružnice iz treće zemlje. Poslovne knjige pružaju sve potrebne i dostatne informacije o rizicima koji proizlaze iz te podružnice iz treće zemlje i o tome kako se tim rizicima upravlja. 2. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja razvijaju te redovito preispituju i ažuriraju politiku aranžmanâ za vođenje poslovnih knjiga iz stavka 1. Takvu politiku dokumentira i odobrava odgovarajuće upravljačko tijelo glavnog društva podružnice. U toj politici jasno se obrazlažu postupci vođenja poslovnih knjiga i utvrđuje način za usklađivanje tih postupaka s poslovnom strategijom podružnice iz treće zemlje. 3. Države članice zahtijevaju da podružnice iz trećih zemalja osiguravaju	*Supervizija podružnica iz trećih zemalja u Republici Hrvatskoj* Članak 132. (1) Hrvatska narodna banka obavlja superviziju podružnice iz treće zemlje na način i u opsegu na koji obavlja superviziju kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, a osobito: – uključivanjem podružnice iz treće zemlje u plan supervizije iz članka 100. ovoga Zakona – u skladu s člankom 98. ovoga Zakona primjenom postupka provjere i ocjene sustava upravljanja, strategija, politika, postupaka i procedura koje provode podružnice iz treće zemlje kako bi se uskladile s odredbama koje se na njih primjenjuju na temelju ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona – provjerom primjene odredbi ovoga Zakona, i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII., te provjerom primjene odredbi Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisa Europske unije donesenih na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013 – nalaganjem supervizorskih mjera i izvršavanjem supervizorskih ovlasti nad podružnicama iz treće zemlje u skladu s ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013. (2) Na temelju postupka provjere i ocjene iz stavka 1. podstavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka utvrđuje osiguravaju li sustav upravljanja, strategije, politike, postupci i procedure koje je uspostavila podružnica iz treće zemlje te dotacijski kapital i likvidnost, primjeren sustav upravljanja i pokrivenost značajnih rizika i održivost poslovanja podružnice treće zemlje. (3) Hrvatska narodna banka provodi postupak provjere i ocjene iz stavaka 1. i 2. ovoga članka u skladu s kriterijima za primjenu načela razmjernosti, kako je objavljeno u skladu s člankom 172. stavkom 1. točkom 3. ovoga Zakona.		

redovitu pripremu neovisnog pisanog i obrazloženog mišljenja o provedbi i stalnoj usklađenosti sa zahtjevima utvrđenima u ovom članku, i njegovo upućivanje nadležnom tijelu s nalazima i zaključcima. 4. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju aranžmani za vođenje poslovnih knjiga koje podružnice iz trećih zemalja trebaju primijeniti za potrebe ovog članka, posebno u pogledu: (a) metodologije za utvrđivanje i vođenje sveobuhvatne i precizne evidencije računovodstvene imovine i obveza podružnice iz treće zemlje u državi članici; i (b) posebne metodologije za utvrđivanje i vođenje evidencije izvanbilančnih stavki i imovine i obveza koje nastaju u podružnici iz treće zemlje i koje su računovodstveno evidentirane ili se drže izmješteno u drugim podružnicama ili društvima kćerima iste grupe u ime ili u korist podružnice iz treće zemlje u kojoj su nastale. EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda podnosi Komisiji do 10. siječnja 2026. Komisiji se dodjeljuje ovlast za dopunu	(4) Hrvatska narodna banka će posebno utvrditi razinu učestalosti i intenziteta provjere iz stavka 1. i 2. ovoga članka koja je razmjerna razvrstavanju podružnice iz treće zemlje u 1. razred ili 2. razred i uzimajući u obzir druge relevantne kriterije, kao što su vrsta, opseg i složenost poslova podružnice iz treće zemlje. (5) Ako Hrvatska narodna banka pri provođenju postupka provjere i ocjene a posebno prilikom ocjenjivanja sustava upravljanja, poslovnog modela ili poslova podružnice iz treće zemlje, utvrdi okolnosti koje upućuju na postojanje opravdanih razloga za sumnju da se u vezi s tom podružnicom iz treće zemlje pranje novca ili financiranje terorizma, u smislu propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo takvih pokušaja u podružnici iz treće zemlje, odnosno ako u podružnici iz treće zemlje postoji povećani rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, o tome će odmah obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i nadležno nadzorno tijelo za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s propisom kojim se u uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma. (6) Ako postoji povećani rizik od pranja novca ili financiranja terorizma Hrvatska narodna banka i tijelo koje je nadležno za nadzor nad sprječavanjem pranja novca u toj podružnici bez odgađanja obavješćuju Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o njihovoj zajedničkoj procjeni. (7) U slučaju iz stavaka 5. i 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka će prema potrebi poduzeti odgovarajuće mjere u skladu s ovim Zakonom, koje mogu uključivati ukidanje odobrenja za osnivanje podružnici iz treće zemlje u skladu s člankom 75. stavkom 1. točkom j) ovoga Zakona. (8) Hrvatska narodna banka, tijelo nadležno za nadzor nad sprječavanjem pranja novca u toj podružnici i Ured za sprječavanje pranja novca usko surađuju u okviru svojih nadležnosti i razmjenjuju informacije koje su relevantne za primjenu ovoga Zakona, pod uvjetom da se tom suradnjom i razmjenom informacija ne utječe na provođenje izvida, istrage ili postupka koji se provode		

ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovoga stavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Pododjeljak 3. Ovlaštenje za zahtjev za odobrenje za rad na temelju glave III. i zahtjevi za podružnice iz trećih zemalja koje imaju sistemsku važnost Članak 48.i Ovlast zahtijevati osnivanje društva kćeri 1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju ovlasti zahtijevati od podružnica iz trećih zemalja da podnesu zahtjev za izdavanje odobrenja za rad na temelju glave III. poglavlja 1., najmanje u sljedećim slučajevima: (a)podružnica iz treće zemlje u prošlosti je obavljala ili trenutačno obavlja djelatnosti iz članka 47. stavka 1., ne dovodeći u pitanje izuzeća iz članka 48.c stavka 4. točke (d), s klijentima ili ugovornim stranama u drugim državama članicama; (b)podružnica iz treće zemlje ispunjava pokazatelje sistemske važnosti iz članka 131. stavka 3. ili je procijenjeno da ima sistemsku važnost u skladu s člankom 48.j i predstavlja	na temelju kaznenog ili drugog primjenjivog prava Republike Hrvatske. (9) Hrvatska narodna banka može podružnici iz treće zemlje u ranoj fazi naložiti poduzimanje potrebnih mjera kako bi: – osigurala da podružnica iz treće zemlje ispunjava zahtjeve koji se na nju primjenjuju na temelju ovoga Zakona ili da ponovno uspostavi usklađenost s tim zahtjevima i – osigurala pokrivenost značajnih rizika kojima je izložena podružnica iz treće zemlje, te dobro i dostatno upravljanje podružnicom i njezinu održivost. (10) U slučaju iz stavka 9. ovoga članka Hrvatska narodna banka podružnici iz treće zemlje može naložiti osobito: a) da drži dotacijski kapital čiji iznos premašuje minimalni zahtjev utvrđen člankom 77. ovoga Zakona ili da održava dodatne kapitalne zahtjeve osim onih zahtijevanih Uredbom (EU) br. 575/2013 b) uz zahtjeve utvrđene u članku 78. ovoga Zakona, ispunjavanje drugih posebnih likvidnosnih zahtjeva osim onih zahtijevanih Uredbom (EU) br. 575/2013, da je sva dodatna likvidna imovina koju podružnica iz treće zemlje treba držati u skladu s ovom točkom usklađena sa zahtjevima utvrđenima u članku 78. ovoga Zakona c) jačanje sustava upravljanja, upravljanja rizicima ili poboljšanje postupka vođenja poslovnih knjiga d) smanjivanje ili ograničenje opsega poslovanja ili djelatnosti koje obavljaju uključujući i smanjenje ili ograničenje opsega drugih ugovornih strana s kojima sklapaju ugovore e) smanjenje rizika svojstvenog njihovim djelatnostima, proizvodima i sustavima, uključujući eksternalizirane aktivnosti, te prestanak pružanja određene usluge ili nuđenja određenih proizvoda		

znatne rizike za financijsku stabilnost u Uniji ili državi članici u kojoj ima poslovni nastan ili (c)ukupan iznos imovine svih podružnica iz trećih zemalja u Uniji koje pripadaju istoj grupi iz treće zemlje jednak je ili veći od 40 milijardi EUR odnosno iznos računovodstvene imovine podružnice iz treće zemlje u državi članici u kojoj ima poslovni nastan jednak je ili veći od 10 milijardi EUR. Ovlast iz prvog podstavka ovoga stavka može se upotrijebiti nakon primjene mjera iz članka 48.j ili 48.o, ovisno o slučaju, ili ako nadležno tijelo može opravdati, na temelju razloga koji nisu navedeni u prvom podstavku ovoga stavka, da te mjere ne bi bile dovoljne za rješavanje znatnih zabrinutosti u vezi s nadzorom. 2. Prije izvršavanja ovlasti iz stavka 1. nadležna tijela savjetuju se s EBA-om i nadležnim tijelima država članica u kojima je relevantna grupa iz treće zemlje osnovala druge podružnice ili institucije kćeri iz trećih zemalja. Za potrebe stavka 1. točaka (b) i (c) ovoga članka i pri provedbi procjene iz članka 48.j, nadležna tijela ili, prema potrebi, imenovana tijela uzimaju u obzir odgovarajuće pokazatelje za procjenu sistemske važnosti podružnica iz trećih	f) ispunjavanje dodatnih izvještajnih zahtjeva u skladu s člankom 83. ovoga Zakona ili povećanje učestalosti redovitog izvješćivanja ili g) javno objavljivanje informacija. (11) Dodatni dotacijski kapital koji podružnica iz treće zemlje treba držati u skladu sa stavkom 10. točkom a) ovoga članka treba biti u skladu sa zahtjevima utvrđenima u članku 77. ovoga Zakona. *Prijenos čl. 48.p :* *Suradnja nadležnih tijela i kolegija supervizora* Članak 133. (1) Hrvatska narodna banka i nadležna tijela drugih država članica koja provode superviziju podružnica iz treće zemlje i institucija kćeri iste grupe iz treće zemlje blisko surađuju i razmjenjuju informacije. (2) Hrvatska narodna banka i nadležna tijela iz stavka 1. ovoga članka sklapaju pisane sporazume o koordinaciji i suradnji u skladu s člankom 144. ovoga Zakona. (3) Podružnica 1. razreda iz treće zemlje i institucije kćeri iste grupe iz treće zemlje podliježu sveobuhvatnoj superviziji kolegija supervizora u skladu s člankom 140. ovoga Zakona primjenom sljedećih pravila: a) ako je u vezi s institucijama kćerima grupe iz treće zemlje osnovan kolegij supervizora, podružnica 1. razreda iz treće zemlje koja pripada istoj grupi obuhvaćena je djelokrugom tog kolegija supervizora b) ako grupa iz treće zemlje ima podružnice 1. razreda iz treće zemlje u nekoliko država članica, ali u Europskoj uniji nema institucije kćeri na koje se primjenjuje članak 140. ovoga Zakona, osniva se kolegij supervizora za potrebe		

zemalja, koji posebno uključuju: (a) veličinu podružnice iz treće zemlje; (b) složenost strukture, ustroja i poslovnog modela podružnice iz treće zemlje; (c) stupanj međusobne povezanosti podružnice iz treće zemlje s financijskim sustavom Unije i države članice poslovnog nastana; (d) zamjenjivost djelatnosti, usluga ili operacija ili financijske infrastrukture koje pruža podružnica iz treće zemlje; (e) tržišni udio podružnice iz treće zemlje u Uniji i u državi članici poslovnog nastana u pogledu ukupne bankovne imovine i u odnosu na djelatnosti i usluge koje pruža te operacije koje obavlja; (f) vjerojatan učinak suspenzije ili prestanka operacija ili poslovanja podružnice iz treće zemlje na likvidnost financijskog sustava države članice u kojoj ima poslovni nastan ili na platne sustave te sustave poravnanja i namire u Uniji i toj državi članici; (g) ulogu i važnost podružnice iz treće zemlje za djelatnosti, usluge i operacije grupe iz treće zemlje u Uniji i državi članici poslovnog nastana; (h) ulogu i važnost podružnice iz treće zemlje u kontekstu sanacije ili likvidacije na temelju informacija	supervizije nad podružnicama 1. razreda iz trećih zemalja c) ako grupa iz treće zemlje ima podružnice 1. razreda iz treće zemlje u nekoliko država članica ili barem jednu podružnicu 1. razreda iz treće zemlje te jednu ili više institucija kćeri u Europskoj uniji na koje se ne primjenjuje članak 140. ovoga Zakona, u vezi s tim podružnicama iz trećih zemalja i institucijama kćerima osniva se kolegij supervizora. (4) Za potrebe stavka 3. točaka b) i c) ovoga članka, Hrvatska narodna banka i nadležna tijela iz stavka 1. ovoga članka određuju kao glavno nadležno tijelo nadležno tijelo one države članice u kojoj se nalazi najveća podružnica iz treće zemlje prema kriteriju ukupne vrijednosti računovodstvene imovine, a koje ima istu ulogu kao konsolidirajuće nadzorno tijelo u skladu s člankom 140. ovoga Zakona. (5) Uz zadatke propisane člankom 140. ovoga Zakona kolegij supervizora: – priprema izvješće o strukturi i djelatnostima grupe iz treće zemlje u Europskoj uniji i ažurira ga jednom godišnje – razmjenjuje informacije o rezultatima postupka provjere i ocjene iz članka 132. ovoga Zakona – nastoji uskladiti primjenu supervizorskih mjera i ovlasti iz članka 132. ovoga Zakona. (6) Kolegij supervizora prema potrebi osigurava odgovarajuću koordinaciju i suradnju s relevantnim nadležnim tijelima iz trećih zemalja. *Prijenos čl. 48.q :* Obavješćivanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo Članak 84.		

sanacijskog tijela; (i)obujam poslovanja grupe iz treće zemlje preko podružnica iz trećih zemalja u odnosu na poslovanje te grupe preko institucija kćeri kojima je izdano odobrenje za rad u Uniji i državama članicama u kojima podružnice iz trećih zemalja imaju poslovni nastan. Članak 48.j Procjena sistemske važnosti i zahtjevi za podružnice iz trećih zemalja koje imaju sistemsku važnost 1. Podružnica iz treće zemlje podliježe procjeni utvrđenoj u stavku 2. ovoga članka ako je ukupan iznos imovine u Uniji svih podružnica iz trećih zemalja u Uniji koje pripadaju istoj grupi iz treće zemlje kako je iskazana u skladu s pododjeljkom 4. jednak ili veći od 40 milijardi EUR: (a)prosječno za tri godišnja izvještajna razdoblja koja neposredno prethode tekućem razdoblju; ili (b)u apsolutnom iznosu, za najmanje tri godišnja izvještajna razdoblja tijekom pet godišnjih izvještajnih razdoblja koja neposredno prethode tekućem razdoblju. Prag za imovinu iz prvoga podstavka ne	Hrvatska narodna banka obavješćuju Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o: a) svim odobrenjima za osnivanje podružnice iz treće zemlje koja su izdana podružnici iz treće zemlje i svim naknadnim izmjenama tih odobrenja b) ukupnoj računovodstvenoj imovini i obvezama podružnice iz treće zemlje kojima je izdano odobrenje za osnivanje podružnice o kojima zaprima periodična izvješća i c) nazivu grupe iz treće zemlje kojoj pripada podružnica iz treće zemlje. *Prijenos čl. 48.r :* *Suradnja s nadležnim tijelima trećih zemalja radi obavljanja supervizije* Članak 154. (1) Hrvatska narodna banka može sklopiti sporazum s jednim ili više nadležnih tijela trećih zemalja radi obavljanja supervizije na konsolidiranoj osnovi nad: 1) kreditnom institucijom čije matično društvo ima sjedište u trećoj zemlji ili 2) kreditnom institucijom u trećoj zemlji čije matično društvo, bilo ono kreditna institucija, mješoviti financijski holding ili financijski holding, ima sjedište u Republici Hrvatskoj. (2) Sporazumom iz stavka 1. ovoga članka potrebno je osigurati osnovu za razmjenu informacija potrebnih za superviziju kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi. (3) Hrvatska narodna banka može predložiti Europskoj komisiji sklapanje sporazuma s jednom ili više trećih zemalja za potrebe provođenja supervizije		

uključuje imovinu koju podružnica iz treće zemlje drži u vezi s tržišnim operacijama središnjih banaka sklopljenima sa središnjim bankama ESSB-a. 2. Nadležno tijelo odgovorno za nadzor podružnice iz treće zemlje koja pripada grupi iz treće zemlje ako je ukupan iznos imovine u Uniji svih podružnica iz trećih zemalja u Uniji jednak ili veći od 40 milijardi EUR procjenjuje ima li podružnica iz treće zemlje pod njegovim nadzorom sistemsku važnost i predstavlja li znatan rizik za financijsku stabilnost Unije ili države članice u kojoj ima poslovni nastan. U tu svrhu nadležna tijela osobito uzimaju u obzir pokazatelje sistemske važnosti iz članka 48.i stavka 2. i članka 131. stavka 3. 3. Kao dio procjene iz stavka 2., nadležno tijelo ili, prema potrebi, imenovano tijelo savjetuje se s EBA-om i nadležnim tijelima država članica u kojima je relevantna grupa iz treće zemlje osnovala druge podružnice ili institucije kćeri iz trećih zemalja kako bi procijenila rizike za financijsku stabilnost koje relevantna podružnica iz treće zemlje predstavlja za države članice koje nisu država članica u kojoj ima poslovni nastan. Nadležno tijelo ili, prema potrebi,	kreditnih institucija.		
		Nije potrebno preuzimanje	Nije potrebno preuzimanje čl. 48.b st. 2., 3. i 4. Direktive budući da se propisuje postupanje EK-a, odnosno EBA-e. Nije potrebno preuzimanje čl. 48.c st. 6. Direktive budući da nije iskorištena nacionalna diskrecija. Nije potrebno preuzimanje čl. 48.c st. 7.

imenovano tijelo dostavlja svoju obrazloženu procjenu sistemske važnosti podružnice iz treće zemlje za Uniju ili državu članicu u kojoj ona ima poslovni nastan EBA-i i nadležnim tijelima država članica u kojima je relevantna grupa iz treće zemlje osnovala druge podružnice ili institucije kćeri iz trećih zemalja. Ako se nadležna tijela s kojima se provodi savjetovanje ne slažu s procjenom sistemske važnosti podružnice iz treće zemlje, o tome obavješćuju nadležno tijelo koje je provelo procjenu iz stavka 2. u roku od deset radnih dana od primitka procjene. Nadležna tijela, uz pomoć EBA-e, ulažu sve napore kako bi se postigao konsenzus o procjeni i, ako je to primjenjivo, o ciljanim zahtjevima iz stavka 4. najkasnije tri mjeseca od datuma na koji je nadležno tijelo ili, prema potrebi, imenovano tijelo podnijelo prigovor. Nakon isteka toga razdoblja nadležno tijelo odgovorno za nadzor podružnice iz treće zemlje koja je predmet procjene donosi odluku o procjeni sistemske važnosti podružnice iz treće zemlje i o ciljanim zahtjevima iz stavka 4. 4. Ako je to primjereno kao odgovor na utvrđene rizike, nadležno tijelo ili, prema potrebi, imenovano tijelo može na podružnicu iz treće zemlje primijeniti ciljane zahtjeve koji mogu uključivati:			i 8. Direktive budući da se propisuje postupanje EBA-e. Nije potrebno preuzimanje čl. 48.e st. 4. Direktive budući da se propisuje postupanje EBA-e. Nije potrebno preuzimanje čl. 48.f st. 4. Direktive budući da nije iskorištena nacionalna diskrecija. Nije potrebno preuzimanje čl. 48.g st. 9. Direktive budući da se propisuje postupanje EBA-e.

(a)zahtijevanje da relevantna podružnica iz treće zemlje restrukturira svoju imovinu ili djelatnosti tako da se više ne smatra da ima sistemsku važnost u skladu sa stavkom 2. ili da prestane predstavljati neopravdan rizik za financijsku stabilnost Unije ili država članica u kojima ona ima poslovni nastan; ili (b)uvođenje dodatnih bonitetnih zahtjeva za relevantnu podružnicu iz treće zemlje. Ako nadležno tijelo ili, prema potrebi, imenovano tijelo smatra da podružnica iz treće zemlje ima sistemsku važnost, ali je donijelo odluku da neće izvršavati nijednu od ovlasti iz prvog podstavka točke (a) ovog stavka ili članka 48.i, ono dostavlja obrazloženu obavijest EBA-i i nadležnim tijelima država članica ako je relevantna grupa iz treće zemlje osnovala druge podružnice ili institucije kćeri iz trećih zemalja o razlozima zbog kojih je odlučilo da neće izvršavati te ovlasti. 5. EBA do 31. prosinca 2028. izvješćuje Europski parlament, Vijeće i Komisiju o: (a)procjeni iz stavka 3. ovoga članka, osobito u pogledu utvrđivanja podružnica istoga glavnog društva iz trećih zemalja i funkcioniranja postupka savjetovanja utvrđenog u tome stavku;			Nije potrebno preuzimanje čl. 48.h st. 4. Direktive budući da se propisuje postupanje EBA-e. Nije potrebno preuzimanje čl. 48.j st. 5. Direktive budući da se propisuje postupanje EBA-e. Nije potrebno preuzimanje čl. 48.l st. 1. Direktive budući da se propisuje postupanje EK-a, odnosno EBA-e. Nije potrebno preuzimanje čl. 48.n st. 6. Direktive

(b)primjeni nadzornih ovlasti utvrđenih u stavku 4. ovoga članka i članku 48.i. Pododjeljak 4. Izvještajni zahtjevi Članak 48.k Regulatorne i financijske informacije o podružnicama iz trećih zemalja i o glavnome društvu 1. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja svojim nadležnim tijelima periodično dostavljaju informacije o sljedećem: (a)imovini i obvezama u svojim poslovnim knjigama u skladu s člankom 48.h te imovini i obvezama koje nastaju u podružnicama iz trećih zemalja, s raščlambom u kojoj se izdvajaju: i.najveća iskazana imovina i obveze razvrstane prema sektoru i vrsti druge ugovorne strane, uključujući posebno izloženosti financijskog sektora; ii.značajne koncentracije izloženosti i izvora financiranja u odnosu na određene vrste drugih ugovornih strana; iii.značajne unutarnje transakcije s glavnim društvom i članovima			budući da se propisuje postupanje EBA-e. Nije potrebno preuzimanje čl. 48.p st. 6. i 7. Direktive budući da se propisuje postupanje EK-a, odnosno EBA-e. Nije potrebno preuzimanje čl. 48.q Direktive u dijelu kojim se propisuje postupanje EBA-e. Nije potrebno preuzimanje čl. 48.r Direktive u dijelu kojim se propisuje postupanje institucija i

grupe glavnog društva; (b) usklađenosti podružnica iz trećih zemalja sa zahtjevima koji se na njih primjenjuju na temelju ove Direktive; (c) na ad hoc osnovi, sustavima zaštite depozita koji su dostupni deponentima u podružnicama iz trećih zemalja u skladu s člankom 15. stavcima 2. i 3. Direktive 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća (*12); (d) dodatnim regulatornim zahtjevima koje su države članice uvele podružnicama iz trećih zemalja na temelju nacionalnog prava. Za potrebe izvješćivanja o računovodstvenoj imovini i obvezama u skladu s prvim podstavkom točkom (a), podružnice iz trećih zemalja primjenjuju međunarodne računovodstvene standarde koji se primjenjuju u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (*13) ili primjenjiva općeprihvaćena računovodstvena načela u državi članici. 2. Države članice propisuju da podružnice iz trećih zemalja svojim nadležnim tijelima dostavljaju sljedeće informacije o svojem glavnom društvu: (a) redovito, agregirane informacije o imovini i obvezama koje se drže ili su računovodstveno evidentirane u društvima kćerima odnosno drugim			tijela EU-a.

podružnicama iz trećih zemalja u Uniji koje pripadaju grupi dotičnog glavnog društva; (b)redovito, informacije o usklađenosti glavnog društva s primjenjivim bonitetnim zahtjevima na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi; (c)na ad hoc osnovi, informacije o značajnim nadzornim provjerama i procjenama kad se provode nad glavnim društvom i nadzorne odluke koje iz toga proizlaze; (d)planove oporavka glavnog društva i konkretne mjere koje bi se mogle poduzeti u vezi s podružnicama iz trećih zemalja u skladu s tim planovima te sva naknadna ažuriranja i izmjene tih planova; (e)poslovnu strategiju glavnog društva u odnosu na podružnice iz trećih zemalja i sve naknadne izmjene te strategije; (f)usluge koje glavno društvo pruža klijentima koji imaju poslovni nastan ili se nalaze u Uniji na temelju obrnutog nuđenja usluga u skladu s člankom 21.c. 3. Obveze izvješćivanja utvrđene u ovome članku ne sprečavaju nadležno tijelo da uvede dodatne izvještajne zahtjeve za podružnice iz trećih zemalja ako smatra da su potrebne dodatne informacije kako bi se dobio			

sveobuhvatan pregled poslovanja, djelatnosti ili financijske sigurnosti podružnica iz trećih zemalja ili njihova glavnog društva, provjerila usklađenost podružnica iz trećih zemalja i njihova glavnog društva s primjenjivim pravom te kako bi se osiguralo da podružnice iz trećih zemalja poštuju to pravo. Članak 48.l Standardni obrasci i predlošci te učestalost izvješćivanja 1. EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju jedinstveni formati i definicije za izvješćivanje, kao i učestalost tog izvješćivanja, te razvija informatička rješenja koja treba primjenjivati za potrebe članka 48.k. Izvještajni zahtjevi iz članka 48.k razmjerni su razvrstavanju podružnica iz trećih zemalja u 1. razred ili u 2. razred. EBA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda podnosi Komisiji do 10. siječnja 2026. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovoga stavka, u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.			

2. Regulatorne i financijske informacije iz članka 48.k dostavljaju se najmanje dvaput godišnje za podružnice 1. razreda iz trećih zemalja i najmanje jednom godišnje za podružnice 2. razreda iz trećih zemalja. 3. Nadležno tijelo može djelomično ili u cijelosti kvalificirane podružnice iz trećih zemalja izuzeti od zahtjevâ za dostavljanje informacija o glavnom društvu utvrđenih u članku 48.k stavku 2., pod uvjetom da nadležno tijelo može dobiti relevantne informacije izravno od nadzornih tijela relevantne treće zemlje. ODJELJAK III. Nadzor Članak 48.m Nadzor podružnica iz trećih zemalja i plan nadzora 1. Države članice propisuju da nadležna tijela ispunjavaju odredbe ovog odjeljka i, mutatis mutandis, glave VII. za potrebe nadzora podružnica iz trećih zemalja. 2. Nadležna tijela uključuju podružnice iz trećih zemalja u plan nadzora iz članka 99.			

Članak 48.n Postupak nadzorne provjere i ocjene 1. Države članice propisuju da nadležna tijela provjeravaju sustave, strategije, procese i mehanizme koje provode podružnice iz trećih zemalja kako bi se uskladile s odredbama koje se na njih primjenjuju na temelju ove Direktive i, ako je to primjenjivo, sa svim dodatnim regulatornim zahtjevima na temelju nacionalnog prava. 2. Na temelju provjere iz stavka 1. nadležna tijela ocjenjuju osigurava li se sustavima, strategijama, procesima i mehanizmima koje provode podružnice iz trećih zemalja te dotacijskim kapitalom i likvidnošću koje one drže dobro upravljanje i pokrivanje njihovih značajnih rizika te održivost podružnica iz trećih zemalja. 3. Nadležna tijela provode provjeru i ocjenu iz stavaka 1. i 2. ovog članka u skladu s kriterijima za primjenu načela proporcionalnosti, kako je objavljeno u skladu s člankom 143. stavkom 1. točkom (c). Nadležna tijela posebno utvrđuju razinu učestalosti i intenziteta provjere iz stavka 1. ovog članka koja je razmjerna razvrstavanju podružnica iz trećih zemalja u 1. razred ili 2. razred i uzimajući u obzir druge relevantne			

kriterije, kao što su vrsta, opseg i složenost djelatnosti podružnica iz trećih zemalja. 4. Ako se provjerom, osobito sustavâ upravljanja, poslovnog modela ili djelatnosti podružnice iz treće zemlje, nadležnim tijelima pruže opravdani razlozi za sumnju da se u vezi s tom podružnicom iz treće zemlje pranje novca ili financiranje terorizma u smislu članka 1. Direktive (EU) 2015/849 obavlja ili da je obavljeno odnosno da je bilo pokušano odnosno ako za to postoji povećani rizik, nadležno tijelo odmah o tome obavješćuje EBA-u i tijelo koje je odgovorno za nadzor podružnice iz treće zemlje u skladu s Direktivom (EU) 2015/849. Ako postoji povećani rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, nadležno tijelo i tijelo koje je odgovorno za nadzor podružnice iz treće zemlje u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 odmah se povezuje s EBA-om i obavješćuje je o njihovoj zajedničkoj procjeni. Nadležno tijelo prema potrebi poduzima mjere u skladu s ovom Direktivom, koje mogu uključivati oduzimanje odobrenja za rad podružnici iz treće zemlje na temelju članka 48.d stavka 2. točke (g) ove Direktive. 5. Nadležno tijelo, financijsko-obavještajna jedinica i tijelo odgovorno za nadzor podružnice iz treće zemlje			

u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 usko surađuju u okviru svojih nadležnosti i razmjenjuju informacije koje su relevantne za ovu Direktivu, pod uvjetom da se takvom suradnjom i razmjenom informacija ne zadire u bilo kakve tekuće izvide, istrage ili postupke na temelju kaznenog ili upravnog prava države članice u kojoj se nalazi nadležno tijelo, financijsko-obavještajna jedinica ili tijelo odgovorno za nadzor podružnice iz treće zemlje u skladu s Direktivom (EU) 2015/849. U slučaju neslaganja s usklađivanjem nadzornih aktivnosti na temelju ovoga članka EBA može na vlastitu inicijativu pomoći nadležnim tijelima i tijelima odgovornima za nadzor podružnice iz treće zemlje u skladu s Direktivom (EU) 2015/849. U tom slučaju EBA djeluje u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 6. EBA do 10. srpnja 2026. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kojima se pobliže određuju: (a)zajednički postupci i metodologije za postupak nadzorne provjere i ocjene iz ovog članka te za procjenu postupanja sa značajnim rizicima; (b)mehanizmi za suradnju i razmjenu informacija među tijelima iz stavka 5. ovoga članka, osobito u kontekstu			

utvrđivanja ozbiljnih kršenja propisa o sprečavanju pranja novca ili financiranja terorizma; (c)tijelo odgovorno za nadzor sprečavanja pranja novca ili financiranja terorizma u državi članici u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 u kontekstu primjene članka 27.b stavka 2., članka 48.c stavka 5. i članka 48.d stavka 3. ove Direktive. Za potrebe prvoga podstavka točke (a), postupci i metodologije iz te točke utvrđuju se na način razmjeran razvrstavanju podružnica iz trećih zemalja u 1. razred ili 2. razred te drugim odgovarajućim kriterijima kao što su vrsta, opseg i složenost njihovih djelatnosti. Članak 48.o Nadzorne mjere i ovlasti 1. Nadležna tijela propisuju da podružnice iz trećih zemalja u ranoj fazi poduzimaju potrebne mjere kako bi: (a)osigurala da podružnice iz trećih zemalja ispunjavaju zahtjeve koji se na njih primjenjuju na temelju ove Direktive i nacionalnog prava ili da ponovno uspostave usklađenost s tim zahtjevima; i (b)osigurala pokrivenost značajnih rizika			

kojima su izložene podružnice iz trećih zemalja, dobro i dostatno upravljanje tim podružnicama i njihovu održivost. 2. Za potrebe stavka 1., ovlasti nadležnih tijela uključuju barem ovlast da od podružnica iz trećih zemalja zahtijevaju da: (a)drže dotacijski kapital čiji iznos premašuje minimalne zahtjeve utvrđene u članku 48.e ili da se usklade s drugim dodatnim kapitalnim zahtjevima; sav dodatni dotacijski kapital koji podružnica iz treće zemlje treba držati u skladu s ovom točkom usklađen je sa zahtjevima utvrđenima u članku 48.e; (b)uz zahtjeve utvrđene u članku 48.f, ispunjavaju druge posebne likvidnosne zahtjeve; sva dodatna likvidna imovina koju podružnica iz treće zemlje treba držati u skladu s ovom točkom usklađena je sa zahtjevima utvrđenima u članku 48.f; (c)jačaju svoje sustave upravljanja, upravljanja rizicima ili vođenja poslovnih knjiga; (d)snize ili ograniče opseg svojeg poslovanja ili djelatnosti koje obavljaju, kao i drugih ugovornih strana koje u njima sudjeluju; (e)smanje rizik svojstven njihovim djelatnostima, proizvodima			

i sustavima, uključujući eksternalizirane aktivnosti, i da prestanu obavljati te djelatnosti ili nuditi te proizvode; (f)ispunjavaju dodatne izvještajne zahtjeve u skladu s člankom 48.k stavkom 3. ili da povećaju učestalost redovitog izvješćivanja; (g) objavljuju informacije. Članak 48.p Suradnja nadležnih tijela i kolegijâ nadzornih tijela 1. Nadležna tijela koja nadziru podružnice iz trećih zemalja i institucije kćeri iste grupe iz treće zemlje blisko surađuju i razmjenjuju informacije. Nadležna tijela imaju pisane sporazume o koordinaciji i suradnji u skladu s člankom 115. 2. Za potrebe stavka 1. ovog članka, podružnice 1. razreda iz trećih zemalja podliježu sveobuhvatnom nadzoru kolegija nadzornih tijela u skladu s člankom 116. Sljedeći se zahtjevi primjenjuju za te potrebe: (a)ako je u vezi s institucijama kćerima grupe iz treće zemlje osnovan kolegij nadzornih tijela, podružnice 1. razreda iz trećih zemalja koje pripadaju istoj grupi obuhvaćene su djelokrugom tog			

kolegija nadzornih tijela; (b)ako grupa iz treće zemlje ima podružnice 1. razreda iz trećih zemalja u nekoliko država članica, ali u Uniji nema institucije kćeri na koje se primjenjuje članak 116., osniva se kolegij nadzornih tijela u vezi s tim podružnicama 1. razreda iz trećih zemalja; (c)ako grupa iz treće zemlje ima podružnice 1. razreda iz trećih zemalja u nekoliko država članica ili barem jednu podružnicu 1. razreda iz treće zemlje te jednu ili više institucija kćeri u Uniji na koje se ne primjenjuje članak 116., u vezi s tim podružnicama iz trećih zemalja i institucijama kćerima osniva se kolegij nadzornih tijela. 3. Za potrebe stavka 2. točaka (b) i (c) ovog članka, države članice osiguravaju postojanje glavnog nadležnog tijela koje ima istu ulogu kao konsolidirajuće nadzorno tijelo u skladu s člankom 116. Glavno nadležno tijelo jest tijelo države članice u kojoj se nalazi najveća podružnica iz treće zemlje prema kriteriju ukupne vrijednosti računovodstvene imovine. 4. Uz zadaće iz članka 116. kolegij nadzornih tijela: (a)priprema izvješće o ustroju			

i djelatnostima grupe iz treće zemlje u Uniji i ažurira ga jednom godišnje; (b)razmjenjuje informacije o rezultatima postupka nadzorne provjere i ocjene iz članka 48.n; (c)nastoji uskladiti primjenu nadzornih mjera i ovlasti iz članka 48.o. 5. Kolegij nadzornih tijela prema potrebi osigurava odgovarajuću koordinaciju i suradnju s relevantnim nadzornim tijelima iz trećih zemalja. 6. EBA doprinosi promicanju i praćenju učinkovitog, djelotvornog i dosljednog funkcioniranja kolegija nadzornih tijela iz ovog članka, u skladu s člankom 21. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 7. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju: (a)mehanizmi suradnje i nacrti predložaka sporazuma među nadležnim tijelima za potrebe stavka 1.; i (b)uvjeti za funkcioniranje kolegijâ nadzornih tijela za potrebe stavaka od 2. do 6. EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda podnosi Komisiji do 10. siječnja 2026. Komisiji se dodjeljuje ovlast za dopunu			

ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Članak 48.q Obavješćivanje EBA-e Nadležna tijela obavješćuju EBA-u o sljedećem: (a)svim odobrenjima za rad koja su izdana podružnicama iz trećih zemalja i svim naknadnim izmjenama tih odobrenja; (b)ukupnoj računovodstvenoj imovini i obvezama podružnica iz trećih zemalja kojima je izdano odobrenje za rad o kojima se periodično izvješćuje; (c)nazivu grupe iz treće zemlje kojoj pripada podružnica iz treće zemlje kojoj je izdano odobrenje za rad. EBA na svojim internetskim stranicama objavljuje popis svih podružnica iz trećih zemalja kojima je izdano odobrenje za rad u Uniji u skladu s ovom glavom, uz naznaku država članica u kojima im je odobren rad. POGLAVLJE 2. ODNOSI S TREĆIM ZEMLJAMA			

Članak 48.r Suradnja s nadzornim tijelima trećih zemalja u vezi s nadzorom na konsolidiranoj osnovi 1. Unija može sklapati sporazume s jednom ili više trećih zemalja o načinima provođenja nadzora na konsolidiranoj osnovi, i to putem: (a) institucija čija matična društva imaju svoja mjesta uprave u trećim zemljama; (b) institucija koje se nalaze u trećim zemljama čija matična društva, bez obzira na to jesu li institucije, financijski holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi, imaju svoje mjesto uprave u Uniji. 2. Sporazumima iz stavka 1. posebno se nastoji osigurati da: (a) na temelju njihova konsolidiranog financijskog položaja, nadležna tijela država članica mogu dobiti informacije potrebne za nadzor institucija, financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga koji se nalaze u Uniji i imaju društva kćeri koja su institucije ili financijske institucije u trećoj zemlji ili imaju sudjelujuće udjele u takvim institucijama;			

(b)nadzorna tijela trećih zemalja mogu dobiti informacije potrebne za nadzor matičnih društava čija se mjesta uprave nalaze na njihovu području i imaju društva kćeri koja su institucije ili financijske institucije u jednoj ili više država članica ili imaju sudjelujuće udjele u takvim institucijama; i (c)EBA može od nadležnih tijela država članica dobiti informacije koje su ona primila od nacionalnih tijela trećih zemalja u skladu s člankom 35. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 3. Ne dovodeći u pitanje članak 218. UFEU-a, Komisija uz pomoć Europskog odbora za bankarstvo ispituje ishod pregovora iz stavka 1. ovog članka i nastalu situaciju. 4. EBA pomaže Komisiji za potrebe ovog članka u skladu s člankom 33. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (*11) Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 od 10. listopada 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija (SL L 11, 17.1.2015., str. 1.)." (*12) Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014.			

o sustavima osiguranja depozita (SL L 173, 12.6.2014., str. 149.)." (*13) Uredba (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća od 19. srpnja 2002. o primjeni međunarodnih računovodstvenih standarda (SL L 243, 11.9.2002., str. 1.)";"			
14.u članku 53. stavku 1., drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „Povjerljive informacije koje te osobe, revizori ili stručnjaci saznaju u obavljanju svojih dužnosti smiju se priopćiti samo u sažetom ili skupnom obliku tako da nije moguće prepoznati pojedinu kreditnu instituciju, ne dovodeći u pitanje slučajeve koji su obuhvaćeni kaznenim ili poreznim pravom." ;	*Obveza čuvanja povjerljivih informacija* Članak 161. (1) Radnici Hrvatske narodne banke, ovlašteni revizori i druge stručne osobe koje rade ili su radile po ovlaštenju Hrvatske narodne banke dužni su sve informacije u vezi sa supervizijom kreditne institucije koje su saznali tijekom rada za Hrvatsku narodnu banku čuvati kao povjerljive. (2) Osobe iz stavka 1. ovoga članka ne smiju povjerljive informacije učiniti dostupnima nijednoj drugoj osobi ili javnopravnom tijelu, osim u obliku skupnih podataka iz kojih nije moguće prepoznati pojedinačnu kreditnu instituciju. (3) Hrvatska narodna banka dužna je sve informacije u vezi sa supervizijom kreditne institucije koje je saznala tijekom obavljanja supervizije ili drugih poslova iz ovoga Zakona čuvati kao povjerljive. (4) Obveza čuvanja povjerljivih informacija iz stavka 1. do 3. ovoga članka ne odnosi se na: 1. dostavljanje na vlastitu inicijativu povjerljivih informacija nadležnom sudu, nadležnom državnom odvjetništvu, Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta, Uredu europskog javnog tužitelja, Ministarstvu unutarnjih poslova, Uredu za sprječavanje pranja novca ili ovlaštenom tijelu iz druge države članice za potrebe prijavljivanja, sprječavanja, otkrivanja ili istraživanja kaznenih djela te vođenja kaznenog postupka ili postupka koji mu	U potpunosti i preuzeto	

	prethodi 2. dostavljanje povjerljivih informacija koje se priopćavaju za potrebe Državnog odvjetništva Republike Hrvatske te dostavljanje povjerljivih informacija Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta i Ministarstvu unutarnjih poslova u kaznenom postupku ili postupku koji mu prethodi, ako to pisanim putem naloži Državno odvjetništvo Republike Hrvatske ili nadležni sud ili pisanim putem zatraži ovlašteno tijelo iz druge države članice 3. dostavljanje povjerljivih informacija poreznim tijelima sukladno poreznim propisima 4. dostavljanje povjerljivih informacija u postupku prisilne likvidacije nad kreditnom institucijom ili u sudskom postupku koji je u vezi s tim postupkom prisilne likvidacije pokrenut, osim onih koji se odnose na fizičke ili pravne osobe koje poduzimaju radnje i postupke u svrhu reorganizacije kreditne institucije ili 5. ispunjavanje zahtjeva Europskog parlamenta zasnovanih na ovlasti za istraživanje iz članka 226. Ugovora o funkcioniranju Europske unije. (5) Obveza čuvanja informacija iz stavka 1. ovoga članka ne sprječava Hrvatsku narodnu banku da: 1. razmjenjuje informacije s nadležnim tijelima ili ih prosljeđuje Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo, Europskom odboru za sistemske rizike ili Europskom nadzornom tijelu za vrijednosne papire i tržišta kapitala na način kako je to uređeno ovim Zakonom, Uredbom (EU) br. 575/2013, Uredbom (EU) 2019/2033 i ostalim primjenjivim propisima Europske unije 2. javno objavljuje informacije iz članka 172. ovoga Zakona 3. objavljuje rezultate testiranja otpornosti na stres provedenih u skladu s člankom 98. stavkom 7. ovoga Zakona ili člankom 32. Uredbe (EU) br. 1093/2010.		

	(6) Razmjena informacija iz stavka 5. ovoga članka podliježe obvezi čuvanja povjerljivih informacija iz stavaka 1. do 3. ovoga članka.		
15.u članku 56. dodaje se sljedeći stavak: „Članak 53. stavak 1. i članak 54. ne isključuju razmjenu informacija između nadležnih tijela i poreznih tijela u istoj državi članici, u skladu s nacionalnim pravom. Ako informacije potječu iz druge države članice, razmjenjuju se samo kako je navedeno u prvoj rečenici ovoga stavka uz izričitu suglasnost nadležnih tijela koja su ih priopćila.” ;	*Razmjena informacija između tijela* Članak 163. **(1) Iznimno od članaka 161. i 162. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije razmjenjivati sa sljedećim osobama u Republici Hrvatskoj ili u državama članicama u svrhu provođenja supervizije, nadzora i drugih poslova za koje su ovlaštene, i to:** 1. tijelima nadležnima za nadzor kreditnih institucija i investicijskih društava te drugim tijelima nadležnima za nadzor subjekata financijskog sektora i financijskih tržišta 2. tijelima nadležnima za očuvanje financijske stabilnosti primjenom makrobonitetnih propisa 3. tijelima koja provode reorganizacijske mjere, kako su definirane propisom kojim se uređuje prisilna likvidacija kreditnih institucija, ili tijela kojima je cilj očuvanje financijske stabilnosti 4. sudu i drugim tijelima ili pravnim osobama ovlaštenima za obavljanje poslova u provođenju postupka likvidacije kreditne institucije ili u drugim sličnim postupcima pri izvršavanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka 5. revizorima koji obavljaju reviziju kreditnih i financijskih institucija, te društava osiguranja pri izvršavanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka	U potpunosti i preuzeto	

	6. ugovornim ili institucionalnim sustavima zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 7. tijelima koja administriraju sustave za osiguranje depozita i sustave za zaštitu ulagatelja 8. sanacijskim tijelima i Ministarstvu financija na temelju zakona kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava 9. tijelima nadležnim za nadzor kreditnih i financijskih institucija koje su obveznici primjene propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma radi usklađenosti s tim propisima 10. financijsko-obavještajnim jedinicama prema propisima kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma 11. tijelima nadležnim za primjenu propisa kojima se uređuje strukturna podjela unutar bankovne grupe i **12. poreznim tijelima unutar Republike Hrvatske, a kada informacija potječe iz druge države članice, uz izričitu suglasnost nadležnog nadzornog tijela koje je informaciju priopćilo.** (2) Na osobe kojima je Hrvatska narodna banka dostavila povjerljive informacije u skladu sa stavkom 1. ovoga članka primjenjuje se obveza čuvanja povjerljivih informacija iz članka 161. ovoga Zakona.		

16.članci 65. i 66. zamjenjuju se sljedećim: „Članak 65. Administrativne kazne, periodični penali i druge administrativne mjere 1. Ne dovodeći u pitanje nadzorne ovlasti nadležnih tijela iz članka 64. ove Direktive i pravo država članica da propišu i izreknu kaznene sankcije, države članice propisuju pravila o administrativnim kaznama, periodičnim penalima i drugim administrativnim mjerama za kršenja nacionalnih odredaba kojima se prenosi ova Direktiva, Uredbe (EU) br. 575/2013 i odluka koje je donijelo nadležno tijelo na temelju tih odredaba ili te uredbe, i poduzimaju sve mjere potrebne za osiguranje njihove provedbe. Administrativne kazne, periodični penali i druge administrativne mjere djelotvorni su, proporcionalni i odvraćajući. 2. Ako se obveze iz stavka 1. ovoga članka primjenjuju na institucije, financijske holdinge i mješovite financijske holdinge, države članice osiguravaju da nadležna tijela, u slučaju kršenja nacionalnih odredaba kojima se prenosi ova Direktiva, Uredbe (EU) br. 575/2013 ili odluka koje je donijelo nadležno tijelo na temelju tih odredaba ili te Uredbe, mogu primijeniti	*Nadležnost za vođenje postupka izricanja upravnih sankcija* Članak 353. (1) Hrvatska narodna banka nadležna je za vođenje upravnog postupka za izricanje upravnih sankcija, utvrđivanje povrede te izricanje upravnih sankcija pravnoj osobi i odgovornoj osobi u pravnoj osobi te drugoj fizičkoj osobi za povrede propisane ovim Zakonom. (6) Upravne sankcije moraju biti djelotvorne, razmjerne i odvraćajuće. *Vrste i svrha izricanja upravnih sankcija* Članak 354. (1) Upravne sankcije su novčana kazna, upozorenje, upravne mjere i periodični penali. (6) Izricanje periodičnih penala ne sprečava Hrvatsku narodnu banku u izricanju drugih upravnih sankcija propisanih ovim Zakonom za isto kršenje. *Pojmovi upotrijebljeni u ovom Zakonu* Članak 3. (1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje: 86) *odgovorne osobe* znači osobe koje su članovi nadzornog odbora ili članovi uprave kreditne institucije koji su nadležni za područje poslovanja na koje se odnosi počinjena povreda, više rukovodstvo, nositelji ključnih funkcija, drugi članovi osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije kako je navedeno u članku 92. stavku 3. Direktive 2013/36/EU	U potpunosti i preuzeto	

administrativne kazne, periodične penale i druge administrativne mjere na članove upravljačkog tijela, više rukovodstvo, nositelje ključnih funkcija, druge članove osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije kako je navedeno u članku 92. stavku 3. ove Direktive i na druge fizičke osobe, pod uvjetom da su na temelju nacionalnoga prava odgovorni za kršenje. 3. Primjena periodičnih penala ne sprečava nadležna tijela u izricanju administrativnih kazni ili drugih administrativnih mjera za isto kršenje. 4. Nadležnim tijelima daju se sve ovlasti za prikupljanje informacija i istražne ovlasti potrebne za izvršavanje njihovih funkcija. Te ovlasti uključuju: (a)ovlast da od sljedećih fizičkih ili pravnih osoba zahtijevaju dostavljanje svih informacija koje su potrebne kako bi nadležna tijela mogla obavljati svoje zadaće, uključujući informacije koje se za potrebe nadzora i s njima povezane statističke potrebe moraju dostavljati u redovitim vremenskim razmacima i u utvrđenim formatima: i.institucija s poslovnim nastanom u dotičnoj državi članici; ii.financijskih holdinga s poslovnim nastanom u dotičnoj državi članici;	*Ovlasti Hrvatske narodne banke pri provođenju supervizije* Članak 97. (1) Hrvatska narodna banka ovlaštena je za potrebe izvršavanja supervizije iz članka 96. ovoga Zakona: 1) prikupljati informacije i 2) provoditi potrebne radnje. (2) Ovlast iz stavka 1. točke 1. ovoga članka uključuje ovlast Hrvatske narodne banke da zahtijeva dostavljanje svih informacija koje su joj potrebne kako bi mogla obavljati superviziju iz članka 96. ovoga Zakona uključujući informacije koje se dostavljaju u redovitim vremenskim razmacima i u utvrđenim formatima za potrebe supervizije i s njima povezane statističke potrebe, i to od sljedećih osoba: − kreditne institucije s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj − financijskog holdinga s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj − mješovitog financijskog holdinga s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj − mješovitog holdinga s poslovnim nastanom u Republici Hrvatskoj − osobe koja pripada osobi iz točaka 1. do 4. ovoga stavka -financijskog holdinga i mješovitog financijskog holdinga iz Glave X i − pružatelja usluge eksternalizacije nekoj od osoba iz točaka 1. do 4. ovoga stavka, uključujući treće strane pružatelje IKT usluga iz poglavlja V. Uredbe (EU) 2022/2554.		

iii.mješovitih financijskih holdinga s poslovnim nastanom u dotičnoj državi članici; iv.mješovitih holdinga s poslovnim nastanom u dotičnoj državi članici; v.osoba koje pripadaju subjektima iz podtočaka od i. do iv.; vi.trećih osoba kojima su subjekti iz podtočaka od i. do iv. ove točke eksternalizirali funkcije ili aktivnosti, uključujući treće strane pružatelje IKT usluga iz poglavlja V. Uredbe (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća (*14); (b)ovlast da provedu sve potrebne istrage bilo koje osobe iz točke (a) podtočaka od i. do vi. koje imaju poslovni nastan ili se nalaze u dotičnoj državi članici kada je to potrebno za obavljanje zadaća nadležnih tijela, uključujući ovlast: i. da zatraže dostavu dokumenata; ii.za pregled poslovnih knjiga i evidencije osoba iz točke (a) podtočaka od i. do vi. i uzimanje preslika ili izvadaka iz tih knjiga i evidencije; iii.za dobivanje pisanih ili usmenih objašnjenja od bilo koje osobe iz točke (a) podtočaka od i. do vi. ili njezinih predstavnika odnosno zaposlenika;	(3) Ovlast iz stavka 1. točke 2. ovoga članka, kada je to potrebno za obavljanje supervizije iz članka 96. ovoga Zakona Hrvatske narodne banke, uključuje provođenje svih potrebnih radnji nad bilo kojom osobom iz stavka 2. ovoga članka koja ima poslovni nastan ili se nalazi u Republici Hrvatskoj, uključujući i sljedeće ovlasti: − zatražiti dostavljanje dokumenata − obaviti pregled poslovnih knjiga i evidencije osoba iz stavka 2. ovoga članka uključujući pribavljanje preslika i izvadaka iz tih knjiga i evidencija − zatražiti pisana i usmena objašnjenja od osoba iz stavka 2. ovoga članka kao i od njihovih članova upravljačkog tijela, zastupnika i radnika − obaviti razgovore s bilo kojom osobom, koja pristane na razgovor za potrebe prikupljanja informacija koje su potrebne za provođenje supervizije - uvažavajući druge uvjete utvrđene propisima Europske unije, obaviti nadzor u poslovnim prostorijama pravnih osoba iz stavka 2. ovoga članka u sjedištu i na ostalim mjestima na kojima osoba posluje, i ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo, uz prethodnu obavijest relevantnom nadležnom tijelu svih drugih društava uključenih u superviziju na konsolidiranoj osnovi. (4) Osim u slučajevima provedbe supervizije nad subjektima iz članka 95. stavka 1. ovoga Zakona, ako je prema nacionalnom pravu države članice u kojoj se obavlja nadzor iz alineje 5. stavka 3. ovoga članka potrebno odobrenje pravosudnog tijela Hrvatska narodna banka je ovlaštena pribaviti odgovarajuće odobrenje tog pravosudnih tijela. *Povrede pravnih i fizičkih osoba* Članak 373. (1) Pravnoj ili fizičkoj osobi i odgovornoj osobi u pravnoj osobi može se izreći		

iv.za obavljanje razgovora s bilo kojom drugom osobom koja pristane na razgovor za potrebe prikupljanja informacija koje se odnose na predmet istrage; i v.za obavljanje, podložno uvjetima navedenima u pravu Unije, svih potrebnih inspekcija u poslovnim prostorima pravnih osoba iz točke (a) podtočaka od i. do vi. i svih drugih društava uključenih u nadzor na konsolidiranoj osnovi kada je nadležno tijelo konsolidirajuće nadzorno tijelo, ako dotična nadležna tijela dostave prethodnu obavijest o tome; ako je prema nacionalnom pravu za inspekciju potrebno odobrenje pravosudnog tijela, za to se odobrenje podnosi zahtjev. 5. Odstupajući od stavka 1, ako pravnim sustavom države članice nisu predviđene administrativne kazne, ovaj se članak može primjenjivati tako da postupak kažnjavanja pokrene nadležno tijelo, a da kaznu izriče pravosudno tijelo, pri čemu se osigurava djelotvornost tih pravnih lijekova i učinak istovjetan administrativnim kaznama koje izriču nadzorna tijela. U svakom slučaju kazne koje se izriču djelotvorne su, proporcionalne i odvraćajuće.	novčana kazna, upozorenje, periodični penal i upravna mjera ako se utvrdi jedna od sljedećih povreda: 1. ako prima depozite ili ostala povratna sredstva od javnosti bez odobrenja za rad, što je protivno odredbi članka 11. stavka 5. ovoga Zakona 2. ako započne obavljanje djelatnosti kreditne institucije ili obavlja djelatnost kao kreditna institucija bez prethodnog odobrenja za rad, što je protivno odredbi članka 14. stavka 2. ovoga Zakona 3. ako obavlja bilo koju od aktivnosti iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 bez odobrenja za rad kada je dostignut prag iz članka 14. stavka 6. ovoga Zakona, i da ta osoba nije dobila izuzeće na temelju članka 14. stavka 9. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 14. stavka 2. ovoga Zakona 4. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz članka 87. ovoga Zakona provede statusnu promjenu protivno odredbi članka 23. ovoga Zakona 5. ako je izravno ili neizravno stekla kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji ili je kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji izravnim ili neizravnim stjecanjem dodatno povećala, zbog čega bi udjel njezinih glasačkih prava ili udjel u kapitalu dosegnuo ili premašio pragove iz članka 31. stavka 3. ovoga Zakona bez prethodne suglasnosti ili unatoč protivljenju Europske središnje banke, što je protivno odredbi članka 31. stavaka 1. odnosno 3. ovoga Zakona 6. ako je prodala ili na drugi način otuđila svoje dionice zbog čega se njezin udio smanjio ispod visine za koju je dobila prethodnu suglasnost ili je kreditna institucija prestala biti njezino društvo kći, a o tome nije prethodno obavijestila Hrvatsku narodnu banku, što je protivno odredbi članka 31. stavka 7. ovoga Zakona 7. ako kao matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding iz EU-a i matični mješoviti financijski		

Države članice iz prvoga podstavka priopćuju Komisiji mjere nacionalnog prava koje donesu na temelju ovoga stavka do 10. siječnja 2026. i, bez odgode, sve naknadne izmjene tih mjera. Članak 66. Administrativne kazne, periodični penali i druge administrativne mjere za kršenja zahtjevâ za odobrenje za rad i zahtjevâ za stjecanje ili prodaju značajnih udjela, značajne prijenose imovine i obveza, spajanja odnosno pripajanja ili podjele 1. Države članice osiguravaju da se njihovim zakonima i drugim propisima propisuju administrativne kazne, periodični penali i druge administrativne mjere barem u sljedećim slučajevima: (a)obavljanje djelatnosti kao kreditne institucije započelo je bez prethodnog odobrenja za rad, što je kršenje članka 8. ove Direktive; (b)najmanje jednu od djelatnosti iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 obavlja subjekt koji je dostigao prag naveden u toj točki i koji nema odobrenje za rad kao kreditna institucija, osim za subjekte koji traže izuzeće na temelju članka 8.a ove Direktive; (c)poslovi primanja depozita ili ostalih	holding iz EU-a koji je član grupe kreditnih institucija u RH iz članka 135. ovoga Zakona ne podnese zahtjev za izdavanje odobrenja što je protivno odredbi članka 87. stavka 1. ovoga Zakona 8. ako kao financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je obvezan uskladiti se s ovim Zakonom i/ili Uredbom (EU) br. 575/2013 na potkonsolidiranoj osnovi ili ako je imenovan kao odgovoran za osiguranje usklađenosti grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 88. stavkom 2. točkom 4. ovoga Zakona, ne podnese zahtjev za izdavanje odobrenja, što je protivno odredbi članka 87. stavka 2. ovoga Zakona 17. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona nije obavijestio Hrvatsku narodnu banku o svakoj namjeri stjecanja, sklapanjem pravnog posla ili osnivanjem društva ili pravne osobe, kojom je postupno ili odjednom stekao neposredno ili posredno, udio koji predstavlja 15% ili više njihovog priznatog kapitala što je protivno odredbi članka 291. stavka 1. ovoga Zakona 18. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona nije obavijestio Hrvatsku narodnu banku u pisanom obliku ili obavijest ne sadržava opseg namjeravanog stjecanja ili ne sadržava informacije i dokumentaciju propisane podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 292. stavka 8. ovoga Zakona, što je protivno odredbi članka 291. stavka 2. ovoga Zakona 19. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku da namjerava izravno ili neizravno otuđiti značajan udio, a što je protivno odredbo članka 294. stavka 1. ovoga Zakona ili ako obavijest ne dostavi u pisanom obliku ili ne navede veličinu udjela koji namjerava otuđiti, što je protivno odredbi članka 294. stavka 2. ovoga Zakona 20. ako kao kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding iz glave X. ovoga Zakona nije prije prijenosa bilo da se on provodi prodajom ili drugim pravnim poslom, neovisno o tome provodi li se navedeni		

povratnih sredstava od građana obavljaju se bez odobrenja za rad kao kreditne institucije, što je kršenje članka 9. ove Direktive; (d)kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji stečen je izravno ili neizravno ili je izravnim ili neizravnim stjecanjem dodatno povećan, zbog čega bi udio glasačkih prava ili kapitala dosegnuo ili premašio pragove iz članka 22. stavka 1. ove Direktive ili bi time kreditna institucija postala društvo kći stjecatelja, a da pritom nisu pisanim putem obaviještena nadležna tijela kreditne institucije u kojoj stjecatelj nastoji steći ili povećati kvalificirani udio tijekom razdoblja procjene ili unatoč protivljenju nadležnih tijela, što je kršenje toga članka; (e)kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji otuđen je izravno ili neizravno ili smanjen, zbog čega bi udio glasačkih prava ili kapitala pao ispod pragova iz članka 25. ove Direktive ili bi kreditna institucija prestala biti društvo kći pravne osobe koja je otuđila kvalificirani udjel, a da pritom nisu obaviještena nadležna tijela, što je kršenje toga članka; (f)financijski holding ili mješoviti financijski holding obuhvaćen područjem primjene članka 21.a stavka 1. ove Direktive nije podnio	prijenos između članice iste grupe, obavijestio Hrvatsku narodnu banku o namjeri provedbe značajnog prijenosa imovine ili obveza odnosno ako obavijest nije dostavio u pisanom obliku prije provedbe tog prijenosa bilo da se on provodi prodajom ili drugim pravnim poslom te, što je protivno odredbi članka 296. stavka 1. ovoga Zakona 21. ako kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili fizička osoba ne ispunjava zahtjeve iz odluke ili rješenja koju je Hrvatska narodna banka ili Europska središnja banka donijela u skladu s odredbama ovoga Zakona ili u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013. (2) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, kaznit će se pravna osoba novčanom kaznom u iznosu do 10 % ukupnog godišnjeg neto prometa te pravne osobe a ako je utvrđeno da je ostvarena dobit ili izbjegnut gubitak, novčana kazna može iznositi i do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene povredom odnosno gubitka izbjegnutog povredom, ako je moguće utvrditi ostvarenu dobit ili izbjegnute dobitke. (3) Za povredu iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom do 5 milijuna eura kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi. (4) Za povrede iz stavka 1. točaka 2., 4. i 5. ovoga članka novčanom kaznom do 5 milijuna eura kaznit će se fizička osoba. (5) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći periodični penali: – pravnoj osobi do 5% prosječnog dnevnog neto prometa za svaki dan kršenja koje je u tijeku – fizičkoj osobi i odgovornoj osobi u pravnoj osobi do 50.000 eura za svaki dan kršenja koje je u tijeku. (6) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći sljedeće upravne mjere: – javna izjava u kojoj se navodi počinitelj odgovorna kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili posredničko matično		

zahtjev za odobrenje, što je kršenje tog članka, ili je kršenje bilo kojeg drugog zahtjeva iz tog članka; (g)predloženi stjecatelj u smislu članka 27.a stavka 1. ove Direktive nije dostavio obavijest relevantnom nadležnom tijelu o izravnom ili neizravnom stjecanju značajnog udjela, što je kršenje toga članka; (h)bilo koji subjekt iz članka 27.d ove Direktive nije obavijestio relevantno nadležno tijelo o izravnom ili neizravnom otuđenju značajnog udjela koji premašuje 15 % priznatog kapitala tog subjekta; (i)bilo koji subjekt iz članka 27.f stavka 1. ove Direktive proveo je značajan prijenos imovine i obveza, a da pritom nije obavijestio nadležna tijela, što je kršenje toga članka; (j)bilo koji subjekt iz članka 27.i stavka 1. ove Direktive proveo je spajanje odnosno pripajanje ili podjelu, što je kršenje toga članka. 2. Države članice osiguravaju da u slučajevima iz stavka 1. mogu primijeniti barem sljedeće mjere: (a)administrativne kazne: i.u slučaju pravne osobe, administrativne novčane kazne u iznosu do 10 % ukupnog godišnjeg	društvo odnosno odgovorna osoba ili fizička osoba te vrsta i opis povrede – nalog kojim se od počinitelja odgovorne odgovorne kreditne institucije, financijskog holdinga, mješovitog financijskog holdinga ili posredničkog matičnog društva odnosno odgovorne osobe ili fizičke osobe zahtjeva da prekine s povredom i više ne ponavlja takvo postupanje – privremena suspenzija glasačkih prava kvalificiranom imatelju ili dioničaru koji zajednički djeluje a koji je počinio povredu i – privremena zabrana obavljanja funkcije člana uprave, nadzornog odbora, višeg rukovodstva, nositelja ključne funkcije ili drugih poslova članova osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije osobi odgovornoj za povredu, a koji je počinio povredu. *Ukupni godišnji neto promet i prosječan neto dnevni promet* Članak 361. (1) Ukupni godišnji neto promet zbroj je sljedećih stavki, utvrđenih u skladu s prilozima III. i IV. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117 od 29. studenog 2024. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 2021/451 (Tekst značajan za EGP) (SL L, 27. 12. 2024.(u daljnjem tekstu: Provedbena uredba Komisije (EU) 2024/3117): a) kamatnih prihoda b) kamatnih rashoda c) rashoda od dioničkog kapitala koji se vraća na zahtjev d) prihoda od dividendi		

neto prometa tog društva; ii.u slučaju fizičke osobe, administrativne novčane kazne u iznosu do 5 milijuna EUR ili, u državama članicama u kojima euro nije službena valuta, do odgovarajuće protuvrijednosti u nacionalnoj valuti na dan 17. srpnja 2013.; iii.administrativne novčane kazne u visini do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene kršenjem odnosno gubitaka izbjegnutih kršenjem, ako je moguće utvrditi ostvarenu dobit ili izbjegnute gubitke; (b)periodične penale: i.u slučaju pravne osobe, periodične penale u iznosu do 5 % prosječnog dnevnog neto prometa koje je pravna osoba, u slučaju kršenja koje je u tijeku, dužna platiti po danu kršenja do ponovnog ispunjavanja obveze; periodični penali mogu se izreći za razdoblje od najviše šest mjeseci od datuma utvrđenog u odluci nadležnog tijela kojom se zahtijeva prestanak kršenja i izriču periodični penali; ii.u slučaju fizičke osobe, periodične penale u iznosu do 50 000 EUR, ili u državama članicama u kojima euro	e) prihoda od naknada i provizija f) rashoda za naknade i provizije g) neto dobitaka ili gubitaka po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drži radi trgovanja h) neto dobitaka ili gubitaka po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i) neto dobitaka ili gubitaka od računovodstva zaštite j) neto tečajnih razlika (dobitak ili gubitak) k) ostalih prihoda iz poslovanja l) ostalih rashoda iz poslovanja. (2) Za potrebe ovoga članka, osnova za izračun ukupnog godišnjeg neto prometa su posljednji godišnji nadzorni financijski podaci u kojima je rezultat veći od nule. (3) Ako stranka koja je pravna osoba ne podliježe Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2024/3117, relevantni ukupni godišnji neto promet jest ukupni godišnji neto promet ili odgovarajuća vrsta prihoda u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom a ako je ta pravna osoba dio grupe, relevantni ukupni godišnji neto promet jednak je ukupnom godišnjem neto prometu koji proizlazi iz konsolidiranog godišnjeg financijskog izvještaja krajnjeg matičnog društva. (4) Prosječan neto dnevni promet izračunava se na način da se ukupan godišnji neto promet iz stavka 1. ovoga članka podijeli s 365.		

nije službena valuta, do odgovarajuće protuvrijednosti u nacionalnoj valuti na dan 9. srpnja 2024., koje je ta fizička osoba, u slučaju kršenja koje je u tijeku, dužna platiti po danu kršenja do ponovnog ispunjavanja obveze; periodični penali mogu se izreći za razdoblje od najviše šest mjeseci od datuma utvrđenog u odluci nadležnog tijela kojom se zahtijeva prestanak kršenja i izriču periodični penali; (c)druge administrativne mjere: i.javnu izjavu u kojoj se navodi odgovorna fizička osoba, institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili posredničko matično društvo u EU-u te vrsta kršenja; ii.nalog kojim se od odgovorne fizičke ili pravne osobe zahtijeva da prekine i više ne ponavlja takvo postupanje; iii.privremenu suspenziju glasačkih prava dioničara koji se smatraju odgovornima za kršenja iz stavka 1.; iv.u skladu s člankom 65. stavkom 2., privremenu zabranu obavljanja funkcija u institucijama za člana upravljačkog tijela ili drugu fizičku osobu koja se smatra odgovornom za kršenje.		Nije potrebno preuzimanje	Čl. 65. st. 5. Direktive nije primjenjiv jer je Zakonom o Hrvatskoj narodnoj banci (NN 75/08, 54/13, 47/20) te Zakonom o kreditnim institucijama propisana nadležnost i ovlast Hrvatske narodna banke da izriče administrativne kazne. Nije potrebno preuzimanje odredbi čl. 66. st. 2. Direktive kojima se utvrđuju nacionalne diskrecije.

Za potrebe prvog podstavka točke (b), države članice mogu odrediti viši maksimalni iznos za periodične penale koji se primjenjuju po danu kršenja. Odstupajući od prvog podstavka točke (b), države članice mogu primijeniti periodične penale na tjednoj ili mjesečnoj bazi. U tom slučaju maksimalni iznos periodičnih penala koji se primjenjuju za relevantno tjedno ili mjesečno razdoblje u kojem je došlo do kršenja ne smije premašiti maksimalni iznos periodičnih penala koji bi se u skladu s tom točkom primjenjivali dnevno za relevantno razdoblje. Periodični penali mogu se izreći na određeni datum i početi se primjenjivati od kasnijeg datuma. 3. Ukupni godišnji neto promet iz ovog članka stavka 2. točke (a) podtočke i. zbroj je sljedećih stavki, utvrđenih u skladu s prilozima III. i IV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2021/451 (*15): (a) kamatnih prihoda; (b) kamatnih rashoda; (c)rashoda od dioničkog kapitala koji se vraća na zahtjev; (d) prihoda od dividendi; (e) prihoda od naknada i provizija;			Predmetne nacionalne diskrecije nisu iskorištene.

(f) rashoda za naknade i provizije; (g)dobitaka ili gubitaka po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drži radi trgovanja, neto; (h)dobitaka ili gubitaka po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto; (i)dobitaka ili gubitaka od računovodstva zaštite, neto; (j)tečajnih razlika (dobitak ili gubitak), neto; (k) ostalih prihoda iz poslovanja; (l) ostalih rashoda iz poslovanja. Za potrebe ovog članka, osnova za izračun jesu posljednji godišnji nadzorni financijski podaci u kojima je rezultat veći od nule. Ako pravna osoba iz ovog članka stavka 2. ne podliježe Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2021/451, relevantni ukupni godišnji neto promet jest ukupni godišnji neto promet ili odgovarajuća vrsta prihoda u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom. Ako je dotično društvo dio grupe, relevantni ukupni godišnji neto promet jednak je ukupnom godišnjem neto prometu koji proizlazi iz konsolidiranog financijskog izvještaja krajnjeg matičnog društva. 4. Prosječni neto dnevni promet iz stavka 2. točke (b) podtočke i. jest ukupni godišnji neto promet iz stavka 3.			

podijeljen s 365. (*14) Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (SL L 333, 27.12.2022., str. 1.)." (*15) Provedbena uredba Komisije (EU) 2021/451 od 17. prosinca 2020. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i o stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 (SL L 97, 19.3.2021., str. 1.).";"			
17.članak 67. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 1. mijenja se kako slijedi: i.točka (d) zamjenjuje se sljedećim: „(d)institucija nema uspostavljene sustave upravljanja i rodno neutralne politike primitaka koje zahtijevaju nadležna tijela u skladu s člankom 74.;" ;	*Povrede kreditnih institucija, financijskog holdinga i mješovitog financijskog holdinga* Članak 374. (1) Pravnoj ili odgovornoj osobi u pravnoj osobi može se izreći novčana kazna, upozorenje, periodični penal i upravna mjera ako se utvrdi jedna od sljedećih povreda: 15. ako kreditna institucija nema uspostavljene sustave upravljanja koji su razmjerni vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenih modelu poslovanja, ili ako ne uspostavi i provodi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja koji ne obuhvaća jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim,	U potpunosti preuzeto	

ii. točke (e), (f) i (i) brišu se; iii.točka (j) zamjenjuje se sljedećim: „(j)institucija ne održava omjer neto stabilnih izvora financiranja, što je kršenje članka 413. ili članka 428.b Uredbe (EU) br. 575/2013, ili u više navrata ili kontinuirano ne drži likvidnu imovinu, što je kršenje članka 412. te uredbe;” ; iv. točke (k) i (l) brišu se; v.dodaju se sljedeće točke: „(r)institucija ne ispunjava kapitalne zahtjeve utvrđene u članku 92. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013; (s)institucija ili fizička osoba opetovano ne ispunjava zahtjeve iz odluke koju je nadležno tijelo donijelo u skladu s nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva ili u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013; (t)institucija ne ispunjava zahtjeve u pogledu primitaka utvrđene u člancima 92., 94. i 95. ove Direktive; (u)institucija djeluje bez prethodnog odobrenja nadležnog tijela kad se nacionalnim odredbama kojima se	preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije ili djelotvorno upravljanje svim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, uključujući ESG rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, kao i koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama uzimajući u obzir uvjete iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 ili primjerene sustave unutarnjih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke ili rodno neutralne politike i prakse primitaka koje su u skladu s i promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanjem rizicima uzimajući u obzir sklonost preuzimanja rizika kreditne institucije u odnosu na ESG rizik, te primjenu istih ili prikladne mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554, što je protivno odredbi članka 181. ovoga Zakona 19. ako ne održava omjer neto stabilnih izvora financiranja, što je protivno članku 413. ili članka 428.b Uredbe (EU) br. 575/2013, ili u više navrata ili kontinuirano ne drži likvidnu imovinu, što je protivno članku 412. te Uredbe 23. ako kreditna institucija ne ispunjava kapitalne zahtjeve utvrđene u članku 92. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 24. ako kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding ili fizička osoba opetovano ne ispunjava zahtjeve iz odluke ili rješenja koju je Hrvatska narodna banka ili Europska središnja banka donijela u skladu s odredbama ovoga Zakona ili u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 16. ako ne ispunjava zahtjeve u pogledu primitaka iz članaka 200. i 201. ovoga Zakona ili ako upotrijebi instrumente za dodjelu varijabilnih primitaka u obliku redovnih dionica kreditne institucije koja je izravno ili neizravno nadređena kreditnoj instituciji ili u obliku instrumenata povezanih s redovnim dionicama kreditne institucije koja je izravno ili neizravno nadređena kreditnoj instituciji, ako upotreba instrumenata koje je izdala sama kreditna institucija za upravljanje kapitalom na razini grupe kreditnih institucija u kojoj je kreditna institucija članica, nije bilo onemogućeno ili znatno otežano, što je protivno članku 202. ovoga Zakona		

prenosi ova Direktiva ili odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 propisuje da institucija ishodi takvo prethodno odobrenje ili je institucija ishodila takvo odobrenje na temelju lažnih izjava ili ne ispunjava uvjete pod kojima je to odobrenje izdano; (v) institucija ne ispunjava zahtjeve povezane sa sastavom, uvjetima, usklađenjima i odbicima koji se odnose na regulatorni kapital kako je utvrđeno u dijelu drugom Uredbe (EU) br. 575/2013; (w) institucija ne ispunjava zahtjeve povezane sa svojim velikim izloženostima prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba iz dijela četvrtog Uredbe (EU) br. 575/2013; (x) institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom omjera financijske poluge, uključujući primjenu odstupanja iz dijela sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013; (y) institucija nadležnom tijelu ne dostavlja informacije o podacima iz članka 430. stavaka od 1. do 3. te članka 430.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije;	25. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane sa sastavom, uvjetima, usklađenjima i odbicima koji se odnose na regulatorni kapital kako je utvrđeno u dijelu drugom Uredbe (EU) br. 575/2013 26. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane sa svojim velikim izloženostima prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba iz dijela četvrtog Uredbe (EU) br. 575/2013 27. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom omjera financijske poluge, uključujući primjenu odstupanja iz dijela sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013 28. ako kreditna institucija Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavlja informacije o podacima iz članka 430. stavaka 1., 2. ili 3. te članka 430.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ili dostavlja nepotpune odnosno netočne informacije 29. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve za prikupljanje podataka i upravljanje njima iz dijela trećeg glave III. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 30. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom iznosa izloženosti ponderiranih rizikom ili kapitalnih zahtjeva ili ne primjenjuje sustave upravljanja utvrđene u dijelu trećem glavama od II. do VI. Uredbe (EU) br. 575/2013 31. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom koeficijenta likvidnosne pokrivenosti ili omjera neto stabilnih izvora financiranja iz dijela šestog, glava I. i IV. Uredbe (EU) br. 575/2013 i delegiranog akta iz članka 460. stavka 1. te Uredbe (2) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom u iznosu do 10 % ukupnog godišnjeg neto prometa pravne osobe kaznit će se kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti financijski holding ako je utvrđeno da je ostvarena dobit ili izbjegnut gubitak, novčana kazna može iznositi i do		

(z)institucija ne ispunjava zahtjeve za prikupljanje podataka i upravljanje njima iz dijela trećeg glave III. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013; (aa)institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom iznosa izloženosti ponderiranih rizikom ili kapitalnih zahtjeva ili ne primjenjuje sustave upravljanja utvrđene u dijelu trećem glavama od II. do VI. Uredbe (EU) br. 575/2013; (ab)institucija ne ispunjava zahtjeve povezane s izračunom koeficijenta likvidnosne pokrivenosti ili omjera neto stabilnih izvora financiranja iz dijela šestog, glava I. i IV. Uredbe (EU) br. 575/2013 i iz Delegirane uredbe (EU) 2015/61.” ; (b)stavak 2. zamjenjuje se sljedećim: „2. Države članice osiguravaju da u slučajevima iz stavka 1. mogu primijeniti barem sljedeće mjere: (a)administrativne kazne: i.u slučaju pravne osobe, administrativne novčane kazne	dvostrukog iznosa dobiti ostvarene povredom odnosno gubitka izbjegnutog povredom, ako je moguće utvrditi ostvarenu dobit ili izbjegnute dobitke. (3) Za povredu iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom do 5 milijuna eura kaznit će se i odgovorna osoba u kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu. (4) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći periodični penali: – kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu do 5% prosječnog dnevnog neto prometa za svaki dan kršenja koje je u tijeku – odgovornoj osobi u kreditnoj instituciji, financijskom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu do 50.000 eura za svaki dan kršenja koje je u tijeku. (5) Za povrede iz stavka 1. ovoga članka, mogu se izreći sljedeće upravne mjere: – javna izjava u kojoj se navodi počinitelj odgovorna kreditna institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili posredničko matično društvo odnosno odgovorna osoba te vrsta i opis povrede, – nalog kojim se od počinitelja odgovorne kreditne institucije, financijskog holdinga, mješovitog financijskog holdinga ili posredničkog matičnog društva odnosno odgovorne osobe ili fizičke osobe zahtjeva da prekine s povredom i više ne ponavlja takvo postupanje, – privremena suspenzija glasačkih prava kvalificiranom imatelju ili dioničaru koji zajednički djeluje a koji je počinio povredu, – privremena zabrana obavljanja funkcije člana uprave, nadzornog odbora, višeg rukovodstva, nositelja ključne funkcije ili drugih poslova članova osoblja čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije osobi odgovornoj za povredu, a koji je počinio povredu		

u iznosu do 10 % ukupnog godišnjeg neto prihoda tog društva; ii.u slučaju fizičke osobe, administrativne novčane kazne u iznosu do 5 milijuna EUR ili, u državama članicama u kojima euro nije službena valuta, do odgovarajuće protuvrijednosti u nacionalnoj valuti na dan 17. srpnja 2013.; iii.administrativne novčane kazne u visini do dvostrukog iznosa dobiti ostvarene povredom odnosno gubitaka izbjegnutih povredom, ako je moguće utvrditi ostvarenu dobit ili izbjegnute gubitke; (b)periodične penale: i.u slučaju pravne osobe, periodične penale u iznosu do 5 % prosječnog dnevnog neto prometa koje je pravna osoba, u slučaju kršenja koje je u tijeku, dužna platiti po danu kršenja do ponovnog ispunjavanja obveze; periodični penali mogu se izreći za razdoblje od najviše šest mjeseci od datuma utvrđenog u odluci nadležnog tijela kojom se zahtijeva prestanak kršenja i izriču periodični penali; ii.u slučaju fizičke osobe,	*Povrede pravnih i fizičkih osoba* Članak 373. (1) Pravnoj ili fizičkoj osobi i odgovornoj osobi u pravnoj osobi može se izreći novčana kazna, upozorenje, periodični penal i upravna mjera ako se utvrdi jedna od sljedećih povreda: 2. ako započne obavljanje djelatnosti kreditne institucije ili obavlja djelatnost kao kreditna institucija bez prethodnog odobrenja za rad, što je protivno odredbi članka 14. stavka 2. ovoga Zakona 7. ako kao matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding iz EU-a i matični mješoviti financijski holding iz EU-a koji je član grupe kreditnih institucija u RH iz članka 135. ovoga Zakona ne podnese zahtjev za izdavanje odobrenja što je protivno odredbi članka 87. stavka 1. ovoga Zakona *Ukupni godišnji neto promet i prosječan neto dnevni promet* Članak 361. (1) Ukupni godišnji neto promet zbroj je sljedećih stavki, utvrđenih u skladu s prilozima III. i IV. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117 od 29. studenog 2024. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 2021/451 (Tekst značajan za EGP) (SL L, 27. 12. 2024.(u daljnjem tekstu: Provedbena uredba Komisije (EU) 2024/3117): a) kamatnih prihoda b) kamatnih rashoda		

periodične penale u iznosu do 50 000 EUR, ili u državama članicama u kojima euro nije službena valuta, do odgovarajuće protuvrijednosti u nacionalnoj valuti na dan 9. srpnja 2024., koje je ta fizička osoba, u slučaju kršenja koje je u tijeku, dužna platiti po danu kršenja do ponovnog ispunjavanja obveze; periodični penali mogu se izreći za razdoblje od najviše šest mjeseci od datuma utvrđenog u odluci nadležnog tijela kojom se zahtijeva prestanak kršenja i izriču periodični penali; (c)druge administrativne mjere: i.javnu izjavu u kojoj se navodi odgovorna fizička osoba, institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding ili posredničko matično društvo u EU-u te vrsta kršenja; ii.nalog kojim se od odgovorne fizičke ili pravne osobe zahtijeva da prekine i više ne ponavlja takvo postupanje; iii.u slučaju institucije, oduzimanje odobrenja za rad institucije u skladu s člankom 18.; iv.u skladu s člankom 65. stavkom 2., privremenu zabranu obavljanja funkcija	c) rashoda od dioničkog kapitala koji se vraća na zahtjev d) prihoda od dividendi e) prihoda od naknada i provizija f) rashoda za naknade i provizije g) neto dobitaka ili gubitaka po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drži radi trgovanja h) neto dobitaka ili gubitaka po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i) neto dobitaka ili gubitaka od računovodstva zaštite j) neto tečajnih razlika (dobitak ili gubitak) k) ostalih prihoda iz poslovanja l) ostalih rashoda iz poslovanja. (2) Za potrebe ovoga članka, osnova za izračun ukupnog godišnjeg neto prometa su posljednji godišnji nadzorni financijski podaci u kojima je rezultat veći od nule. (3) Ako stranka koja je pravna osoba ne podliježe Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2024/3117, relevantni ukupni godišnji neto promet jest ukupni godišnji neto promet ili odgovarajuća vrsta prihoda u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom a ako je ta pravna osoba dio grupe, relevantni ukupni godišnji neto promet jednak je ukupnom godišnjem neto prometu koji proizlazi iz konsolidiranog godišnjeg financijskog izvještaja krajnjeg matičnog društva. (4) Prosječan neto dnevni promet izračunava se na način da se ukupan godišnji		

u institucijama za člana upravljačkog tijela ili drugu fizičku osobu koja se smatra odgovornom za kršenje. Za potrebe prvog podstavka točke (b), države članice mogu odrediti viši maksimalni iznos za periodične penale koji se primjenjuju po danu kršenja. Odstupajući od prvog podstavka točke (b), države članice mogu primijeniti periodične penale na tjednoj ili mjesečnoj bazi. U tom slučaju maksimalni iznos periodičnih penala koji se primjenjuju za relevantno tjedno ili mjesečno razdoblje u kojem je došlo do kršenja ne premašuje maksimalni iznos periodičnih penala koji bi se u skladu s tom točkom primjenjivali dnevno za relevantno razdoblje. Periodični penali mogu se izreći na određeni datum i početi se primjenjivati od kasnijeg datuma.” ; (c)dodaju se sljedeći stavci: „3. Ukupni godišnji neto promet iz ovog članka stavka 2. točke (a) podtočke i. zbroj je sljedećih stavki, utvrđenih u skladu s prilozima III. i IV. Provedbenoj uredbi (EU)	neto promet iz stavka 1. ovoga članka podijeli s 365.		
		Nije potrebno preuzimanje	Nije potrebno preuzimanje odredbi čl. 67. st. 2. Direktive kojima se utvrđuju nacionalne diskrecije. Predmetne nacionalne diskrecije nisu iskorištene.

2021/451: (a) kamatnih prihoda; (b) kamatnih rashoda; (c)rashoda od dioničkog kapitala koji se vraća na zahtjev; (d) prihoda od dividendi; (e) prihoda od naknada i provizija; (f) rashoda za naknade i provizije; (g)dobitaka ili gubitaka po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drži radi trgovanja, neto; (h)dobitaka ili gubitaka po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto; (i)dobitaka ili gubitaka od računovodstva zaštite, neto; (j)tečajnih razlika (dobitak ili gubitak), neto; (k) ostalih prihoda iz poslovanja; (l) ostalih rashoda iz poslovanja. Za potrebe ovog članka, osnova za izračun jesu posljednji godišnji nadzorni financijski podaci u kojima je rezultat veći od nule. Ako pravna osoba iz stavka 2. ovog članka ne podliježe Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2021/451, relevantni ukupni godišnji neto promet jest ukupni godišnji neto promet ili odgovarajuća vrsta prihoda u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom. Ako je dotično društvo dio			

grupe, relevantni ukupni godišnji neto promet jednak je ukupnom godišnjem neto prometu koji proizlazi iz konsolidiranog izvještaja krajnjeg matičnog društva. 4. Prosječni neto dnevni promet iz stavka 2. točke (b) podtočke i. jest ukupni godišnji neto promet iz stavka 3. podijeljen s 365." ;			
18.članak 70. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 70. Djelotvorna primjena administrativnih kazni i drugih administrativnih mjera i izvršenje ovlasti nadležnih tijela za izricanje kazni 1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela pri određivanju vrste i razine administrativnih kazni ili drugih administrativnih mjera uzimaju u obzir sve relevantne okolnosti, uključujući prema potrebi sljedeće: (a) težinu i trajanje kršenja; (b)stupanj odgovornosti fizičke ili pravne osobe koja je odgovorna za kršenje; (c)financijsku snagu fizičke ili pravne osobe koja je odgovorna za kršenje, koja je među ostalim vidljiva iz	*Kriteriji za određivanje novčane kazne, upozorenja i upravne mjere* Članak 367. (1) Hrvatska narodna banka uzet će u obzir sve okolnosti koje utječu na određivanje novčane kazne, upozorenja i upravne mjere, a osobito okolnosti kao što su: – težina, ponavljanje, učestalost ili trajanje povrede – stupanj odgovornosti stranke – utjecaj povrede na bonitetne zahtjeve i drugi utjecaj povrede na kreditnu instituciju – financijska snaga stranke – iznos stečene dobiti ili izbjegnutog gubitka stranke, ako ih je moguće utvrditi – gubici koje su zbog počinjene povrede imale treće osobe, ako ih je moguće utvrditi	U potpunosti i preuzeto	

ukupnog prometa pravne osobe ili godišnjeg dohotka fizičke osobe; (d)iznos ostvarene dobiti ili izbjegnutoga gubitka fizičke ili pravne osobe koja je odgovorna za kršenje, ako ih je moguće utvrditi; (e)gubitke koje su zbog kršenja pretrpjele treće osobe, ako ih je moguće utvrditi; (f)razinu suradnje fizičke ili pravne osobe koja je odgovorna za kršenje s nadležnim tijelom; (g)prethodna kršenja koja je počinila fizička ili pravna osoba odgovorna za kršenje; (h)sve moguće sistemske posljedice kršenja; (i)kaznene sankcije koje su za isto kršenje prethodno izrečene fizičkoj ili pravnoj osobi odgovornoj za to kršenje. 2. Nadležna tijela u izvršavanju svojih ovlasti izricanja administrativnih kazni i drugih administrativnih mjera blisko surađuju kako bi osigurala da te kazne i mjere daju rezultate koji se nastoje postići ovom Direktivom. Osim toga, koordiniraju svoja djelovanja kako bi se u prekograničnim slučajevima spriječila kumulacija i preklapanje pri primjeni administrativnih kazni i drugih administrativnih mjera. 3. Nadležna tijela mogu izreći kazne	– suradnju stranke s Hrvatskom narodnom bankom – ponašanje stranke nakon povrede – priznanje stranke da je počinila povredu – prethodna kršenja koja su utvrđena za stranku – posljedice takve povrede za stabilnost financijskog sustava i potrošače – sve moguće sistemske posljedice povrede i – upravne sankcije i prekršaje koje su prethodno izrečene stranci. (2) Povreda je beznačajna ako je stupanj povrede neznatan i ne postoji potreba da se počinitelju izrekne novčana kazna, upozorenje ili upravna mjera. (3) Za povrede iz koristoljublja kojim je ostvarena imovinska korist stranka se može strože kazniti, najviše do dvostrukog iznosa propisane novčane kazne za tu povredu. (4) Kada Hrvatska narodna banka za istu stranku vodi jedan postupak izricanja novčane kazne, upozorenja i upravne mjere radi više počinjenih povreda i ako za svaku pojedinu povredu izrekne novčanu kaznu, konačni iznos ukupne izrečene novčane kazne činit će zbroj pojedinačnih novčanih kazni određenih za svaku pojedinu povredu. *Suradnja* Članak 363. (1) Hrvatska narodna banka u izvršavanju svojih ovlasti izricanja upravnih sankcija blisko surađuje i svoja djelovanja usklađuje s tijelima nadležnim tijelima za izricanje upravnih sankcija kojima su u nacionalno pravo država		

istoj fizičkoj ili pravnoj osobi koja je odgovorna za isto djelo ili propust u slučaju kumulacije administrativnih i kaznenih postupaka koji se odnose na isto kršenje. Međutim, takva kumulacija postupaka i kazni mora biti strogo nužna i proporcionalna kako bi se ostvarili različiti i komplementarni ciljevi od općeg interesa. 4. Države članice uspostavljaju odgovarajuće mehanizme kojima se osigurava da su nadležna tijela i pravosudna tijela propisno i pravodobno obaviještena o pokretanju administrativnih i kaznenih postupaka protiv iste fizičke ili pravne osobe koja se može smatrati odgovornom za isto postupanje u oba postupka. 5. EBA do 18. srpnja 2029. Komisiji podnosi izvješće o suradnji među nadležnim tijelima u kontekstu primjene administrativnih kazni, periodičnih penala i drugih administrativnih mjera. Osim toga, EBA procjenjuje sva odstupanja u primjeni administrativnih kazni među nadležnim tijelima. EBA posebno procjenjuje: (a)razinu suradnje nadležnih tijela u kontekstu kazni koje se primjenjuju na prekogranične predmete ili u slučaju kumulacije administrativnih i kaznenih postupaka;	članica preneseni članci 65. do 67. Direktive 2013/36/EU kako bi se u prekograničnim slučajevima spriječila kumulacija i preklapanje pri primjeni upravnih sankcija. (2) Hrvatska narodna banka može voditi postupak izricanja upravnih sankcija te izreći upravnu sankciju fizičkoj ili pravnoj osobi bez obzira na vođenje prekršajnog ili kaznenog postupka protiv iste osobe zbog počinjenja kažnjivog djela koje sadržajno odgovara povredi ovoga Zakona, ako je takva kumulacija postupaka te sankcija i kazni nužna i proporcionalna kako bi se ostvarili različiti i komplementarni ciljevi od općeg interesa. (3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka, Hrvatska narodna banka će, ako ima saznanja da drugo tijelo vodi prekršajni, kazneni postupak ili drugi slični postupak za istu fizičku ili pravnu osobu zbog počinjenja kažnjivog djela koje sadržajno odgovara povredi koja je propisana ovim Zakonom, obavijestit to tijelo o činjenici pokretanja postupka izricanja upravne sankcije pred Hrvatskom narodnom bankom odnosno da je upravna sankcija već izrečena.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 5. odnosi se na EBA-u.

(b)razmjenu informacija među nadležnim tijelima kad je riječ o prekograničnim slučajevima; (c)najbolje prakse koje je izradilo bilo koje nadležno tijelo, a koje bi mogle biti korisne drugim nadležnim tijelima za primjenu u području administrativnih kazni, periodičnih penala i drugih administrativnih mjera; (d)učinkovitost i stupanj postignute konvergencije u pogledu provedbe nacionalnih odredaba kojima se prenosi ova Direktiva i odredaba Uredbe (EU) br. 575/2013, uključujući administrativne kazne, periodične penale i druge administrativne mjere izrečene fizičkim ili pravnim osobama za koje je utvrđeno da su odgovorne za kršenje na temelju nacionalnog prava.” ;			
19.u članku 73. prvi stavak zamjenjuje se sljedećim: „Institucije moraju imati uspostavljene dobre, djelotvorne i sveobuhvatne strategije i procese za kontinuiranu procjenu i održavanje iznosa, vrsta i raspodjele internog kapitala koje smatraju adekvatnima za pokrivanje vrste i razine rizika kojima su izložene ili bi mogle biti izložene. Institucije izričito uzimaju u obzir kratkoročno, srednjoročno i dugoročno razdoblje za	*Strategija i postupci procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala* Članak 180. **(1) Kreditna institucija dužna je utvrditi primjerenu, djelotvornu i sveobuhvatnu strategiju i postupke za kontinuirano procjenjivanje i održavanje iznosa, vrste i raspodjele internog kapitala, te osigurati njenu provedbu.** **(2) Internim kapitalom smatra se kapital koji je kreditna institucija ocijenila adekvatnim za pokriće rizika u odnosu na vrstu i razinu rizika kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.** **(3) Pri procjeni internog kapitala koji kreditna institucija smatra**	U potpunosti i preuzeto	

pokrivanje ESG rizika.” ;	**adekvatnim za pokriće ESG rizika kreditna institucija je dužna uzeti u obzir kratkoročno, srednjoročno i dugoročno razdoblje.** (4) Kreditna institucija dužna je redovito preispitivati strategiju i postupke iz stavka 1. ovoga članka kako bi osigurala da su sveobuhvatni i razmjerni vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja. (5) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje postupke procjenjivanja, način i rokove izvješćivanja Hrvatske narodne banke o adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije i izračun internog kapitala na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi.		
20.u članku 74. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Institucije moraju imati robusne sustave upravljanja koji uključuju: (a)jasnu organizacijsku strukturu s dobro definiranim, transparentnim i dosljednim linijama odgovornosti; (b)učinkovite procese za utvrđivanje i praćenje rizika, upravljanje rizicima te izvješćivanje o rizicima kojima su izložene ili bi mogle biti izložene, uključujući ESG rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju; (c)primjerene mehanizme unutarnje kontrole, uključujući dobre administrativne i računovodstvene postupke; (d)mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 i kojima se upravlja	*Sustav upravljanja* Članak 181. **Kreditna institucija dužna je, razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenih modelu poslovanja, uspostaviti i provoditi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja koji obuhvaća:** **– jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije** **– djelotvorno upravljanje svim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, uključujući ESG rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, kao i koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama uzimajući u obzir uvjete iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012** **– primjerene sustave unutarnjih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke** **– rodno neutralne politike i prakse primitaka koje su u skladu s i promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanjem rizicima uzimajući u obzir sklonost preuzimanja rizika kreditne institucije u odnosu na ESG rizik, te**	U potpunosti i preuzeto	

u skladu s tom uredbom; (e)politike i prakse primitaka koje su usklađene s dobrim i učinkovitim upravljanjem rizicima te ih promiču, među ostalim uzimanjem u obzir sklonost institucije preuzimanju rizika u pogledu ESG rizika. Politike i prakse u pogledu primitaka iz prvog podstavka točke (e) moraju biti rodno neutralne.” ;	**primjenu istih i** **– prikladne mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554.**		
21.članak 76. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Države članice osiguravaju da upravljačko tijelo odobrava i barem jednom u dvije godine preispituje strategije i politike za preuzimanje, praćenje i ublažavanje rizika te upravljanje rizicima kojima je institucija izložena ili bi mogla biti izložena, uključujući rizike povezane s makroekonomskim okruženjem u kojem institucija posluje s obzirom na stanje poslovnog ciklusa, te rizike koji proizlaze iz aktualnih te kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih učinaka ESG čimbenika. Države članice mogu, uzimajući u obzir načelo proporcionalnosti, dopustiti upravljačkim tijelima malih	*Nadležnost upravljačkog tijela* Članak 183. **(1) U svrhu uspostavljanja i provedbe djelotvornog i pouzdanog sustava upravljanja rizicima uprava kreditne institucije dužna je:** **a) odobriti i najmanje svake dvije godine preispitivati strateške ciljeve te strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojemu kreditna institucija posluje te stanje poslovnog ciklusa u kojemu je kreditna institucija, te rizike koji proizlaze iz trenutnih, kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih učinaka ESG čimbenike** b) posvetiti dovoljno vremena razmatranju pitanja rizika c) biti aktivno uključena u upravljanje svim značajnim rizicima koji se uređuju ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 kao i u vrednovanje imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i internih modela koji se odnose na te rizike i za te potrebe osigurava odgovarajuće resurse **d) donijeti i nadzirati primjenu posebnih planova, mjerljivih ciljeva i procesa za praćenje i upravljanje financijskim rizicima koji proizlaze iz kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih ESG čimbenika, uključujući i onih koji proizlaze iz procesa prilagodbe i trendova tranzicije prema primjenjivim regulatornim ciljevima Republike Hrvatske i Europske unije**	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Odluka o sustavu upravljanja (10.12.2025)

i jednostavnih institucija da strategije i politike iz prvog podstavka preispituju svake dvije godine.” ; (b)u stavku 2. dodaju se sljedeći podstavci: „Države članice osiguravaju da upravljačko tijelo razvije i prati provedbu posebnih planova, koji uključuju mjerljive ciljeve i postupke praćenja i odgovaranja na kratkoročne, srednjoročne i dugoročne financijske rizike koji proizlaze iz ESG čimbenika, među ostalim onih koji proizlaze iz procesa prilagodbe i trendova tranzicije u kontekstu relevantnih regulatornih ciljeva i pravnih akata Unije i država članica u odnosu na ESG čimbenike, a posebno cilj postizanja klimatske neutralnosti, kao i, ako je relevantno za institucije koje posluju na međunarodnoj razini, pravnih i regulatornih ciljeva trećih zemalja. Mjerljivi ciljevi i postupci za suočavanje s ESG rizicima uključenima u planove iz ovog stavka drugog podstavka uzimaju u obzir najnovija izvješća i mjere koje je propisao Europski znanstveni savjetodavni odbor za klimatske	**te pravnim aktima u odnosu na ESG čimbenike, a posebno onih navedenih u Uredbi (EU) 2021/1119 (Europski zakon o klimi), kao i, tamo gdje je primjenjivo, ciljevima i propisima trećih zemalja i** e) donijeti posebne planove i mjerljive ciljeve u skladu sa zahtjevima utvrđenim u članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 radi praćenja i otklanjanja koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama koje nude usluge od znatne sistemske važnosti za Europsku uniju odnosno jednu ili više država članica. **(2) U svrhu uspostavljanja i provedbe djelotvornog i pouzdanog sustava upravljanja rizicima nadzorni odbor kreditne institucije dužan je:** **a) najmanje svake dvije godine preispitivati i davati suglasnost upravi na strateške ciljeve te strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojemu kreditna institucija posluje te stanje poslovnog ciklusa u kojemu je kreditna institucija, te rizike koji proizlaze iz trenutnih, kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih učinaka ESG čimbenika** b) posvetiti dovoljno vremena razmatranju pitanja rizika c) nadzirati i pratiti upravljanje svim značajnim rizicima koji se uređuju ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 kao i vrednovanje imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i internih modela koji se odnose na te rizike i za te potrebe nadzirati jesu li osigurani odgovarajući resursi **d) nadzirati primjenu posebnih planova, mjerljivih ciljeva i procesa za praćenje i upravljanje financijskim rizicima koji proizlaze iz kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih ESG čimbenika, uključujući i onih koji proizlaze iz procesa prilagodbe i trendova tranzicije prema primjenjivim regulatornim ciljevima Republike Hrvatske i Europske unije te pravnim aktima u odnosu na ESG čimbenike, a posebno onih navedenih u Uredbi (EU) 2021/1119 (Europski zakon o klimi), kao i, tamo gdje je primjenjivo, ciljevima i propisima trećih zemalja i** e) nadzirati provedbu posebnih planova i mjerljivih ciljeva u skladu sa zahtjevima utvrđenim u članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 radi praćenja i otklanjanja koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama koje nude usluge od znatne sistemske važnosti za		

promjene, posebno u vezi s postizanjem klimatskih ciljeva Unije. Ako institucija objavljuje informacije o ESG pitanjima u skladu s Direktivom 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća (*16), planovi iz drugog podstavka ovog stavka moraju biti usklađeni s planovima iz članka 19.a ili 29.a te direktive i posebno uključivati djelovanja koja se odnose na poslovni model i strategiju institucije koja su dosljedna u oba plana. Države članice osiguravaju razmjernu primjenu drugog i trećeg podstavka za upravljačka tijela malih i jednostavnih institucija, navodeći u kojim se područjima može primijeniti izuzeće ili pojednostavnjeni postupak. (*16) Direktiva 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (SL L 182, 29.6.2013., str. 19.).”;" (c)u stavku 4. drugi podstavak zamjenjuje	Europsku uniju odnosno jednu ili više država članica. *Odobrenja Hrvatske narodne banke za interne modele* Članak 184. (1) Ako obavješćivanje o planiranoj izmjeni internog modela već nije propisano Uredbom (EU) br. 575/2013 ili uredbama koje su donesene na temelju te Uredbe, kreditna institucija dužna je odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o planiranoj izmjeni internog modela za koji je dobila odobrenje. (2) Hrvatska narodna banka ocijenit će u slučaju iz stavka 1. ovoga članka, na temelju dostavljene dokumentacije i informacija kojima raspolaže, zahtijeva li planirana izmjena izmjenu odobrenja. (3) Ako obavješćivanje o prestanku ispunjavanja uvjeta već nije propisano Uredbom (EU) br. 575/2013 ili uredbama koje su donesene na temelju te Uredbe, kreditna institucija dužna je odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o prestanku ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja i priložiti: – dokaz da odstupanja nisu materijalno značajna ili – plan za osiguravanje ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja. *Obavještavanje nadzornog odbora* Članak 189. (1) Uprava kreditne institucije dužna je bez odgode, u pisanom obliku, obavijestiti nadzorni odbor kreditne institucije o sljedećim događajima: – ako je ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije – ako nastupe okolnosti za prestanak važenja odobrenja za rad, razlozi za ukidanje odobrenja za rad ili razlozi za ukidanje odobrenja za pružanje pojedine financijske usluge – ako se financijsko stanje kreditne institucije promijeni tako da neka od stopa		

se sljedećim: „Upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji i odbor za rizike, ako je osnovan, određuju vrstu, količinu, format i učestalost informacija o rizicima koje primaju. Kako bi pomogao u uspostavi dobrih politika i praksi primitaka, ali ne dovodeći u pitanje zadaće odbora za primitke, odbor za rizike ispituje uzimaju li se poticajima predviđenima sustavom primitaka u obzir rizici, među ostalim oni koji su posljedica učinka ESG čimbenika, kapital, likvidnost i vjerojatnost te očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti.” ; (d)stavak 5. zamjenjuje se sljedećim: „5. U skladu sa zahtjevom o proporcionalnosti utvrđenim u članku 7. stavku 2. Direktive Komisije 2006/73/EZ (*17), države članice osiguravaju da su interne kontrolne funkcije institucija neovisne o operativnim funkcijama i da imaju dostatne ovlasti, status, resurse i pristup upravljačkom tijelu. Države članice osiguravaju: (a)da se internim kontrolnim funkcijama osigurava da su svi	kapitala padne ispod razine iz članka 92. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili iz članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona − o drugim okolnostima propisanim podzakonskim propisima koje je Hrvatska narodna banka donijela na temelju ovoga Zakona te – svim nacrtima, zapisnicima i mjerama Hrvatske narodne banke i drugih nadzornih tijela koje su donesene u postupku supervizije kreditne institucije ili nadzora nad njom. (2) Član uprave kreditne institucije dužan je bez odgode, u pisanom obliku, obavijestiti nadzorni odbor kreditne institucije o: – svojem izboru ili opozivu u nadzorno tijelo druge pravne osobe i – pravnim poslovima na temelju kojih je on sam ili netko od članova njegove uže obitelji neposredno ili posredno stekao dionice ili poslovne udjele u pravnoj osobi na temelju kojih je sam član uprave zajedno s članovima svoje uže obitelji stekao kvalificirani udio u toj drugoj pravnoj osobi ili na temelju kojih su njihovi udjeli pali ispod granice kvalificiranog udjela. **(3) Kreditna institucija dužna je osigurati da članovi nadzornog odbora imaju odgovarajući pristup informacijama potrebnim za izvršavanje svojih ovlasti, a osobito o profilu rizičnosti kreditne institucije te, ako je potrebno i primjereno, pristup funkciji upravljanja rizicima i savjetima vanjskih stručnjaka.** **(4) Nadzorni odbor dužan je odrediti vrstu, količinu, oblik i učestalost informacija iz stavka 3. ovoga članka koje će primati od odgovarajućih funkcija, osoba i organizacijskih jedinica kreditne institucije.** *Odbor za rizike* Članak 194. (1) Članovi odbora za rizike moraju imati odgovarajuće znanje, vještine i stručnost kako bi u potpunosti razumjeli i pratili strategiju rizika i sklonost preuzimanju rizika kreditne institucije.		

značajni rizici odgovarajuće utvrđeni, izmjereni i da se o njima izvješćuje; (b)da se internim kontrolnim funkcijama pruža potpuni pregled čitavog raspona rizika kojima je institucija izložena; (c)da je funkcija upravljanja rizicima aktivno uključena u izradu strategije rizika institucije i u sve odluke o upravljanju značajnim rizicima te da ima kontrolu nad djelotvornom provedbom strategije rizika; (d)da funkcija unutarnje revizije provodi neovisnu reviziju djelotvorne provedbe strategije rizika institucije; (e)da se funkcijom praćenja usklađenosti procjenjuje i ublažava rizik usklađenosti i osigurava da se u strategiji rizika institucije uzima u obzir rizik usklađenosti i da se rizik usklađenosti na odgovarajući način uzme u obzir u svim odlukama o upravljanju značajnim rizicima. (*17) Direktiva Komisije 2006/73/EZ od 10. kolovoza 2006. o provedbi Direktive 2004/39/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u odnosu na organizacijske zahtjeve i uvjete poslovanja investicijskih društava	**(2) Odbor za rizike dužan je:** – savjetovati upravu i nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji rizika te pomagati u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost uprave i nadzornog odbora kreditne institucije u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju kreditne institucije – preispitati jesu li se pri određivanju cijene imovine i obveza koja se nudi klijentima uzeli u obzir model poslovanja kreditne institucije i strategija rizika te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predložiti upravi i nadzornom odboru kreditne institucije plan za otklanjanje nedostataka i **– neovisno o poslovima odbora za primitke, s ciljem uspostave i provođenja odgovarajućih politika primitaka preispitati jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, uključujući i ESG rizike, kapital, likvidnost te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti.** **(3) Kreditna institucija dužna je osigurati da članovi odbora za rizike ili odbora za rizike i reviziju imaju odgovarajući pristup informacijama o profilu rizičnosti kreditne institucije te, ako je to potrebno i primjereno, pristup funkciji upravljanja rizicima i savjetima vanjskih stručnjaka.** **(4) Odbor za rizike ili odbor za rizike i reviziju, određuje vrstu, količinu, oblik i učestalost informacija o riziku koje će primati od organizacijskih jedinica/osoba ili funkcija unutar kreditne institucije.** *Interne kontrolne funkcije* Članak 197. **(1) Kreditna institucija dužna je razmjerno svojoj veličini te vrsti, opsegu i složenosti poslova u skladu sa svojim profilom rizičnosti uspostaviti stalne i**		

i izraze definirane za potrebe te Direktive (SL L 241, 2.9.2006., str. 26.).";" (e)dodaje se sljedeći stavak: „6. Države članice osiguravaju da interne kontrolne funkcije imaju izravan pristup upravljačkom tijelu i da mogu izravno izvješćivati upravljačko tijelo u njegovoj nadzornoj funkciji. U tu svrhu interne kontrolne funkcije neovisne su od članova upravljačkog tijela u upravljačkoj funkciji i od višeg rukovodstva, i osobito mogu postavljati pitanja i upozoravati upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji, prema potrebi ili u slučaju specifičnih kretanja u području rizika koja utječu ili mogu utjecati na instituciju, ne dovodeći u pitanje odgovornosti upravljačkog tijela na temelju ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013. Voditelji internih kontrolnih funkcija neovisni su viši rukovoditelji s posebnom odgovornošću za funkcije upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije. Ako vrsta, opseg i složenost djelatnosti institucije ne opravdavaju imenovanje konkretne osobe za funkciju upravljanja rizikom ili funkciju praćenja usklađenosti, druga osoba na	**djelotvorne interne kontrolne funkcije s odgovarajućim ovlastima, neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje, odnosno koje interne kontrolne funkcije prate i nadziru.** (2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti tri interne kontrolne funkcije: a) funkciju upravljanja rizicima b) funkciju praćenja usklađenosti i c) funkciju unutarnje revizije. **(3) Kreditna institucija dužna je osigurati da:** **– interne kontrolne funkcije u okviru svojih područja nadležnosti provjeravaju provode li se ispravno politike, procesi i postupci koje je kreditna institucija utvrdila u cilju uspostavljanja i provođenja djelotvornog sustava unutarnjih kontrola** **– se internim kontrolnim funkcijama osigurava da su svi značajni rizici kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena, na odgovarajući način utvrđeni, izmjereni i da se o njima izvješćuje** **– svaka interna kontrolna funkcija ima potpuni pregled čitavog raspona rizika kojima je kreditna institucija izložena.** (4) Uprava kreditne institucije dužna je, uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora, donijeti interni akt za svaku internu kontrolnu funkciju. **(5) U cilju uspostave i provedbe primjerenog i djelotvornog sustava upravljanja rizicima kreditna institucija dužna je osigurati da:** **– funkcija upravljanja rizicima aktivno sudjeluje u izradi strategije rizika kreditne institucije i u donošenju svih odluka o upravljanju značajnim rizicima te ima kontrolu nad provedbom strategije rizika** **– funkcija unutarnje revizije provodi neovisnu reviziju provedbe strategije rizika kreditne institucije** **– funkcija praćenja usklađenosti procjenjuje i smanjuje rizik usklađenosti i osigurava da se u strategiji rizika kreditne institucije uzima u obzir rizik**		

višem položaju koja obavlja druge zadaće u instituciji može preuzeti odgovornosti za funkciju praćenja usklađenosti ili funkciju upravljanja rizikom, pod uvjetom da ne postoji sukob interesa i da osoba odgovorna za funkciju upravljanja rizikom i funkciju praćenja usklađenosti: (a)ispunjava kriterije primjerenosti i zahtjeve u pogledu primjerenosti znanja, vještina i iskustva koji su potrebni za različita područja o kojima je riječ; i (b)raspolaže dovoljnim vremenom za pravilno obavljanje obiju kontrolnih funkcija. Funkcija unutarnje revizije ne smije se kombinirati ni s jednom drugom linijom poslovanja niti drugom funkcijom kontrole institucije. Voditelji internih kontrolnih funkcija ne smjenjuju se bez prethodne suglasnosti upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji.” ;	**usklađenosti i da se rizik usklađenosti na odgovarajući način uzme u obzir u svim odlukama o upravljanju značajnim rizicima.** (6) Kreditna institucija dužna je osigurati da interne kontrolne funkcije budu uspostavljene i obavljaju poslove u skladu s ovim Zakonom i podzakonskim propisom donesenim na temelju ovoga Zakona. **(7) Kreditna institucija dužna je internim kontrolnim funkcijama osigurati izravan pristup i mogućnost izravnog izvještavanja nadzornog odbora .** (8) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje: – obvezni sadržaj internih akata za svaku internu kontrolnu funkciju – uvjete koje moraju ispunjavati osobe koje obavljaju poslove internih kontrolnih funkcija – sadržaj i dinamiku izvješća internih kontrolnih funkcija, osobe kojima se izvješća dostavljaju te opseg i način obavljanja poslova svake funkcije iz stavka 2. ovoga članka te – način na koji uprava i nadzorni odbor kreditne institucije preispituje primjerenost i djelotvornost internih kontrolnih funkcija u skladu s člankom 187. stavkom 6. ovoga Zakona, te rokove u kojima se provodi to preispitivanje. *Osobe koje obavljaju poslove internih kontrolnih funkcija* Članak 199. **(1) Kreditna institucija dužna je, razmjerno svojoj veličini, vrsti, opsegu i složenosti poslova, za obavljanje poslova svake interne kontrolne funkcije osigurati dostatan broj osoba s odgovarajućim ovlastima, statusom, stručnim znanjem i iskustvom.** **(2) Kreditna institucija dužna je imenovati voditelja svake interne kontrolne funkcije kao neovisnog člana višeg rukovodstva s posebnom**		

	nadležnošću za funkciju upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije, odnosno u slučaju iz članka 198. stavka 2. ovoga Zakona za tu objedinjenu funkciju. **(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka mala i jednostavna kreditna institucija nije dužna imenovati voditelja funkcije upravljanja rizicima ili funkcije praćenja usklađenosti, te za obavljanje poslova tih internih kontrolnih funkcija može odrediti drugu osobu na višem položaju pod uvjetom da ne postoji sukob interesa i dodatno, da taj voditelj funkcije upravljanja rizicima ili funkcije praćenja usklađenosti:** **a) posjeduje znanje i stručnost koji su potrebni za različita područja o kojima je riječ i** **b) raspolaže potrebnim vremenom za pravilno obavljanje tih internih kontrolnih funkcija.** **(4) Interne kontrolne funkcije moraju biti neovisne u odnosu na članove uprave i članove višeg rukovodstva te moraju imati osiguranu mogućnost postavljanja pitanja i upozoravanja nadzornog odbora prema potrebi ili u slučaju specifičnih kretanja u području rizika koja utječu ili mogu utjecati na kreditnu instituciju, ne dovodeći u pitanje odgovornosti uprave i nadzornog odbora iz ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013.** (5) Radnici koji obavljaju poslove internih kontrolnih funkcija moraju biti neovisni u odnosu na poslovne jedinice koje nadziru. **(6) Uprava kreditne institucije ne može imenovati ni razriješiti voditelja pojedine interne kontrolne funkcije bez suglasnosti nadzornog odbora kreditne institucije.** (7) Kreditna institucija dužna je bez odgode, a najkasnije u roku od tri radna dana, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o imenovanju voditelja svake interne kontrolne funkcije te o razlozima za zamjenu tih osoba.		

	(8) Organi i tijela kreditne institucije koje voditelj pojedine interne kontrolne funkcije izravno izvještava dužni su osigurati da ta osoba najmanje jednom godišnje sudjeluje na sjednicama tih organa i tijela kada se raspravlja o izvještaju te osobe. (9) Ako voditelj pojedine interne kontrolne funkcije tijekom obavljanja svojih poslova utvrdi nezakonitost u poslovanju ili kršenje pravila o upravljanju rizicima, odnosno kretanje (razvoj) rizika zbog čega je ugrožena likvidnost, solventnost ili sigurnost poslovanja kreditne institucije, dužan je o tome odmah obavijestiti upravu i nadzorni odbor kreditne institucije te Hrvatsku narodnu banku. (10) Kreditna institucija dužna je osigurati redovito stručno obrazovanje i osposobljavanje osoba koje obavljaju poslove internih kontrolnih funkcija. *Organizacijski ustroj internih kontrolnih funkcija* Članak 198. (1) Kreditna institucija dužna je osigurati da pojedina interna kontrolna funkcija nije organizirana u sklopu druge interne kontrolne funkcije. (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, mala i jednostavna kreditna institucija može obavljanje poslova funkcije praćenja usklađenosti organizirati unutar funkcije upravljanja rizicima ili neke funkcije podrške, s time da se poslovi te funkcije ne mogu organizirati unutar funkcije unutarnje revizije. **(3) Kreditna institucija dužna je organizirati funkciju unutarnje revizije kao poseban organizacijski dio, funkcionalno i organizacijski neovisnu o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima kreditne institucije.** (4) Kreditna institucija dužna je uspostaviti interne kontrolne funkcije na način da se izbjegne sukob interesa.		

	(5) Kreditna institucija ne smije u cijelosti eksternalizirati kontrolne funkcije. **(6) Kreditna institucija može obavljanje dijela poslova internih kontrolnih funkcija povjeriti pružatelju usluga u skladu s ovom glavom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona**		
22.članak 77. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 3. zamjenjuje se sljedećim: „3. Uzimajući u obzir njihovu veličinu, internu organizaciju i vrstu, opseg i složenost njihovih djelatnosti, nadležna tijela potiču institucije da razviju internu sposobnost za procjenu tržišnog rizika i povećaju upotrebu internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za portfelje pozicija iz knjige trgovanja, zajedno s internim modelima za izračun kapitalnih zahtjeva za rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza, ako su njihove izloženosti riziku statusa neispunjavanja obveza značajne u apsolutnom smislu te ako imaju velik broj značajnih pozicija u dužničkim ili vlasničkim instrumentima različitih izdavatelja kojima se trguje. Ovim člankom ne dovodi se u pitanje	*Interni pristup za izračunavanje kapitalnih zahtjeva* Članak 185. (1) Hrvatska narodna banka potiče kreditne institucije, koje nisu male i jednostavne kreditne institucije da, ne dovodeći pritom u pitanje ispunjavanje kriterija utvrđenih u dijelu trećem glavi I. poglavlju 3. odjeljku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, poduzimaju odgovarajuće mjere za razvijanje interne procjene kreditnog rizika i upotrebu pristupa zasnovanog na internom rejting-sustavu za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik: – za izloženosti koje su značajne u apsolutnom iznosu i – ako istodobno ima velik broj značajnih drugih ugovornih strana. **(2) Hrvatska narodna banka potiče kreditne institucije, koje nisu male i jednostavne kreditne institucije da, ne dovodeći pritom u pitanje ispunjavanje kriterija utvrđenih u dijelu trećem glavi IV. poglavlju 1b. Uredbe (EU) br. 575/2013, poduzimaju odgovarajuće mjere za razvijanje interne procjene tržišnih rizika i za razvijanje i upotrebu internih modela za izračun kapitalnog zahtjeva za portfelj pozicija u knjizi trgovanja, zajedno s internim modelima za izračun kapitalnih zahtjeva za rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza:** **– za izloženosti koje su značajne u apsolutnom iznosu i** **– ako imaju velik broj značajnih pozicija u dužničkim instrumentima različitih izdavatelj**a.	U potpunosti i preuzeto	

ispunjavanje kriterija utvrđenih u dijelu trećem glavi IV. poglavlju 1.b Uredbe (EU) br. 575/2013.” ; (b)u stavku 4. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda za definiranje koncepta ‚izloženosti riziku statusa neispunjavanja obveza koje su značajne u apsolutnom smislu’ kao što je navedeno u stavku 3. prvom podstavku i pragova za velik broj značajnih drugih ugovornih strana i pozicija u dužničkim ili vlasničkim instrumentima različitih izdavatelja kojima se trguje.” ;	(3) Kreditna institucija koja nije mala i jednostavna kreditna institucija ne smije se pri procjeni kreditne sposobnosti klijenta ili financijskog instrumenta isključivo rukovoditi vanjskim kreditnim rejtingom.		
		Nije potrebno preuzimanje	Točka (b) - stavak 4. odnosi se na EBA-u.
23.članak 78. mijenja se kako slijedi: (a)naslov se zamjenjuje sljedećim: „Nadzorno ocjenjivanje pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva u odnosu na referentne vrijednosti” ; (b)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Nadležna tijela osiguravaju sljedeće:	*Nadzorno ocjenjivanje pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva u odnosu na referentne vrijednosti* Članak 186. **(1) Kreditna institucija koja u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 ima odobrenje za interne pristupe dužna je Hrvatskoj narodnoj banci i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostaviti izvješće o rezultatima izračuna za svoje izloženosti ili pozicije koje su uključene u referentne portfelje.** **(2) Kreditna institucija koja koristi alternativni standardizirani pristup iz dijela trećeg glave IV. poglavlja 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013, pod uvjetom da je njezin obujam bilančnih i izvanbilančnih poslova podložnih tržišnom**	U potpunosti preuzeto	

(a)da institucije kojima je odobrena primjena internih pristupa za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom ili kapitalnih zahtjeva izvješćuju o rezultatima svojih izračuna za svoje izloženosti ili pozicije koje su uključene u referentne portfelje; (b)da institucije koje primjenjuju alternativni standardizirani pristup iz dijela trećeg glave IV. poglavlja 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013 izvješćuju o rezultatima svojih izračuna za svoje izloženosti ili pozicije uključene u referentne portfelje, pod uvjetom da je obujam bilančnih i izvanbilančnih poslova institucije podložnih tržišnom riziku jednak ili veći od 500 milijuna EUR u skladu s člankom 325.a stavkom 1. točkom (b) te uredbe; (c)da institucije kojima je odobrena primjena internih pristupa u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, kao i relevantne institucije koje primjenjuju standardizirani pristup u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. te uredbe, izvješćuju o rezultatima izračuna pristupa primijenjenih za potrebe određivanja iznosa očekivanih	**riziku jednak ili veći od 500 milijuna EUR u skladu s člankom 325.a stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, dužna je Hrvatskoj narodnoj banci i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostaviti izvješće o rezultatima izračuna za svoje izloženosti ili pozicije koje su uključene u referentne portfelje.** **(3) Kreditna institucija koja u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ima odobrenje za interni pristup, kao i kreditna institucija koja primjenjuje standardizirani pristup u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 dužna je Hrvatskoj narodnoj banci i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostaviti izvješće o rezultatima izračuna pristupa primijenjenih za potrebe određivanja iznosa očekivanih kreditnih gubitaka za svoje izloženosti ili pozicije uključene u referentne portfelje ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta:** **a) kreditna institucija priprema svoje financijske izvještaje u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima kako se primjenjuju u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002** **b) kreditna institucija vrednuje imovinu i izvanbilančne stavke te određuje regulatorni kapital u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima na temelju članka 24. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013** **c) kreditna institucija vrednuje imovinu i izvanbilančne stavke u skladu s računovodstvenim standardima na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ i upotrebljava model očekivanih kreditnih gubitaka, koji je jednak onome koji se upotrebljava u međunarodnim računovodstvenim standardima kako se primjenjuju u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002.** **(4) Kreditna institucija iz stavaka 1., 2. ili 3. ovoga članka dužna je u svom izvješću prikazati rezultate svojih izračuna zajedno s obrazloženjem metodologija primijenjenih pri izračunu i svim kvalitativnim informacijama kojima se može objasniti učinak tih izračuna na kapitalne zahtjeve i te rezultate dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci i Europskom**		

kreditnih gubitaka za svoje izloženosti ili pozicije uključene u referentne portfelje, ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta: i.institucije pripremaju svoje financijske izvještaje u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima kako se primjenjuju u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002; ii.institucije vrednuju imovinu i izvanbilančne stavke te određuju regulatorni kapital u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima na temelju članka 24. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013; iii.institucije vrednuju imovinu i izvanbilančne stavke u skladu s računovodstvenim standardima na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ (*18) i upotrebljavaju model očekivanih kreditnih gubitaka, koji je jednak onome koji se upotrebljava u međunarodnim računovodstvenim standardima kako se primjenjuju u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002. Institucije na zahtjev EBA-e dostavljaju rezultate svojih izračuna iz prvog podstavka, zajedno	**nadzornom tijelu za bankarstvo najmanje jednom godišnje.** **(5) Na osnovi dostavljenih izvješća iz ovoga članka Hrvatska narodna banka prati raspon iznosa izloženosti ponderiranih rizikom ili kapitalnih zahtjeva, ovisno o slučaju, za izloženosti ili transakcije u referentnom portfelju, a koji proizlaze iz pristupa kreditnih institucija te procjenjuje kvalitetu tih pristupa barem istom učestalošću kojom Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo provodi ocjenjivanje pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva u odnosu na referentne vrijednosti, pri čemu posebnu pozornost posvećuje onim pristupima koji pokazuju značajne razlike u kapitalnim zahtjevima za istu izloženost, pristupima kod kojih postoji posebno velika ili mala varijabilnost te onima kod kojih postoji značajno i sistemsko podcjenjivanje kapitalnih zahtjeva.** **(6) Kada Hrvatska narodna banka utvrdi da pristupi iz područja ovoga članka koje primjenjuje kreditna institucija podcjenjuju kapitalne zahtjeve, koji ne proizlaze iz različitih odnosnih rizika izloženosti ili pozicija, naložit će kreditnoj instituciji potrebne mjere.** **(7) Potrebne mjere iz stavka 6. ovoga članka moraju biti u skladu s ciljevima primjene pristupa iz područja ovoga članka te stoga ne smiju:** **a) dovoditi do standardizacije pristupa ili upotrebe preferiranih metoda** **b) stvarati pogrešne poticaje ili** **c) uzrokovati da sve kreditne institucije neosnovano poduzimaju iste aktivnosti.** **(8) Referentni portfelj iz stavaka 1. do 3. ovoga članka i kreditna institucija iz stavka 2. ovoga članka su oni koje tehničkim standardom propisuje Europska komisija.**		

s objašnjenjem metodologija koje su primijenjene za njihovu izradu i svim kvalitativnim informacijama kojima se može objasniti učinak tih izračuna na kapitalne zahtjeve. Ti se rezultati dostavljaju nadležnim tijelima najmanje jednom godišnje. EBA može svake dvije godine provoditi nadzorno ocjenjivanje u odnosu na referentne vrijednosti za svaki pristup iz prvog podstavka nakon što je to ocjenjivanje za svaki pojedinačni pristup provedeno pet puta. (*18) Direktiva Vijeća 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija (SL L 372, 31.12.1986., str. 1.).”;" (c)stavak 3. mijenja se kako slijedi: i.uvodni tekst zamjenjuje se sljedećim: „Na osnovi informacija koje im institucije dostave u skladu sa stavkom 1., nadležna tijela prate raspon iznosa izloženosti ponderiranih rizikom ili kapitalnih zahtjeva, ovisno o slučaju, za izloženosti ili transakcije u referentnom portfelju, a koji proizlaze iz pristupa tih institucija. Nadležna tijela procjenjuju kvalitetu			

tih pristupa barem istom učestalošću kojom EBA provodi ocjenjivanje iz stavka 1. drugog podstavka, pri čemu posebnu pozornost posvećuju:” ; ii.točka (b) zamjenjuje se sljedećim: „(b)pristupima kod kojih postoji posebno velika ili mala varijabilnost te onima kod kojih postoji značajno i sistemsko podcjenjivanje kapitalnih zahtjeva.” ; iii.drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „EBA sastavlja izvješće kako bi nadležnim tijelima pomogla u procjeni kvalitete pristupâ na temelju informacija iz stavka 2.” ; (d)u stavku 5. uvodni tekst zamjenjuje se sljedećim: „Nadležna tijela osiguravaju da su njihove odluke o primjerenosti korektivnih mjera iz stavka 4. usklađene s načelom da takve mjere moraju podupirati ciljeve pristupâ iz područja primjene ovog članka i:”			

; (e)stavak 6. zamjenjuje se sljedećim: „6. EBA može izdati smjernice i preporuke u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 ako to smatra potrebnim na temelju informacija i procjena iz ovog članka stavaka 2. i 3. kako bi poboljšala nadzorne prakse ili prakse institucija u vezi s pristupima u okviru nadzornog ocjenjivanja u odnosu na referentne vrijednosti.” ; (f)stavak 8. mijenja se kako slijedi: i.u prvom podstavku dodaje se sljedeća točka: „(c)popis relevantnih institucija iz stavka 1. točke (c).” ; ii.sljedeći se podstavak umeće nakon prvog podstavka: „Za potrebe točke (c), pri utvrđivanju popisa relevantnih institucija EBA vodi računa o načelu proporcionalnosti.” ;			

24.u članku 79. dodaje se sljedeća točka: „(e)institucije provode ex ante procjenu svake izloženosti povezane s kriptoimovinom koju namjeravaju zauzeti i primjerenosti postojećih procesa i postupaka za upravljanje rizikom druge ugovorne strane te o tim procjenama izvješćuju svoje nadležno tijelo;” ;	*Upravljanje rizicima* Članak 182. (1) Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za preuzimanje, utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. (2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti sustav upravljanja rizicima kojim će obuhvatiti kreditni rizik, koncentracijski rizik, sekuritizacijske rizike, rezidualni rizik, tržišne rizike, operativni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, rizik prekomjerne financijske poluge, ESG rizik, rizik koji proizlazi iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizik i ostale rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. (3) Kreditna institucija dužna je osigurati odgovarajuće resurse za upravljanje svim značajnim rizicima, uključujući odgovarajući broj radnika s potrebnim stručnim znanjem i iskustvom u upravljanju rizicima, te za poslove vrednovanja imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i interne modele za te rizike. (4) Kreditna institucija dužna je uspostaviti odgovarajuće linije izvještavanja o rizicima prema upravi i nadzornom odboru koje pokrivaju sve značajne rizike i politike upravljanja rizicima te njihove promjene. (5) Kreditna institucija dužna je, radi dosljedne primjene strategija i politika upravljanja rizicima, utvrditi i dosljedno primjenjivati primjerene administrativne, računovodstvene i druge postupke, te djelotvoran sustav unutarnjih kontrola, a osobito za: – izračunavanje i preispitivanje iznosa kapitalnih zahtjeva za te rizike i – utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti, promjena u velikim izloženostima i za provjeravanje usklađenosti velikih izloženosti s politikama kreditne institucije u odnosu na tu vrstu izloženosti. (6) Kreditna institucija dužna je dosljedno primjenjivati interne sustave,	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Odluka o sustavu upravljanja (10.12.2025)

	upotrebljavati standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju za prepoznavanje, vrednovanje, upravljanje i ublažavanje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (7) Standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju propisuje Europska komisija regulatornim tehničkim standardom. (8) Kreditna institucija dužna je primjenjivati interne sustave za procjenu i praćenje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kreditnih raspona koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (9) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje zahtjeve vezane uz sustav upravljanja, a osobito: 1. u vezi s pravilima o upravljanju rizicima: – opća pravila o upravljanju rizicima – pravila o upravljanju kreditnim rizikom – pravila o upravljanju tržišnim rizicima – pravila o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje – način izračuna likvidnosnih pozicija i pravila o upravljanju likvidnosnim rizikom – pravila o upravljanju operativnim rizikom – pravila o upravljanju ESG rizicima – pravila za upravljanje internim procesom utvrđivanja grupa povezanih osoba i pravila za definiranje kriterija povezanosti za izloženosti prema središnjoj državi – pravila o upravljanju informacijskim sustavom i rizicima koji proizlaze iz uporabe informacijskog sustava – pravila o upravljanju koncentracijskim rizikom – pravila o upravljanju rizicima koja proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni		

	– pravila o upravljanju ostalim rizicima 2. u vezi s praćenjem portfelja koji nose kreditni rizik: – kriterije klasifikacije plasmana i izvanbilančnih obveza na osnovi kojih je kreditna institucija izložena kreditnom riziku – način utvrđivanja gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika – način provođenja vrijednosnih usklađivanja (ispravaka vrijednosti) bilančnih stavki i rezerviranja za izvanbilančne stavke – sastavu grupa povezanih osoba prema kojima je kreditna institucija izložena – rangiranje instrumenata osiguranja potraživanja i – vođenje kreditnih spisa 3. obvezu rezerviranja sredstava za sudske sporove i pravni rizik 4. u vezi s ograničenjem ulaganja u materijalnu imovinu: – način procjenjivanja i uključivanja pojedinačnih ulaganja u izračun ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu – način izračuna ograničenja ulaganja 5. u vezi s upravljanjem rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju: – način upravljanja rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju – uvjete za sklapanje ugovora s trećim stranama uključujući eksternalizaciju – sadržaj informacija, oblik i vođenje registra ugovora s trećim stranama – sadržaj informacija i dokumentacije koje se vezano za upravljanje rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci 6. u vezi s izvješćivanjem Hrvatske narodne banke o podstavcima od 2. do 5. ovoga stavka: – sadržaj izvješća i obavijesti – rokove i način izvješćivanja 7. u vezi s izloženostima prema osobama u posebnom odnosu iz članka 205. ovoga Zakona sadržaj izvješća, rokove i način izvješćivanja.		

25.članak 81. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 81. Koncentracijski rizik Nadležna tijela osiguravaju, među ostalim putem pisanih politika i postupaka, razmatranje i kontrolu koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema svakoj drugoj ugovornoj strani, uključujući središnje druge ugovorne strane, grupe povezanih drugih ugovornih strana i druge ugovorne strane iz istoga gospodarskog sektora, iste geografske regije, iste djelatnosti ili povezane s istom robom, primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima kao što je jedan izdavatelj kolaterala. Za kriptoimovinu bez izdavatelja koji se može identificirati koncentracijski rizik razmatra se u smislu izloženosti kriptoimovini sa sličnim obilježjima.” ;	*Upravljanje rizicima* Članak 182. (1) Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za preuzimanje, utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. **(2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti sustav upravljanja rizicima kojim će obuhvatiti kreditni rizik, koncentracijski rizik, sekuritizacijske rizike, rezidualni rizik, tržišne rizike, operativni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, rizik prekomjerne financijske poluge, ESG rizik, rizik koji proizlazi iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizik i ostale rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.** (3) Kreditna institucija dužna je osigurati odgovarajuće resurse za upravljanje svim značajnim rizicima, uključujući odgovarajući broj radnika s potrebnim stručnim znanjem i iskustvom u upravljanju rizicima, te za poslove vrednovanja imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i interne modele za te rizike. (4) Kreditna institucija dužna je uspostaviti odgovarajuće linije izvještavanja o rizicima prema upravi i nadzornom odboru koje pokrivaju sve značajne rizike i politike upravlja nja rizicima te njihove promjene. (5) Kreditna institucija dužna je, radi dosljedne primjene strategija i politika upravljanja rizicima, utvrditi i dosljedno primjenjivati primjerene administrativne, računovo dstvene i druge postupke, te djelotvoran sustav unutarnjih kontrola, a osobito za: – izračunavanje i preispitivanje iznosa kapitalnih zahtjeva za te rizike i – utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti, promjena u velikim izloženostima i za provjeravanje usklađenosti velikih izloženosti s politikama kreditne institucije u odnosu na tu vrstu izloženosti.	Djelomič no preuzeto	Bit će preuzeto u: Odluka o sustavu upravljanja (10.12.2025)

	(6) Kreditna institucija dužna je dosljedno primjenjivati interne sustave, upotrebljavati standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju za prepoznavanje, vrednovanje, upravljanje i ublažavanje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (7) Standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju propisuje Europska komisija regulatornim tehničkim standardom. (8) Kreditna institucija dužna je primjenjivati interne sustave za procjenu i praćenje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kreditnih raspona koje utječu na ekonomsku vrij ednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (9) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje zahtjeve vezane uz sustav upravljanja, a osobito: 1. u vezi s pravilima o upravljanju rizicima: – opća pravila o upravljanju rizicima – pravila o upravljanju kreditnim rizikom – pravila o upravljanju tržišnim rizicima – pravila o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje – način izračuna likvidnosnih pozicija i pravila o upravljanju likvidnosnim rizikom – pravila o upravljanju operativnim rizikom – pravila o upravljanju ESG rizicima – pravila za upravljanje internim procesom utvrđivanja grupa povezanih osoba i pravila za definiranje kriterija povezanosti za izloženosti prema središnjoj državi – pravila o upravljanju informacijskim sustavom i rizicima koji proizlaze iz uporabe informacijskog sustava		

	– pravila o upravljanju koncentracijskim rizikom – pravila o upravljanju rizicima koja proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni – pravila o upravljanju ostalim rizicima 2. u vezi s praćenjem portfelja koji nose kreditni rizik: – kriterije klasifikacije plasmana i izvanbilančnih obveza na osnovi kojih je kredit na institucija izložena kreditnom riziku – način utvrđivanja gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika – način provođenja vrijednosnih usklađivanja (ispravaka vrijednosti) bilančnih stavki i rezerviranja za izvanbilančne stavke – sastavu grupa povezanih osoba prema kojima je kreditna institucija izložena – rangiranje instrumenata osiguranja potraživanja i – vođenje kreditnih spisa 3. obvezu rezerviranja sredstava za sudske sporove i pravni rizik 4. u vezi s ograničenjem ulaganja u materijalnu imovinu: – način procjenjivanja i uključivanja pojedinačnih ulaganja u izračun ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu – način izračuna ograničenja ulaganja 5. u vezi s upravljanjem rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju: – način upravljanja rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju – uvjete za sklapanje ugovora s trećim stranama uključujući eksternalizaciju – sadržaj informacija, oblik i vođenje registra ugovora s trećim stranama – sadržaj informacija i dokumentacije koje se vezano za upravljanje rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci 6. u vezi s izvješćivanjem Hrvatske narodne banke o podstavcima od 2. do 5. ovoga stavka: – sadržaj izvješća i obavijesti – rokove i način izvješćivanja 7. u vezi s izloženostima prema osobama u posebnom odnosu iz članka 205. ovoga Zakona sadržaj izvješća, rokove i način izvješćivanja.		

26.u članku 83. dodaje se sljedeći stavak: „4. Nadležna tijela osiguravaju da institucije provode ex ante procjenu svake izloženosti povezane s kriptoimovinom koju namjeravaju zauzeti i primjerenosti postojećih procesa i postupaka za upravljanje tržišnim rizikom te o tim procjenama izvješćuju svoje nadležno tijelo.” ;	*Upravljanje rizicima* Članak 182. (1) Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za preuzimanje, utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. **(2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti sustav upravljanja rizicima kojim će obuhvatiti kreditni rizik, koncentracijski rizik, sekuritizacijske rizike, rezidualni rizik, tržišne rizike, operativni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, rizik prekomjerne financijske poluge, ESG rizik, rizik koji proizlazi iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizik i ostale rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.** (3) Kreditna institucija dužna je osigurati odgovarajuće resurse za upravljanje svim značajnim rizicima, uključujući odgovarajući broj radnika s potrebnim stručnim znanjem i iskustvom u upravljanju rizicima, te za poslove vrednovanja imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i interne modele za te rizike. (4) Kreditna institucija dužna je uspostaviti odgovarajuće linije izvještavanja o rizicima prema upravi i nadzornom odboru koje pokrivaju sve značajne rizike i politike upravljanja rizicima te njihove promjene. (5) Kreditna institucija dužna je, radi dosljedne primjene strategija i politika upravljanja rizicima, utvrditi i dosljedno primjenjivati primjerene administrativne, računovodstvene i druge postupke, te djelotvoran sustav unutarnjih kontrola, a osobito za: – izračunavanje i preispitivanje iznosa kapitalnih zahtjeva za te rizike i – utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti, promjena u velikim izloženostima i za provjeravanje usklađenosti velikih izloženosti s politikama kreditne institucije u odnosu na tu vrstu izloženosti.	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Odluka o sustavu upravljanja (10.12.2025)

	(6) Kreditna institucija dužna je dosljedno primjenjivati interne sustave, upotrebljavati standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju za prepoznavanje, vrednovanje, upravljanje i ublažavanje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (7) Standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju propisuje Europska komisija regulatornim tehničkim standardom. (8) Kreditna institucija dužna je primjenjivati interne sustave za procjenu i praćenje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kreditnih raspona koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (9) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje zahtjeve vezane uz sustav upravljanja, a osobito: 1. u vezi s pravilima o upravljanju rizicima: – opća pravila o upravljanju rizicima – pravila o upravljanju kreditnim rizikom – pravila o upravljanju tržišnim rizicima – pravila o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje – način izračuna likvidnosnih pozicija i pravila o upravljanju likvidnosnim rizikom – pravila o upravljanju operativnim rizikom – pravila o upravljanju ESG rizicima – pravila za upravljanje internim procesom utvrđivanja grupa povezanih osoba i pravila za definiranje kriterija povezanosti za izloženosti prema središnjoj državi – pravila o upravljanju informacijskim sustavom i rizicima koji proizlaze iz uporabe informacijskog sustava – pravila o upravljanju koncentracijskim rizikom		

	– pravila o upravljanju rizicima koja proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni – pravila o upravljanju ostalim rizicima 2. u vezi s praćenjem portfelja koji nose kreditni rizik: – kriterije klasifikacije plasmana i izvanbilančnih obveza na osnovi kojih je kreditna institucija izložena kreditnom riziku – način utvrđivanja gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika – način provođenja vrijednosnih usklađivanja (ispravaka vrijednosti) bilančnih stavki i rezerviranja za izvanbilančne stavke – sastavu grupa povezanih osoba prema kojima je kreditna institucija izložena – rangiranje instrumenata osiguranja potraživanja i – vođenje kreditnih spisa 3. obvezu rezerviranja sredstava za sudske sporove i pravni rizik 4. u vezi s ograničenjem ulaganja u materijalnu imovinu: – način procjenjivanja i uključivanja pojedinačnih ulaganja u izračun ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu – način izračuna ograničenja ulaganja 5. u vezi s upravljanjem rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju: – način upravljanja rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju – uvjete za sklapanje ugovora s trećim stranama uključujući eksternalizaciju – sadržaj informacija, oblik i vođenje registra ugovora s trećim stranama – sadržaj informacija i dokumentacije koje se vezano za upravljanje rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci 6. u vezi s izvješćivanjem Hrvatske narodne banke o podstavcima od 2. do 5. ovoga stavka: – sadržaj izvješća i obavijesti – rokove i način izvješćivanja 7. u vezi s izloženostima prema osobama u posebnom odnosu iz članka 205. ovoga Zakona sadržaj izvješća, rokove i način izvješćivanja.		

27.u članku 85. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Nadležna tijela osiguravaju da institucije provode politike i procese za vrednovanje izloženosti operativnom riziku i upravljanje tim izloženostima, uključujući rizike koji proizlaze iz aranžmana za eksternalizaciju i izravnih ili neizravnih izloženosti kriptoimovini ili pružateljima usluga povezanih s kriptoimovinom te za pokriće događaja male učestalosti s velikim gubicima. Institucije određuju što predstavlja operativni rizik u smislu tih politika i postupaka.” ;	*Upravljanje rizicima* Članak 182. (1) Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za preuzimanje, utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. **(2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti sustav upravljanja rizicima kojim će obuhvatiti kreditni rizik, koncentracijski rizik, sekuritizacijske rizike, rezidualni rizik, tržišne rizike, operativni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, rizik prekomjerne financijske poluge, ESG rizik, rizik koji proizlazi iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizik i ostale rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.** (3) Kreditna institucija dužna je osigurati odgovarajuće resurse za upravljanje svim značajnim rizicima, uključujući odgovarajući broj radnika s potrebnim stručnim znanjem i iskustvom u upravljanju rizicima, te za poslove vrednovanja imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i interne modele za te rizike. (4) Kreditna institucija dužna je uspostaviti odgovarajuće linije izvještavanja o rizicima prema upravi i nadzornom odboru koje pokrivaju sve značajne rizike i politike upravljanja rizicima te njihove promjene. (5) Kreditna institucija dužna je, radi dosljedne primjene strategija i politika upravljanja rizicima, utvrditi i dosljedno primjenjivati primjerene administrativne, računovodstvene i druge postupke, te djelotvoran sustav unutarnjih kontrola, a osobito za: – izračunavanje i preispitivanje iznosa kapitalnih zahtjeva za te rizike i – utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti, promjena u velikim izloženostima i za provjeravanje usklađenosti velikih izloženosti s politikama kreditne institucije u odnosu na tu vrstu izloženosti.	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Odluka o sustavu upravljanja (10.12.2025)

	(6) Kreditna institucija dužna je dosljedno primjenjivati interne sustave, upotrebljavati standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju za prepoznavanje, vrednovanje, upravljanje i ublažavanje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (7) Standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju propisuje Europska komisija regulatornim tehničkim standardom. (8) Kreditna institucija dužna je primjenjivati interne sustave za procjenu i praćenje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kreditnih raspona koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (9) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje zahtjeve vezane uz sustav upravljanja, a osobito: 1. u vezi s pravilima o upravljanju rizicima: – opća pravila o upravljanju rizicima – pravila o upravljanju kreditnim rizikom – pravila o upravljanju tržišnim rizicima – pravila o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje – način izračuna likvidnosnih pozicija i pravila o upravljanju likvidnosnim rizikom – pravila o upravljanju operativnim rizikom – pravila o upravljanju ESG rizicima – pravila za upravljanje internim procesom utvrđivanja grupa povezanih osoba i pravila za definiranje kriterija povezanosti za izloženosti prema središnjoj državi – pravila o upravljanju informacijskim sustavom i rizicima koji proizlaze iz uporabe informacijskog sustava – pravila o upravljanju koncentracijskim rizikom		

	– pravila o upravljanju rizicima koja proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni – pravila o upravljanju ostalim rizicima 2. u vezi s praćenjem portfelja koji nose kreditni rizik: – kriterije klasifikacije plasmana i izvanbilančnih obveza na osnovi kojih je kreditna institucija izložena kreditnom riziku – način utvrđivanja gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika – način provođenja vrijednosnih usklađivanja (ispravaka vrijednosti) bilančnih stavki i rezerviranja za izvanbilančne stavke – sastavu grupa povezanih osoba prema kojima je kreditna institucija izložena – rangiranje instrumenata osiguranja potraživanja i – vođenje kreditnih spisa 3. obvezu rezerviranja sredstava za sudske sporove i pravni rizik 4. u vezi s ograničenjem ulaganja u materijalnu imovinu: – način procjenjivanja i uključivanja pojedinačnih ulaganja u izračun ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu – način izračuna ograničenja ulaganja 5. u vezi s upravljanjem rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju: – način upravljanja rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju – uvjete za sklapanje ugovora s trećim stranama uključujući eksternalizaciju – sadržaj informacija, oblik i vođenje registra ugovora s trećim stranama – sadržaj informacija i dokumentacije koje se vezano za upravljanje rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci 6. u vezi s izvješćivanjem Hrvatske narodne banke o podstavcima od 2. do 5. ovoga stavka: – sadržaj izvješća i obavijesti – rokove i način izvješćivanja 7. u vezi s izloženostima prema osobama u posebnom odnosu iz članka 205. ovoga Zakona sadržaj izvješća, rokove i način izvješćivanja.		

28.umeće se sljedeći članak: „Članak 87.a Okolišni, socijalni i upravljački rizici 1. Nadležna tijela osiguravaju da institucije kako dio svojeg sustava upravljanja, uključujući i okvir za upravljanje rizicima iz članka 74. stavka 1., imaju pouzdane strategije, politike, procese i sustave za utvrđivanje, mjerenje, upravljanje i praćenje ESG rizika u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju. 2. Strategije, politike, procesi i sustavi iz stavka 1. moraju biti razmjerni opsegu, vrsti i složenosti ESG rizika poslovnog modela i opsegu djelatnosti institucije te uzimati u obzir kratkoročno i srednjoročno razdoblje te dugoročno razdoblje od najmanje 10 godina. 3. Nadležna tijela osiguravaju da institucije provode testiranje svoje otpornosti na dugoročne negativne učinke ESG čimbenika u osnovnom i nepovoljnom scenariju u određenom vremenskom okviru, počevši s klimatskim čimbenicima. Nadležna tijela osiguravaju da institucije u takvo testiranje otpornosti uključe niz ESG	*Upravljanje rizicima* Članak 182. (1) Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za preuzimanje, utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. **(2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti sustav upravljanja rizicima kojim će obuhvatiti kreditni rizik, koncentracijski rizik, sekuritizacijske rizike, rezidualni rizik, tržišne rizike, operativni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, rizik prekomjerne financijske poluge, ESG rizik, rizik koji proizlazi iz izloženosti kriptoimovini, IKT rizik i ostale rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.** (3) Kreditna institucija dužna je osigurati odgovarajuće resurse za upravljanje svim značajnim rizicima, uključujući odgovarajući broj radnika s potrebnim stručnim znanjem i iskustvom u upravljanju rizicima, te za poslove vrednovanja imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i interne modele za te rizike. (4) Kreditna institucija dužna je uspostaviti odgovarajuće linije izvještavanja o rizicima prema upravi i nadzornom odboru koje pokrivaju sve značajne rizike i politike upravljanja rizicima te njihove promjene. (5) Kreditna institucija dužna je, radi dosljedne primjene strategija i politika upravljanja rizicima, utvrditi i dosljedno primjenjivati primjerene administrativne, računovodstvene i druge postupke, te djelotvoran sustav unutarnjih kontrola, a osobito za: – izračunavanje i preispitivanje iznosa kapitalnih zahtjeva za te rizike i – utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti, promjena u velikim izloženostima i za provjeravanje usklađenosti velikih izloženosti s politikama kreditne institucije u odnosu na tu vrstu izloženosti.	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Odluka o sustavu upravljanja (10.12.2025)

scenarija koji odražavaju potencijalne učinke okolišnih i socijalnih promjena i povezanih javnih politika na dugoročno poslovno okruženje. Nadležna tijela osiguravaju da institucije u postupku testiranja otpornosti primjenjuju vjerodostojne scenarije na temelju scenarija koje su izradile međunarodne organizacije. 4. Nadležna tijela procjenjuju i prate razvoj praksi institucija u vezi s njihovim ESG strategijama i upravljanjem rizicima, uključujući planove koji sadržavaju mjerljive ciljeve i postupke za praćenje i odgovaranje na ESG rizike koji nastaju u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, a koje treba izraditi u skladu s člankom 76. stavkom 2. Tom procjenom uzimaju se u obzir ponude proizvoda institucije povezanih s održivošću, njihove politike financiranja tranzicije, povezane politike odobravanja kredita te ESG ciljevi i ograničenja. Nadležna tijela procjenjuju pouzdanost tih planova u okviru postupaka nadzorne provjere i ocjene. Prema potrebi, za procjenu iz prvog podstavka nadležna tijela mogu surađivati s tijelima ili javnim tijelima nadležnima za klimatske promjene i nadzor u području okoliša.	(6) Kreditna institucija dužna je dosljedno primjenjivati interne sustave, upotrebljavati standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju za prepoznavanje, vrednovanje, upravljanje i ublažavanje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (7) Standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju propisuje Europska komisija regulatornim tehničkim standardom. (8) Kreditna institucija dužna je primjenjivati interne sustave za procjenu i praćenje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kreditnih raspona koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (9) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje zahtjeve vezane uz sustav upravljanja, a osobito: 1. u vezi s pravilima o upravljanju rizicima: – opća pravila o upravljanju rizicima – pravila o upravljanju kreditnim rizikom – pravila o upravljanju tržišnim rizicima – pravila o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje – način izračuna likvidnosnih pozicija i pravila o upravljanju likvidnosnim rizikom – pravila o upravljanju operativnim rizikom – pravila o upravljanju ESG rizicima – pravila za upravljanje internim procesom utvrđivanja grupa povezanih osoba i pravila za definiranje kriterija povezanosti za izloženosti prema središnjoj državi – pravila o upravljanju informacijskim sustavom i rizicima koji proizlaze iz uporabe informacijskog sustava – pravila o upravljanju koncentracijskim rizikom		

5. EBA do 10. siječnja 2026. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kojima se određuju: (a)minimalni standardi i referentne metodologije za utvrđivanje, mjerenje, praćenje i upravljanje ESG rizicima; (b)sadržaj planova koje treba izraditi u skladu s člankom 76. stavkom 2., koji uključuju konkretne rokove te mjerljive prijelazne ciljeve i ključne točke radi praćenja i odgovora na financijske rizike koji proizlaze iz ESG čimbenika, među ostalim one koji proizlaze iz procesa prilagodbe i trendova tranzicije u kontekstu relevantnih regulatornih ciljeva i pravnih akata Unije i država članica u odnosu na ESG čimbenike, posebno cilj postizanja klimatske neutralnosti, kao i, ako je relevantno za institucije koje posluju na međunarodnoj razini, pravnih i regulatornih ciljeva trećih zemalja; (c)kvalitativni i kvantitativni kriteriji za procjenu učinka ESG rizika na profil rizičnosti i solventnost institucija u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju; (d)kriteriji za utvrđivanje scenarijâ iz stavka 3., uključujući parametre i pretpostavke koje treba primijeniti u svakom scenariju, posebne rizike i vremenske okvire.	– pravila o upravljanju rizicima koja proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni – pravila o upravljanju ostalim rizicima 2. u vezi s praćenjem portfelja koji nose kreditni rizik: – kriterije klasifikacije plasmana i izvanbilančnih obveza na osnovi kojih je kreditna institucija izložena kreditnom riziku – način utvrđivanja gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika – način provođenja vrijednosnih usklađivanja (ispravaka vrijednosti) bilančnih stavki i rezerviranja za izvanbilančne stavke – sastavu grupa povezanih osoba prema kojima je kreditna institucija izložena – rangiranje instrumenata osiguranja potraživanja i – vođenje kreditnih spisa 3. obvezu rezerviranja sredstava za sudske sporove i pravni rizik 4. u vezi s ograničenjem ulaganja u materijalnu imovinu: – način procjenjivanja i uključivanja pojedinačnih ulaganja u izračun ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu – način izračuna ograničenja ulaganja 5. u vezi s upravljanjem rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju: – način upravljanja rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju – uvjete za sklapanje ugovora s trećim stranama uključujući eksternalizaciju – sadržaj informacija, oblik i vođenje registra ugovora s trećim stranama – sadržaj informacija i dokumentacije koje se vezano za upravljanje rizikom treće strane uključujući eksternalizaciju dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci 6. u vezi s izvješćivanjem Hrvatske narodne banke o podstavcima od 2. do 5. ovoga stavka: – sadržaj izvješća i obavijesti – rokove i način izvješćivanja 7. u vezi s izloženostima prema osobama u posebnom odnosu iz članka 205. ovoga Zakona sadržaj izvješća, rokove i način izvješćivanja. *Tehnički kriteriji za postupak provjere i ocjene* Članak 99.		

Prema potrebi, metodologije i pretpostavke kojima se podržavaju ciljevi, obveze i strateške odluke objavljeni u sadržajima planova iz članka 19.a ili 29.a Direktive 2013/34/EU ili drugim relevantnim okvirima za objavu i dubinsku analizu moraju biti usklađene s kriterijima, metodologijama i ciljevima iz prvog podstavka ovog stavka te s pretpostavkama i obvezama uključenima u te planove. EBA redovito ažurira smjernice iz prvog podstavka kako bi one odražavale napredak u mjerenju ESG rizika i upravljanju njima, kao i razvoj regulatornih ciljeva Unije u području održivosti.” ;	(1) Pri provođenju postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka, će osim izloženosti kreditnom, tržišnom i operativnom riziku te upravljanja tim rizicima, obuhvatit najmanje i sljedeće: 1. rezultate testiranja otpornosti na stres koji provodi kreditna institucija koja primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima u skladu s člankom 177. Uredbe (EU) br. 575/2013 2. izloženost koncentracijskom riziku i upravljanje tim rizikom od strane kreditne institucije, uključujući njezinu usklađenost sa zahtjevima određenima u dijelu četvrtom Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisom donesenim na temelju članka 182. stavka 9. točke 1. ovoga Zakona 3. robusnost, prikladnost i način primjene politika i procedura koje kreditna institucija provodi za upravljanje rezidualnim rizikom povezanim s upotrebom priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika 4. opseg u kojem je regulatorni kapital koji kreditna institucija drži adekvatan s aspekta imovine koju je kreditna institucija sekuritizirala, imajući na umu ekonomski sadržaj transakcije kao i stupanj ostvarenog prijenosa rizika 5. izloženost likvidnosnom riziku te mjerenje i upravljanje tim rizikom od strane kreditne institucije, uključujući izradu analiza različitih scenarija, upravljanje instrumentima za smanjenje rizika (posebice razinom, sastavom i kvalitetom zaštitnog sloja likvidnosti), te učinkovite planove za nepredvidive okolnosti 6. utjecaj učinaka diversifikacije i način na koji su ti učinci uključeni u sustav mjerenja rizika 7. rezultate testiranja otpornosti na stres koje provodi kreditna institucija koja upotrebljava interni model za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 8. geografski položaj izloženosti kreditne institucije		

	9. model poslovanja kreditne institucije i 10. je li kreditna institucija usvojila i primijenila odgovarajuće procedure i provedbene mjere povezane s mjerljivim ciljevima i ključnim točkama utvrđenima u planovima koje treba izraditi u skladu s člankom 183. stavkom 1. točkom d) ovoga Zakona. (2) Hrvatska narodna banka će, pored navedenog u stavku 1. točki 2. ovoga članka, procjenjivati i pratiti razvoj praksi kreditne institucije u vezi s upravljanjem koncentracijskim rizikom koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, što uključuje planove izrađene u skladu s člankom 183. stavkom 1. točkom e) ovoga Zakona te napredak koji je kreditna institucija postigla u prilagodbi svojih poslovnih modela zahtjevima utvrđenima u članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012. (3) U svrhu postupka provjere i ocjene iz stavka 1. točke 5. ovoga članka, Hrvatska narodna banka redovito provodi sveobuhvatnu ocjenu ukupnog upravljanja likvidnosnim rizikom od strane kreditne institucije i promiče razvoj dobrih internih metodologija, uzimajući pritom u obzir ulogu te kreditne institucije na financijskom tržištu. (4) Hrvatska narodna banka pratit će kretanja vezana uz profile rizičnosti likvidnosnog rizika, kao što su dizajn i volumen proizvoda, upravljanje rizicima, politike izvora financiranja i koncentracije izvora financiranja a u slučaju da utvrdi da bi ta kretanja mogla dovesti do nestabilnosti pojedine kreditne institucije ili financijskog sustava, Hrvatska narodna banka će poduzeti odgovarajuće mjere i o njima obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. (5) Za potrebe stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka s dužnom pozornosti razmatra mogući učinak svojih odluka na stabilnost financijskog sustava u svim drugim relevantnim državama članicama. (6) Ako Hrvatska narodna banka u obavljanju postupka provjere i ocjene utvrdi		

	da je kreditna institucija pružila implicitnu potporu sekuritizaciji više od jedanput, naložit će kreditnoj instituciji supervizorske mjere, a s obzirom na povećana očekivanja da će kreditna institucija pružati daljnju potporu svojoj sekuritizaciji, zbog čega neće uspjeti ostvariti značajan prijenos rizika. (7) Za potrebe utvrđivanja iz članka 98. stavka 3. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka razmatra omogućuju li vrijednosna usklađenja za pozicije ili portfelje u knjizi trgovanja, kako je navedeno u članku 105. Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditnoj instituciji da u kratkom razdoblju proda svoje pozicije ili ih zaštiti od rizika bez ostvarivanja značajnih gubitaka u uobičajenim tržišnim uvjetima. (8) Osim zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka pri provođenju postupka provjere i ocjene dužna je obuhvatiti i sljedeće: 1. izloženost kreditne institucije kamatnom riziku koji proizlazi iz knjige pozicija kojima se ne trguje te će naložiti supervizorske mjere u sljedećim slučajevima: a) u slučaju da se ekonomska vrijednost kapitala kreditne institucije utvrđena na način iz članka 182. stavka 6. ovoga Zakona smanjila za više od 15% njihova osnovnog kapitala zbog iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa određenih u bilo kojem od šest nadzornih scenarija šoka koji se primjenjuju na kamatne stope i b) u slučaju da se neto kamatni prihod institucije utvrđen na način iz članka 182. stavka 6. ovoga Zakona znatno smanjio zbog iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa, kako je određeno u bilo kojem od dvaju nadzornih scenarija šoka koji se primjenjuju na kamatne stope 2. izloženost kreditne institucije riziku prekomjerne financijske poluge, koji se odražava u pokazateljima prekomjerne financijske poluge, uključujući omjer financijske poluge određen u skladu s člankom 429. Uredbe (EU) br. 575/2013 3. sustave upravljanja kreditnom institucijom, korporativnu kulturu i vrijednosti		

	te sposobnosti uprave i nadzornog odbora da izvršavaju svoje dužnosti. (9) Pri utvrđivanju adekvatnosti omjera financijske poluge kreditne institucije iz stavka 8. podstavka 2. ovoga članka, kao i primjerenosti sustava upravljanja, strategija, politika, postupaka i procedura koje je donijela kreditna institucija u svrhu upravljanja rizikom prekomjerne financijske poluge, Hrvatska narodna banka uzet će u obzir model poslovanja te kreditne institucije. (10) Za potrebe provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 8. podstavka 3. ovoga članka kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci omogućiti uvid u dnevni red i popratnu dokumentaciju sjednica uprave i nadzornog odbora te odbora nadzornog odbora te omogućiti uvid u rezultate internih ili eksternih ocjena uspješnosti članova uprave i nadzornog odbora. (11) Iznimno od stavka 8. podstavka 1. točke b)ovoga članka Hrvatska narodna banka neće naložiti supervizorske mjere ako na temelju provjere i ocjene utvrdi da: − kreditna institucija primjereno upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje i − kreditna institucija nije prekomjerno izložena kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (12) Za potrebe stavaka 8. i 11. ovoga članka Hrvatska narodna banka osim supervizorskih mjera iz članka 105. ovoga Zakona može kreditnoj instituciji naložiti korištenje točno određenih pretpostavki modela i parametara, a koje su dodatne u odnosu na pretpostavke koje kreditna institucija uzima u obzir u svojem izračunu ekonomske vrijednosti kapitala u okviru metodologija iz članka 182. stavaka 6. i 8. ovoga Zakona. **(13) Hrvatska narodna banka u postupku procjene i ocjene upravljanja kreditne institucije ESG rizicima:** **– procjenjuju i prati razvoj ESG strategije kreditne institucije, njeno upravljanje rizicima, uključujući sustav upravljanja te opseg u kojem su kreditne institucije uspostavile odgovarajuće politike i operativne mjere**		

	povezane s mjerljivim ciljevima i ključnim točkama utvrđenima u planovima iz članka 183. stavka 1 točke d) ovoga Zakona **– procjenjuje pouzdanost planova iz članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona koji sadržavaju mjerljive ciljeve i postupke za praćenje i rješavanje ESG rizike koji nastaju u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju te napredak postignut u rješavanju ESG rizika koji proizlaze iz procesa prilagodbe prema klimatskoj neutralnosti do 2050., kako je navedeno u Uredbi (EU) 2021/1119, kao i prema drugim relevantnim regulatornim ciljevima Europske unije u odnosu na okolišne, društvene i upravljačke čimbenike** **– procjenjuje izloženost kreditne institucije ESG rizicima koja se procjenjuje i na temelju planova iz članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona** **(14) Pri procjeni iz stavka 13. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzima u obzir, poslovne modele kreditne institucije, ponude proizvoda kreditne institucije povezane s održivošću, politike financiranja tranzicije, povezane politike odobravanja kredita, ESG ciljeve i ograničenja te, po potrebi, pri toj procjeni surađuje s tijelima ili javnim tijelima nadležnima za klimatske promjene i nadzor u području okoliša.** (15) Pri provođenju postupka provjere i ocjene Hrvatska narodna banka provodi procjenu sustava upravljanja i sustava upravljanja rizicima kreditne institucije koje se odnose na izloženosti kreditne institucije kriptoimovini i pružanje usluga povezanih s kriptoimovinom, između ostaloga procjenom politika i postupaka kreditne institucije za utvrđivanje rizika, kao i primjerenost rezultata prethodnih procjena kreditne institucije o izloženosti kreditne institucije riziku druge ugovorne strane i tržišnom riziku, te adekvatnosti politika i postupaka upravljanja tim rizicima.		

		Nije potrebno preuzimanje	Članak 87.a stavak 5. odnosi se na EBA-u.
29.članak 88. mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 1. drugom podstavku, točka (e) zamjenjuje se sljedećim: „(e)predsjednik upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji u instituciji ne smije istodobno obnašati funkcije glavnog izvršnog direktora u istoj instituciji.” ; (b)dodaje se sljedeći stavak: „3. Ne dovodeći u pitanje opću zajedničku odgovornost upravljačkog tijela, države članice osiguravaju da institucije sastavljaju, održavaju i ažuriraju pojedinačne izjave u kojima se utvrđuju uloge i dužnosti svih članova upravljačkog tijela u upravljačkoj funkciji, višeg rukovodstva i nositelja ključnih funkcija te mapiranje dužnosti, uključujući pojedinosti o linijama izvješćivanja i linijama odgovornosti		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Odluka o sustavu upravljanja (10.12.2025)

te osobama koje su dio sustava upravljanja iz članka 74. stavka 1. i njihovim dužnostima. Države članice osiguravaju da se pojedinačne izjave o dužnostima i mapiranje dužnosti stave na raspolaganje u bilo kojem trenutku i na zahtjev pravodobno dostave nadležnim tijelima, među ostalim u svrhu dobivanja odobrenja za rad kako je navedeno u članku 8." ;			
30 članak 91. zamjenjuje se sljedećim: . „Članak 91. Upravljačko tijelo i procjena primjerenosti 1. Institucije, financijski holdinzi i mješoviti financijski holdinzi kojima je u skladu s člankom 21.a stavkom 1. dodijeljeno odobrenje (‚subjekti') imaju glavnu odgovornost osigurati da članovi upravljačkog tijela u svakom trenutku imaju dovoljno dobar ugled, postupaju pošteno, časno i s neovisnošću mišljenja i posjeduju dostatno znanje, vještine i iskustvo za obavljanje svojih dužnosti i ispunjavanje kriterija i zahtjeva iz stavaka od 2. do 6. ovog članka, osim u pogledu privremenih upravitelja koje imenuju nadležna tijela na temelju	*Uvjeti za članstvo u upravi kreditne institucije* Članak 44. **(1) Član uprave kreditne institucije može biti osoba koja u svakom trenutku ispunjava sljedeće uvjete:** **– ima dobar ugled, poštenje i savjesnost** **– ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za vođenje poslova kreditne institucije, a koja zajedno s ostalim članovima uprave ispunjava zahtjeve iz članka 41. stavaka 2. i 4. ovoga Zakona** **– sposobna je iskazati neovisno mišljenje radi djelotvorne procjene i preispitivanja odluka uprave odnosno kod koje ne postoji sukob interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja** **– ispunjava uvjete za člana uprave prema odredbama zakona kojim se uređuju trgovačka društva i** **– može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.** **(2) Kreditna institucija dužna je osigurati da članovi uprave u trenutku podnošenja zahtjeva iz članka 45. i 46 ovoga Zakona i u svakom trenutku ispunjavaju uvjete za članstvo u upravi iz stavka 1. ovoga članka, te**	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Odluka o procjeni primjerenost i predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (10.12.2025)

članka 29. stavka 1. Direktive 2014/59/EU i posebnih upravitelja koje imenuju sanacijska tijela na temelju članka 35. stavka 1. te direktive. Nepostojanje osuđujuće kaznene presude ili kaznenog progona koji je u tijeku za kazneno djelo nije samo po sebi dovoljno da bi bio ispunjen zahtjev dobrog ugleda te poštenog i časnog postupanja. 1.a Subjekti osiguravaju da članovi upravljačkog tijela u svakom trenutku ispunjavaju kriterije i zahtjeve iz stavaka od 2. do 6. te procjenjuju primjerenost članova upravljačkog tijela prije njihova preuzimanja dužnosti i periodično, uzimajući u obzir nadzorna očekivanja, kako je utvrđeno u primjenjivim zakonima i propisima, smjernicama i politikama interne primjerenosti. Međutim, ako većinu članova upravljačkog tijela istodobno trebaju zamijeniti novoimenovani članovi, a primjena prvog podstavka dovela bi do situacije u kojoj bi procjenu primjerenosti novih članova proveli članovi na odlasku, države članice mogu dopustiti da se procjena provede nakon što novoimenovani članovi preuzmu svoju dužnost. Pri podnošenju zahtjeva nadležnom tijelu, u skladu sa stavkom 1.f, subjekt potvrđuje i postojanje tih uvjeta.	**periodično provoditi procjenu njihove primjerenosti.** **(3) Ako kreditna institucija na temelju provedene procjene primjerenosti zaključi da član uprave ne ispunjava uvjete iz stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija je dužna:** **1. pravodobno razriješiti dužnosti tog člana uprave ili** **2. pravodobno poduzeti dodatne korektivne mjere potrebne kako bi se osiguralo da taj član uprave ispuni uvjete iz stavka 1. ovoga članka.** **(4) Kreditna institucija dužna je čim sazna nove činjenice ili druge okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost članova uprave, provesti ponovnu procjenu ispunjenja uvjeta iz stavka 1. ovoga članka, te o rezultatima te procjene bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.** **(5) Hrvatska narodna banka provjerava ispunjavaju li članovi uprave u svakom trenutku uvjete za članstvo u upravi iz stavka 1. ovoga članka, te čim sazna da su se relevantne informacije o primjerenosti članova uprave promijenile i da bi ta promjena mogla utjecati na primjerenost članova uprave, Hrvatska narodna banka provesti će ponovnu procjenu ispunjavanja uvjeta iz stavka 1. ovoga članka.** (6) Uprava kreditne institucije uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora dužna je donijeti primjerenu politiku za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za pojedinačne članove uprave u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 9. ovoga članka, kao i za sve članove uprave zajedno, te osigurati provedbu te politike. (7) Smatra se da osoba, za koju je podnesen zahtjev za izdavanje suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave (u daljnjem tekstu: zahtjev za obavljanje funkcije člana uprave) a za koju je utvrđeno koja je pravomoćno osuđena za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona, nema dobar ugled. (8) Pri provođenju procjene dobrog ugleda osobe za koju je podnesen zahtjev za		

1.b Ako subjekti na temelju interne procjene primjerenosti iz stavka 1.a zaključe da dotični član ili potencijalni član ne ispunjava kriterije i zahtjeve iz stavka 1., oni: (a)osiguravaju da dotični potencijalni član ne preuzme dužnost koja se razmatra ako je interna procjena primjerenosti dovršena prije nego što potencijalni član preuzme tu dužnost; (b)pravodobno razrješuju tog člana dužnosti člana upravljačkog tijela; ili (c)pravodobno poduzimaju potrebne dodatne mjere kako bi se osiguralo da taj član bude ili postane primjeren za dotičnu dužnost. 1.c Subjekti osiguravaju ažurnost informacija o primjerenosti članova upravljačkog tijela. Subjekti na zahtjev dostavljaju te informacije nadležnom tijelu na način koji odredi nadležno tijelo. 1.d Države članice barem osiguravaju da nadležno tijelo zaprimi zahtjev za procjenu primjerenosti bez nepotrebne odgode i čim postoji jasna namjera imenovanja člana upravljačkog tijela u izvršnoj funkciji ili predsjednika upravljačkog tijela u upravljačkoj funkciji, a u svakom slučaju najkasnije 30 radnih dana prije preuzimanja dužnosti potencijalnih članova, barem za sljedeće subjekte:	obavljanje funkcije člana uprave Hrvatska narodna banka provjeriti će je li ta osoba suradnik osobe koja je pravomoćno osuđena za kaznena djela koja se gone po službenoj dužnosti te će to uzeti u obzir pri procjeni dobrog ugleda te osobe. (9) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje: – uvjete iz stavka 1. ovoga članka za članstvo u upravi, uključujući i kriterije za utvrđivanje postoje li opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca odnosno financiranje terorizma u skladu s propisima kojima se uređuje pranje novca i financiranje terorizma obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo pokušano ili ako za to postoji povećani rizik u vezi s kreditnom institucijom u kojoj je ta osoba predložena za članstvo u upravi – postupak za izdavanje prethodne suglasnosti i naknadnih procjena uvjeta iz stavka 1. ovoga članka – informacije i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje predsjednika odnosno člana uprave – sadržaj politike iz stavka 6. ovoga članka i dinamiku procjene ispunjenja uvjeta za članove uprave – uvjete pod kojima Hrvatska narodna banka može produžiti rok za odlučivanje o zahtjevu – zahtjeve u vezi s promicanjem raznolikosti uprave i – zahtjeve u vezi s provođenjem uvodne i kontinuirane edukacije predsjednika odnosno člana uprave. *Zamjenski član uprave odnosno nadzornog odbora* Članak 274. (1) Hrvatska narodna banka može donijeti rješenje o imenovanju zamjenskog člana uprave ili nadzornog odbora ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:		

(a)matične institucije iz EU-a koje se smatraju velikim institucijama; (b)matične institucije u državi članici koje se smatraju velikim institucijama, osim ako su povezane sa središnjim tijelom; (c)središnja tijela koja se smatraju velikim institucijama ili koja nadziru velike institucije koje su s njima povezane; (d)samostalne institucije u Uniji koje se smatraju velikim institucijama; (e)velika društva kćeri, kako su definirana u članku 4. stavku 1. točki 147. Uredbe (EU) br. 575/2013; (f)matične financijske holdinge u državi članici, matične mješovite financijske holdinge u državi članici, matične financijske holdinge iz EU-a i matične mješovite financijske holdinge iz EU-a koji unutar grupe imaju velike institucije, osim one obuhvaćene člankom 21.a stavkom 4. ove Direktive. 1.e Zahtjevu za procjenu primjerenosti iz stavka 1.d prilažu se: (a) upitnik o primjerenosti i životopis; (b)interna procjena primjerenosti iz stavka 1.a, osim ako se primjenjuje drugi podstavak tog stavka; (c)kaznene evidencije, čim postanu dostupne; (d)svi drugi dokumenti koji se zahtijevaju u skladu s nacionalnim pravom, čim	1. ako kreditna institucija značajno krši zahtjeve iz ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugih propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija ili ako postoje značajni nedostaci u poslovanju kreditne institucije i 2. ako se unatoč mjerama naloženima u skladu s člankom 271. ovoga Zakona financijsko stanje kreditne institucije nije poboljšalo ili ako Hrvatska narodna banka ocijeni da mjera iz članka 271. ovoga Zakona ne bi bila dovoljna za poboljšanje stanja kreditne institucije. (2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka može imenovati zamjenskog člana uprave koji zamjenjuje razriješenog člana uprave sa svim pravima i obvezama koje je taj član imao. (3) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka može opozvati zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora tijekom njegova mandata i imenovati drugog zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora. (4) Rješenjem o imenovanju jednog ili više zamjenskih članova uprave odnosno nadzornog odbora utvrđuju se: – ovlasti i dužnosti koje zamjenski član uprave odnosno nadzornog odbora obavlja – razdoblje na koje je imenovan – rokovi redovitog izvješćivanja –određeni poslovi koje zamjenski član uprave odnosno nadzornog odbora može poduzeti samo uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, ako je to potrebno. **(5) Hrvatska narodna banka imenuje zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora na razdoblje koje ne može biti duže od 12 mjeseci i može ga produžiti za još 12 mjeseci ako ocijeni da i dalje postoji neki od uvjeta iz stavka 1. ovoga članka te će u slučaju produženja mandata zamjenskog**		

postanu dostupni; (e)svi drugi dokumenti koje je navelo nadležno tijelo, čim postanu dostupni; i (f)planirani datum imenovanja i datum stvarnog preuzimanja dužnosti. Subjekti zahtjev za procjenu primjerenosti i njemu priložene dokumente dostavljaju nadležnom tijelu na načine koje odredi to nadležno tijelo. Ako nadležno tijelo nema dovoljno informacija za provedbu procjene primjerenosti na temelju elemenata navedenih u prvom podstavku ovog stavka, ono može zahtijevati da potencijalni član ne preuzme dužnost prije dostave traženih informacija, osim ako se to nadležno tijelo uvjeri da takve informacije nije moguće dostaviti. Ako nadležno tijelo ima dvojbe o tome ispunjava li potencijalni član kriterije i zahtjeve utvrđene u stavcima od 2. do 6. ovog članka, ono započinje pojačani dijalog s institucijom kako bi se otklonile utvrđene dvojbe i osiguralo da potencijalni član bude ili postane primjeren za preuzimanje dužnosti. EBA u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 izdaje smjernice kojima se pobliže određuje način provedbe pojačanog dijaloga za rješavanje pitanja	**člana uprave odnosno nadzornog odbora dioničarima učiniti dostupnim obrazloženje takve odluke.** **(6) Zamjenskim članom uprave odnosno nadzornog odbora može biti imenovana osoba koja ima odgovarajuća stručna znanja i sposobnosti za obavljanje svojih dužnosti te koja nije u sukobu interesa.** **(7) Na zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora ne primjenjuju se odredbe glave VI. ovoga Zakona osim odredbi članaka 42. stavaka 4. i 5., odredbi članka 187. stavka 1. i odredbi članka 188. stavaka 1.i 2.. ovoga Zakona.** (8) Zamjenski član uprave odnosno nadzornog odbora može biti radnik Hrvatske narodne banke ili druga osoba te ima pravo na naknadu za svoj rad, koju isplaćuje Hrvatska narodna banka. (9) Nadležni upravni sud o tužbi podnesenoj protiv rješenja Hrvatske narodne banke o uvođenju zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora odlučit će hitno, a najkasnije u roku od 30 dana od njezina primitka. (10) Ovlasti zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora prestaju: 1. istekom razdoblja navedenog u odluci o imenovanju 2. opozivom njegova imenovanja 3. uvođenjem posebne uprave 4. imenovanjem likvidatora ili 5. uvođenjem sanacijske uprave. (11) Prava i obveze zamjenskog člana uprave odnosno nadzornog odbora počinju danom donošenja odluke o uvođenju zamjenskog člana uprave bez obzira na upis u sudski registar.		

primjerenosti. 1.f Države članice osiguravaju da nadležna tijela procjenjuju ispunjavaju li članovi upravljačkog tijela u svakom trenutku kriterije i zahtjeve iz stavaka od 2. do 6. Subjekti zahtjev za procjenu primjerenosti i druge informacije potrebne za procjenu primjerenosti članova svojeg upravljačkog tijela dostavljaju nadležnom tijelu na načine koje odredi to nadležno tijelo. Nadležna tijela mogu zatražiti dodatne informacije ili dokumentaciju, uključujući intervjue ili saslušanja. 1.g Nadležna tijela posebno provjeravaju jesu li kriteriji i zahtjevi iz stavaka od 2. do 6. ovog članka i dalje ispunjeni ako postoje opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma u smislu članka 1. Direktive (EU) 2015/849 obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo pokušano odnosno ako za to postoji povećani rizik u vezi sa subjektom. 1.h Ako članovi upravljačkog tijela u svakom trenutku ne ispunjavaju kriterije i zahtjeve iz stavaka od 2. do 6., države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju potrebne ovlasti da: (a)u slučaju ex ante procjene, spriječe	(12) Odgovornost za štetu koju zamjenski član uprave prouzroči pri obavljanju dužnosti u okviru ovoga Zakona postoji samo ako je šteta prouzročena namjerno ili iz krajnje nepažnje. (13) Za štetu iz stavka 12. ovoga članka odgovara Hrvatska narodna banka. (14) Hrvatska narodna banka ovlaštena je davati zamjenskom članu uprave pisane naloge i upute. (15) Hrvatska narodna banka može rješenjem o imenovanju zamjenskog člana uprave odrediti da uprava kreditne institucije ne može donijeti određenu odluku ako za nju ne glasa zamjenski član uprave. (16) Ako je Hrvatska narodna banka rješenjem o imenovanju zamjenskog člana uprave odredila da uprava ne može donijeti određenu odluku ako za nju ne glasa zamjenski član uprave, ta činjenica se upisuje u sudski registar kao ograničenje u ovlasti zastupanja osoba ovlaštenih za zastupanje kreditne institucije upisanih u sudski registar. (17) Prijedlog za upis u sudski registar ograničenja iz stavka 16. ovoga članka podnosi Hrvatska narodna banka. (18) Članovi uprave, članovi nadzornog odbora i svi radnici kreditne institucije dužni su surađivati sa zamjenskim članom uprave. *Članovi nadzornog odbora* Članak 48. **(1) Član nadzornog odbora kreditne institucije može biti osoba koja, u svakom trenutku, ispunjava sljedeće uvjete:** **– ima dobar ugled, poštenje i savjesnost** **– ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za**		

takve članove da budu dio upravljačkog tijela ili ih razriješe dužnosti člana upravljačkog tijela; (b)u slučaju ex post procjene, razriješe takve članove dužnosti člana upravljačkog tijela; ili (c)od dotičnih subjekata zatraže poduzimanje dodatnih mjera potrebnih kako bi se osiguralo da takvi članovi budu ili postanu primjereni za dotične dužnosti. Čim postanu poznate nove činjenice ili druge okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost članova upravljačkog tijela, subjekti ponovno procjenjuju primjerenost tih članova i o tome bez nepotrebne odgode obavješćuju nadležno tijelo. Ako nadležno tijelo sazna da su se relevantne informacije o primjerenosti članova upravljačkog tijela promijenile i da bi takva promjena mogla utjecati na primjerenost dotičnih članova, nadležno tijelo ponovno procjenjuje njihovu primjerenost. Nadležna tijela nisu obvezna ponovno procijeniti primjerenost članova upravljačkog tijela pri obnovi njihova mandata, osim ako su se relevantne informacije kojima raspolažu nadležna tijela promijenile i ako bi ta promjena	**ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, a koja zajedno s ostalim članovima nadzornog odbora ispunjava zahtjeve iz članka 41. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona** **– sposobna je iskazati neovisno mišljenje radi djelotvorne procjene i po potrebi preispitivanja odluka uprave te učinkovitog nadzora nad donošenja odluka uprave odnosno kod koje ne postoji sukob interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja** **– može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i** **– može biti član nadzornog odbora prema odredbama zakona kojim se uređuju trgovačka društva.** **(2) Kreditna institucija dužna je osigurati da članovi nadzornog odbora u trenutku podnošenja zahtjeva iz članaka 49. i 50. ovoga Zakona i u svakom trenutku ispunjavaju uvjete za članstvo u nadzornom odboru iz stavka 1. ovoga članka, te je dužna periodično provoditi procjenu njihove primjerenosti.** **(3) Ako kreditna institucija na temelju provedene procjene primjerenosti zaključi da član nadzornog odbora ne ispunjava uvjete iz stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija je dužna:** **1. pravodobno razriješiti dužnosti tog člana nadzornog odbora ili** **2. pravodobno poduzeti dodatne korektivne mjere potrebne kako bi se osiguralo da taj član nadzornog odbora ispuni uvjete iz stavka 1. ovoga članka.** **(4) Kreditna institucija je dužna čim sazna nove činjenice ili druge okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost članova nadzornog odbora provesti ponovnu procjenu ispunjenja uvjeta iz stavka 1. ovoga članka, te o rezultatima te procjene bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.**		

mogla utjecati na primjerenost dotičnog člana. 1.i Nadležna tijela mogu od tijela odgovornog za nadzor sprečavanja pranja novca ili financiranja terorizma u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 zatražiti da u okviru svojih provjera i na temelju procjene rizika pregledaju relevantne informacije o članovima upravljačkog tijela. Nadležna tijela mogu zatražiti i pristup središnjoj bazi podataka o SPNFT-u iz Uredbe (EU) 2024/1620 Europskog parlamenta i Vijeća (*19). Tijelo za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma osnovano tom uredbom (‚Tijelo za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma'), odlučuje hoće li odobriti takav pristup. 1.j Barem u pogledu imenovanja članova upravljačkog tijela na dužnost u subjektima iz stavka 1.d, nadležna tijela propisno razmatraju određivanje najduljeg razdoblja za zaključenje procjene primjerenosti. To se najdulje razdoblje može prema potrebi produljiti. 2. Svaki član upravljačkog tijela dužan je posvetiti dovoljno vremena obavljanju svojih funkcija u subjektima. 2.a Svaki član upravljačkog tijela mora	**(5) Hrvatska narodna banka provjerava ispunjavaju li članovi nadzornog odbora u svakom trenutku uvjete za članstvo u nadzornom odboru iz stavka 1. ovoga članka, te čim sazna da su se relevantne informacije o primjerenosti članova nadzornog odbora promijenile i da bi ta promjena mogla utjecati na primjerenost članova nadzornog odbora, Hrvatska narodna banka provest će ponovnu procjenu ispunjavanja uvjeta iz stavka 1. ovoga članka.** (6) Nadzorni odbor kreditne institucije koja nije mala i jednostavna kreditna institucija i nadzorni odbor kreditne institucije čiji su vrijednosni papiri uvršteni na uređeno tržište kako je određeno zakonom kojim se uređuje tržište kapitala mora imati dovoljan broj neovisnih članova. (7) Nadzorni odbor kreditne institucije koja nije obuhvaćena stavkom 6. ovoga članka mora imati najmanje jednog neovisnog člana nadzornog odbora. (8) Iznimno od stavka 7. ovoga članka, obveza iz tog stavka ne odnosi na kreditnu instituciju koja je društvo kći matične kreditne institucije u EU-u sa sjedištem u RH ili matične kreditne institucije u RH. (9) Na prijedlog uprave glavna skupština kreditne institucije donosi primjerenu politiku za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za pojedinačne članove nadzornog odbora i sve članove nadzornog odbora zajedno u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 11. ovoga članka, te osigurava provedbu te politike. (10) Smatra se da osoba, za koju je podnesen zahtjev za izdavanje suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora (u daljnjem tekstu: zahtjev za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora) a za koju je utvrđeno da je pravomoćno osuđena za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona, nema dobar ugled. (11) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje: – uvjete iz stavka 1. ovoga članka za članstvo u nadzornom odboru, uključujući		

imati dobar ugled, postupati pošteno, časno i s neovisnošću mišljenja kako bi mogao učinkovito procjenjivati i preispitivati odluke upravljačkog tijela kada je to potrebno te kako bi mogao učinkovito nadzirati i pratiti upravljačko donošenje odluka. Članstvo u upravljačkom tijelu kreditne institucije koja je trajno povezana sa središnjim tijelom samo po sebi nije prepreka neovisnom postupanju. 2.b Upravljačko tijelo mora raspolagati odgovarajućim zajedničkim znanjima, vještinama i iskustvom kako bi moglo razumjeti djelatnosti subjekta, kao i povezane rizike kojima je izložen te njegove učinke, u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, uzimajući u obzir ESG čimbenike. Ukupni sastav upravljačkog tijela mora biti dovoljno raznolik da odražava odgovarajuće širok raspon iskustava. 3. Broj direktorskih funkcija koje istodobno može obnašati član upravljačkog tijela ovisi o pojedinačnim okolnostima i vrsti, opsegu i složenosti poslova subjekta. Osim ako zastupaju interese države članice, članovi upravljačkog tijela subjekta koji je značajan u smislu veličine, interne organizacije i vrste, opsega i složenosti djelatnosti, od 1. srpnja 2014. ne smiju	uvjete za određivanje neovisnosti člana nadzornog odbora i dovoljnog broja neovisnih članova nadzornog odbora, te kriterije za utvrđivanje postoje li opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca odnosno financiranje terorizma u skladu s propisima kojima se uređuje pranje novca obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo pokušano ili ako za to postoji povećani rizik u vezi s kreditnom institucijom u kojoj je ta osoba predložena za članstvo u nadzornom odboru – postupak za izdavanje prethodne suglasnosti i naknadnih procjena uvjeta iz stavka 1. ovoga članka – informacije i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje člana nadzornog odbora i predsjednika nadzornog odbora – sadržaj politike iz stavka 9. ovoga članka i dinamiku procjene ispunjenja uvjeta za članove i predsjednika nadzornog odbora – uvjete pod kojima Hrvatska narodna banka može produžiti rok za odlučivanje o zahtjevu – zahtjeve u vezi s promicanjem raznolikosti nadzornog odbora i – zahtjeve u vezi s provođenjem uvodne i kontinuirane edukacije člana nadzornog odbora. *Prethodna suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave kreditne institucije* Članak 45. (1) Članom uprave kreditne institucije može biti imenovana samo osoba koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana uprave. (2) Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka podnosi nadzorni odbor kreditne institucije za mandat koji ne može biti duži od pet		

istodobno obnašati više od jedne od sljedećih kombinacija direktorskih funkcija: (a) jedna funkcija izvršnog direktora i dvije funkcije neizvršnog direktora; (b) četiri funkcije neizvršnog direktora. 4. Sljedeće direktorske funkcije računaju se kao jedna direktorska funkcija za potrebe stavka 3.: (a) funkcije izvršnog ili neizvršnog direktora unutar iste grupe; (b) funkcije izvršnog ili neizvršnog direktora u bilo kojem od sljedećeg: i. subjektima koji su članovi istog institucionalnog sustava zaštite, pod uvjetom da su ispunjeni uvjeti iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili subjektima u kojima isti institucionalni sustav zaštite ima kvalificirani udio; ii. društvima, uključujući nefinancijske subjekte, u kojima subjekt ima kvalificirani udio. Za potrebe prvog podstavka točke (a) ovog stavka, grupa znači grupa društava koja su međusobno povezana kako je opisano u članku 22. Direktive 2013/34/EU ili grupa društava koja su	godina. (3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako člana uprave kreditne institucije imenuje nadležni sud u skladu s odredbama zakona kojim se uređuju trgovačka društva, njegov mandat ne može trajati duže od šest mjeseci, ali i u tom slučaju osoba koja se imenuje mora ispunjavati uvjete iz članka 44. ovoga Zakona. (4) U postupku imenovanja člana uprave iz stavka 3. ovoga članka nadležni sud je dužan prije imenovanja zatražiti Hrvatsku narodnu banku raspoložive i dostupne podatke o osobi čije imenovanje je predloženo. (5) Hrvatska narodna banka je dužna na poziv suda dostaviti sve podatke kojima raspolaže, a sud ih je dužan uzeti u obzir kod odlučivanja o imenovanju iz stavka 3. ovoga članka. **(6) Zahtjevu iz stavka 2. ovoga članka potrebno je priložiti informacije i dokumentaciju propisane podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 44. stavka 9. ovoga Zakona.** (7) Hrvatska narodna banka ovlaštena je od ministarstva nadležnog za pravosuđe na temelju obrazloženog zahtjeva pribaviti podatke o pravomoćnoj osuđivanosti osobe za koje je podnesen zahtjev za obavljanje funkcije člana uprave za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj, kao i za kaznena djela i prekršaje u državi članici, iz: – kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija (ECRIS) u skladu sa propisom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija, i to za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona – prekršajne evidencije. (8) U postupku odlučivanja o zahtjevu za obavljanje funkcije člana uprave Hrvatska narodna banka provjerit će podatke o izrečenim sankcijama u evidenciji Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i drugim evidencijama europskih tijela kojima ima pristup.		

društva kćeri istog financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga. 5. Direktorske funkcije u organizacijama koje nemaju pretežno komercijalne ciljeve ne uzimaju se u obzir za potrebe stavka 3. 6. Nadležna tijela mogu ovlastiti članove upravljačkog tijela da zadrže jednu dodatnu funkciju neizvršnog direktora. 7. Subjekti su dužni osigurati primjerene ljudske i financijske resurse za uvođenje i osposobljavanje članova upravljačkog tijela, uključujući u vezi s ESG rizicima i učincima te IKT rizikom kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 52.c Uredbe (EU) br. 575/2013. 8. Države članice ili nadležna tijela zahtijevaju od subjekata i njihovih odbora za imenovanja, ako su uspostavljeni, da pri odabiru članova upravljačkog tijela odrede širok raspon kvaliteta i kompetencija te da promiču raznolikost i rodnu ravnotežu u upravljačkom tijelu. U tu svrhu subjekti uspostavljaju politiku kojom se promiče raznolikost upravljačkog tijela. 9. Nadležna tijela prikupljaju informacije objavljene u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013	**(9) U postupku odlučivanja o zahtjevu za obavljanje funkcije člana uprave Hrvatska narodna banka može zatražiti od osobe za koju je podnesen zahtjev prezentaciju o vođenju poslova kreditne institucije koja se odnosi na poslove iz njegove nadležnosti, može zatražiti dodatne informacije ili dokumentaciju i s kandidatom obaviti intervju ili saslušanje.** (10) U postupku odlučivanja o zahtjevu za obavljanje funkcije člana uprave Hrvatska narodna banka izdaje prethodnu suglasnost iz stavka 1. ovoga članka na rok predloženog trajanja mandata a iznimno, Hrvatska narodna banka može, ako ocijeni da je to opravdano, izdati prethodnu suglasnost na rok koji je kraći od zahtijevanog trajanja mandata. **(11) U postupku odlučivanja o zahtjevu za obavljanje funkcije člana uprave Hrvatska narodna banka može zatražiti od tijela nadležnog za nadzor nad sprječavanjem pranja novca u skladu sa propisom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma da u okviru svojih provjera i na temelju procjene rizika pregleda relevantne informacije i dokumentaciju o osobi za koju je podnesen zahtjev, a Hrvatska narodna banka može i zatražiti pristup središnjoj bazi podataka za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma iz Uredbe (EU) 2024/1620 o osnivanju Tijela za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 1094/2010 i (EU) br. 1095/2010 (Tekst značajan za EGP) (SL C 19. 6. 2024.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2024/1620).** **(12) Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za obavljanje funkcije člana uprave ako ocijeni da osoba za koju je podnesen zahtjev ne ispunjava uvjete iz članka 44. ovoga Zakona.** **(13) Ako su kod osobe za koju je podnesen zahtjev za obavljanje funkcije člana uprave utvrđeni određeni nedostaci u ispunjavanju uvjeta koje je potrebno ukloniti, a ti nedostaci nisu toliko značajni da bi doveli do odbijanja zahtjeva za obavljanje funkcije člana uprave ili postoji potreba za dodatnim unaprjeđenjem, Hrvatska narodna banka može, izdati**		

i upotrebljavaju ih za utvrđivanje referentnih praksi vezanih uz raznolikost. Nadležna tijela pružaju te informacije EBA-i. EBA se koristi tim informacijama za utvrđivanje referentnih praksi vezanih uz raznolikost na razini Unije. 10. Za potrebe ovog članka i članka 91.a, EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda za subjekte navedene u stavku 1.d ovog članka kako bi pobliže odredila minimalni sadržaj upitnika o primjerenosti, životopisa i interne procjene primjerenosti koje treba dostaviti nadležnim tijelima za provedbu procjene primjerenosti iz stavka 1.f ovog članka i članka 91.a stavka 5. Države članice osiguravaju izradu odgovarajućih standarda za subjekte koji nisu navedeni u stavku 1.d ovog članka. EBA nacrt regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka podnosi Komisiji do 10. srpnja 2026. Komisiji se dodjeljuje ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovoga stavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 11. EBA do 10. srpnja 2026. u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010	**prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave i pri tome odlučiti o jednom ili više od sljedećeg:** **– izdati prethodnu suglasnost na mandat koji je kraći od zahtijevanog** **– izdati prethodnu suglasnost uz ispunjenje uvjeta** **– naložiti namet ili dužnost i** **– izdati preporuku.** (14) Član uprave kreditne institucije dužan je, prije nego što bude imenovan na tu funkciju u drugoj kreditnoj instituciji ponovo dobiti prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave Hrvatske narodne banke, a stavci 2. i 6. do 13. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju na suglasnost iz ovoga stavka. **(15) Član uprave kojeg nadzorni odbor želi ponovo imenovati dužan je ponovo proći postupak za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave.** (16) Nadzorni odbor kreditne institucije dužan je podnijeti zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave iz stavka 2. odnosno stavaka 14. ili 15. ovoga članka najmanje četiri mjeseca prije planiranog imenovanja pojedinog člana uprave. (17) Kada uprava nije u punom sastavu ili kada članovi uprave ne mogu obavljati svoju funkciju, nadzorni odbor kreditne institucije može, bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, jednokratno imenovati svoje članove za zamjenike članova uprave, i to najviše na rok od šest mjeseci. *Prethodna suglasnost za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije* Članak 49. (1) Članom nadzornog odbora kreditne institucije može biti izabrana, odnosno imenovana samo osoba koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora.		

izdaje smjernice o: (a)pojmu dovoljnog vremena koje član upravljačkog tijela posvećuje obavljanju svojih funkcija, s obzirom na pojedinačne okolnosti i vrstu, opseg i složenost djelatnosti subjekta; (b)pojmovima dobrog ugleda, poštenja, časti i neovisnosti mišljenja člana upravljačkog tijela kako je navedeno u stavku 2.a.; (c)pojmu odgovarajućih zajedničkih znanja, vještina i iskustva upravljačkog tijela kako je navedeno u stavku 2.b.; (d)pojmu primjerenih ljudskih i financijskih resursa namijenjenih uvođenju i osposobljavanju članova upravljačkog tijela kako je navedeno u stavku 7.; (e)pojmu raznolikosti koju treba uzeti u obzir pri odabiru članova upravljačkog tijela kako je navedeno u stavku 8.; (f)kriterijima za utvrđivanje postoje li opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma u smislu članka 1. Direktive (EU) 2015/849 obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo pokušano odnosno ako za to postoji povećani rizik u vezi sa subjektom. Za potrebe prvog podstavka točke (f), EBA blisko surađuje s ESMA-om	(2) Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka podnosi kreditna institucija ili osnivači za mandat koji ne može biti duži od četiri godine. (3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako člana nadzornog odbora kreditne institucije imenuje nadležni sud u skladu s odredbama zakona kojim se uređuju trgovačka društva, njegov mandat ne može trajati duže od šest mjeseci, ali i u tom slučaju osoba koja se imenuje mora ispunjavati uvjete iz članka 48. ovoga Zakona. (4) U postupku imenovanja člana nadzornog odbora iz stavka 3. ovoga članka nadležni sud je dužan prije imenovanja zatražiti Hrvatsku narodnu banku raspoložive i dostupne podatke o osobi čije imenovanje je predloženo. (5) Hrvatska narodna banka je dužna na poziv suda dostaviti sve podatke kojima raspolaže, a sud ih je dužan uzeti u obzir kod odlučivanja o imenovanju iz stavka 3. ovoga članka. **(6) Zahtjevu iz stavka 2. ovoga članka potrebno je priložiti informacije i dokumentaciju propisane podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 48. stavka 11. ovoga Zakona.** (7) Hrvatska narodna banka ovlaštena je od ministarstva nadležnog za pravosuđe na temelju obrazloženog zahtjeva pribaviti podatke o pravomoćnoj osuđivanosti osobe za koje je podnesen zahtjev za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj, kao i za kaznena djela i prekršaje u državi članici, iz: – kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija (ECRIS) na temelju obrazloženog zahtjeva u skladu sa propisom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija, i to za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona – prekršajne evidencije. (8) U postupku odlučivanja o zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za člana nadzornog odbora Hrvatska narodna banka provjerit će podatke o		

i Tijelom za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma. 12. Do 31. prosinca 2029. EBA u bliskoj suradnji s ESB-om preispituje primjenu stavaka od 1.d do 1.j i njihovu djelotvornost u osiguravanju toga da okvir za procjenu primjerenosti odgovora svojoj svrsi, uzimajući u obzir načelo proporcionalnosti, te izvješćuje o tome. EBA to izvješće podnosi Europskom parlamentu i Vijeću. Na temelju tog izvješća Komisija prema potrebi podnosi zakonodavni prijedlog. 13. Ovim člankom i člankom 91.a ne dovode se u pitanje odredbe država članica o zastupanju zaposlenika u upravljačkom tijelu. 14. Ovim člankom i člankom 91.a ne dovode se u pitanje odredbe država članica o imenovanju članova upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji od strane regionalnih ili lokalnih izabranih tijela ili o imenovanjima u kojima upravljačko tijelo nema nikakvu nadležnost u postupku odabira i imenovanja svojih članova. U tim slučajevima uspostavljaju se odgovarajuće zaštitne mjere kako bi se osigurala primjerenost tih članova upravljačkog tijela.”	izrečenim sankcijama u evidenciji Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i drugim evidencijama europskih tijela kojima ima pristup. **(9) U postupku odlučivanja o zahtjevu za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora Hrvatska narodna banka može zatražiti od osobe za koju je podnesen zahtjev dodatne informacije ili dokumentaciju i s kandidatom obaviti intervju ili saslušanje.** (10) U postupku odlučivanja o zahtjevu za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora Hrvatska narodna banka izdaje prethodnu suglasnost iz stavka 1. ovoga članka na rok predloženog trajanja mandata a iznimno, Hrvatska narodna banka može, ako ocijeni da je to opravdano, izdati prethodnu suglasnost na rok koji je kraći od zahtijevanog trajanja mandata. **(11) Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora ako ocijeni da osoba za koju je podnesen zahtjev ne ispunjava uvjete iz članka 48. ovoga Zakona.** **(12) Ako su kod osobe za koju je podnesen zahtjev za člana nadzornog odbora utvrđeni određeni nedostaci u ispunjavanju uvjeta koje je potrebno ukloniti, a ti nedostaci nisu toliko značajni da bi doveli do odbijanja zahtjeva za izdavanje prethodne suglasnosti ili postoji potreba za dodatnim unaprjeđenjem Hrvatska narodna banka može, izdati prethodnu suglasnost i pri tome odlučiti o jednom ili više od sljedećeg:** **– izdati prethodnu suglasnost na rok koji je kraći od predloženog** **– izdati prethodnu suglasnost uz ispunjenje uvjeta** **– naložiti namet ili dužnost i** **– izdati preporuku.** **(13) U postupku odlučivanja o zahtjevu za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora Hrvatska narodna banka može zatražiti od tijela**		

(*19) Uredba (EU) 2024/1620 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o osnivanju Tijela za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 1094/2010 i (EU) br. 1095/2010 (SL L, 2024/1620, 19.6.2024., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1620/oj).;"	**nadležnog za nadzor nad sprječavanjem pranja novca u skladu sa propisom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma da u okviru svojih provjera i na temelju procjene rizika pregleda relevantne informacije i dokumentaciju o osobi za koju je podnesen zahtjev, a Hrvatska narodna banka može zatražiti pristup središnjoj bazi podataka za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma iz Uredbe (EU) 2024/1620.** (14) Član nadzornog odbora dužan je prije nego što bude imenovan na tu funkciju u drugoj kreditnoj instituciji ponovo dobiti prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora Hrvatske narodne banke, a stavci 2. i 6. do 13. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju na suglasnost iz ovoga stavka. **(15) Osoba koja je već dobila suglasnost za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora i koju glavna skupština želi ponovo izabrati odnosno koju dioničar kojem je statutom predviđeno pravo imenovanja jednog ili više članova nadzornog odbora želi ponovno imenovati dužna je ponovo proći postupak propisan ovim člankom.** (16) Kreditna institucija dužna je podnijeti zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora iz stavka 2. odnosno stavaka 14. i 15. ovoga članka najmanje četiri mjeseca prije planiranog imenovanja pojedinog člana nadzornog odbora. **(17) Odredbe ovoga članka ne odnose se na člana nadzornog odbora kojeg je na funkciju imenovala jedinica lokalne i jedinica područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, te na člana nadzornog odbora u čijem izboru odnosno imenovanju kreditna institucija nema ovlasti.** **(18) Članovi nadzornog odbora iz stavka 17. ovoga članka moraju ispunjavati uvjete iz članka 48. stavka 1. ovoga Zakona.** *Ukidanje suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika, odnosno člana uprave kreditne institucije*		

	Članak 47. **(1) Hrvatska narodna banka ukinut će rješenje kojim je dana prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave kreditne institucije:** **1. ako predsjednik odnosno član uprave krši odredbe o dužnostima uprave iz zakona kojim se uređuju trgovačka društva čija je posljedica opoziv člana uprave** **2. ako predsjednik odnosno član uprave više ne ispunjava uvjete za članstvo u upravi kreditne institucije iz članka 44. stavka 1. ovoga Zakona** 3. ako osoba za koju je izdana prethodna suglasnost u roku od šest mjeseci od izdavanja suglasnosti ne bude imenovana ili ne stupi na dužnost na koju se suglasnost odnosi ili 4. ako se u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika ili člana uprave donesena na temelju neistinitih ili netočnih podataka ili izjava bitnih za donošenje te suglasnosti. (2) Hrvatska narodna banka može ukinuti rješenje kojim je dana prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave kreditne institucije: 1. ako predsjednik odnosno član uprave nije osigurao provođenje ili nije proveo supervizorske mjere koje je naložila Hrvatska narodna banka ili Europska središnja banka 2. ako je predsjednik odnosno član uprave teže prekršio dužnosti člana uprave iz članaka 183., 187. ili 188. ovoga Zakona 3. ako je predsjednik odnosno član uprave prekršio dužnosti člana uprave iz članka 189. ovoga Zakona		

	4. ako se kreditna institucija koja je dobila odobrenje za interni model ne pridržava tog odobrenja te 5. ako nastupe uvjeti za izricanje mjera rane intervenciju u skladu s člankom 271. ovoga Zakona (3) Prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave kreditne institucije prestaje: 1. ako predsjedniku ili članu uprave prestane dužnost na koju se suglasnost odnosi, i to s danom prestanka dužnosti 2. ako predsjedniku ili članu uprave istekne ugovor o radu u kreditnoj instituciji, i to s danom isteka ugovora 3. ako je kreditnoj instituciji ukinuto ili prestalo važiti odobrenje za rad, i to s danom ukidanja odnosno prestanka. (4) Smatrat će se da je predsjednik odnosno član uprave teže prekršio obveze iz članka 183., 187. ili 188. ovoga Zakona ako je zbog tog kršenja bila ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije. (5) Radi provođenja postupka iz stavaka 1. i 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka ovlaštena je od predsjednika odnosno člana uprave zatražiti informacije potrebne kako bi se provjerilo, u opsegu i na način koji omogućuje tu provjeru, postoje li činjenice i okolnosti iz stavaka 1. i 2. ovoga članka. (6) Ako Hrvatska narodna banka ukine prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave, nadzorni odbor kreditne institucije dužan je bez odgode, a najkasnije u roku od 30 dana, donijeti odluku o opozivu imenovanja predsjednika odnosno člana uprave. *Ukidanje suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika i člana nadzornog odbora kreditne institucije*		

	Članak 51. **(1) Hrvatska narodna banka ukinut će rješenje kojim je dana prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika i člana nadzornog odbora kreditne institucije:** **1. ako član nadzornog odbora više ne ispunjava uvjete za članstvo u nadzornom odboru kreditne institucije iz članka 48. ovoga Zakona** 2. ako osoba za koju je dana prethodna suglasnost u roku od šest mjeseci od izdavanja suglasnosti ne stupi na dužnost na koju se suglasnost odnosi ili 3. ako u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana nadzornog odbora donesena na temelju neistinitih ili netočnih podataka ili izjava bitnih za donošenje te suglasnosti. (2) Hrvatska narodna banka može ukinuti rješenje kojim je dana prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana nadzornog odbora kreditne institucije 1. ako predsjednik odnosno član nadzornog odbora krši odredbe o dužnostima i odgovornostima nadzornog odbora iz članaka 183., 187., 190. i 191. ovoga Zakona 2. ako nastupe uvjeti za izricanje mjera rane intervencije u skladu s člankom 271. ovoga Zakona. (3) Prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana nadzornog odbora kreditne institucije prestaje: 1. ako osobi prestane dužnost na koju se suglasnost odnosi, i to s danom prestanka dužnosti 2. ako je kreditnoj instituciji ukinuto ili prestalo važiti odobrenje za rad, i to s		

	danom ukidanja odnosno prestanka odobrenja za rad. (4) Radi provođenja postupka iz stavaka 1. i 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka ovlaštena je od predsjednika odnosno članova nadzornog odbora zatražiti informacije, u opsegu i na način koji omogućuje provjeru, kako bi se provjerilo postoje li činjenice i okolnosti iz stavaka 1. i 2. ovoga članka. (5) Ako Hrvatska narodna banka ukine prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana nadzornog odbora, glavna skupština kreditne institucije dužna je bez odgode donijeti odluku o opozivu imenovanja člana nadzornog odbora. *Rokovi* Članak 348. **(1) Rok za odlučivanje o:** **1. zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad iz članaka 14. i 15. ovoga Zakona, kao i o svim drugim zahtjevima iz članaka 20., 73. i 87. ovoga Zakona, je šest mjeseci od podnošenja urednog zahtjeva** **2. zahtjevu za izdavanje prethodnih suglasnosti iz članaka 45., 46., 49. i 50. ovoga Zakona ili Uredbe (EU) br. 575/2013, je tri mjeseca od podnošenja urednog zahtjeva, a može se u iznimnim slučajevima i produžiti.** **(2) Rok za donošenje odluke i obavijest o odluci iz stavka 1. točke 1. ovoga članka ne može biti duži od 12 mjeseci od dana podnošenja zahtjeva.** **(3) Rok iz stavka 1. točke 2. ovoga članka za odlučivanje i donošenje rješenja ne teče za vrijeme koje je stranci ostavljeno da se očituje u postupku sukladno članku 343. ovoga Zakona.** *Uprava i nadzorni odbor kreditne institucije*		

	Članak 41. (1) Kreditna institucija mora imati upravu i nadzorni odbor. **(2) Članovi uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova kreditne institucije, a posebice za razumijevanje poslova i pripadajućih rizika kreditne institucije kojima je kreditna institucija izložena kao i njihovim učincima u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju uzimajući u obzir okolišne, društvene i upravljačke čimbenike.** **(3) Članovi nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova kreditne institucije, a posebice za razumijevanje poslova i pripadajućih rizika kreditne institucije kojima je kreditna institucija izložena kao i njihovim učincima u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, uzimajući u obzir okolišne, društvene i upravljačke čimbenike.** **(4). Kreditna institucija dužna je osigurati da cjelokupan sastav uprave i nadzornog odbora bude dovoljno raznolik kako bi, između ostalog, odrazio odgovarajuće širok raspon iskustava.** (5) Kreditna institucija dužna je bez odgađanja, a najkasnije u roku od tri radna dana, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o prestanku mandata člana uprave i nadzornog odbora te navesti razloge za prestanak mandata. *Odbor za imenovanja* Članak 193. **(1) Odbor za imenovanja dužan je:** **– odrediti i predlagati članove uprave i članove nadzornog odbora, te ocijenivši ravnotežu između znanja, vještina, raznolikosti i iskustva upravljačkog tijela pripremiti opise dužnosti i potrebnih uvjeta za obnašanje dužnosti pojedinog člana uprave ili nadzornog odbora te**		

	procijeniti očekivanu posvećenosti ispunjavanju tih dužnosti **– odrediti ciljanu zastupljenost slabije zastupljenog spola u upravi i nadzornom odboru te predlagati strategiju povećavanja broja slabije zastupljenog spola** **– redovito, a najmanje jednom godišnje, procijeniti strukturu, veličinu, sastav i djelovanje uprave i nadzornog odbora i, ako je potrebno, predložiti promjene** **– redovito, a najmanje jednom godišnje, procijeniti znanje, sposobnosti i iskustvo pojedinih članova uprave i nadzornog odbora, te uprave i nadzornog odbora kao cjeline, te o procjeni izvijestiti ta tijela** **– redovito preispitivati politike za izbor članova uprave i nadzornog odbora i imenovanje višeg rukovodstva i davati preporuke upravi i nadzornom odboru i, ako smatra potrebnim, predlagati njihove izmjene i** **– kontinuirano, u mjeri u kojoj je to moguće, osigurati nepostojanje dominacije pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju uprave i nadzornog odbora u svrhu zaštite interesa kreditne institucije u cjelini.** (2) Odbor za imenovanja može se koristiti bilo kojim resursima kreditne institucije koje smatra prikladnim, uključujući vanjsko savjetovanje, te je kreditna institucija za to dužna osigurati odgovarajuća financijska sredstva. *Referentni trendovi vezani uz raznolikost* Članak 204. **(1) Hrvatska narodna banka prikuplja podatke u skladu s člankom 435. stavkom 2. točkom c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i koristi se njima pri utvrđivanju referentnih trendova i praksi kreditnih institucija vezanih uz raznolikost uprave i nadzornog odbora.** **(2) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o podacima koje prikuplja u skladu s ovim člankom.**		

		Nije potrebno preuzimanje	Članak 91. stavak 10. i 11. odnose se na EBA-u.
31.umeće se sljedeći članak: „Članak 91.a Nositelji ključnih funkcija i procjena primjerenosti 1. Subjekti iz članka 91. stavka 1. imaju glavnu odgovornost osigurati da nositelji ključnih funkcija u svakom trenutku imaju dovoljno dobar ugled, postupaju pošteno i časno te posjeduju dostatno znanje, vještine i iskustvo potrebne za obavljanje svojih dužnosti. Nepostojanje osuđujuće kaznene presude ili kaznenog progona koji je u tijeku za kazneno djelo nije samo po sebi dovoljno da bi bio ispunjen zahtjev dobrog ugleda te poštenog i časnog postupanja. 2. Subjekti osiguravaju da nositelji ključnih funkcija u svakom trenutku ispunjavaju kriterije i zahtjeve iz stavka 1. te procjenjuju primjerenost nositelja ključnih funkcija prije njihova preuzimanja dužnosti i periodično,	*Nositelji ključnih funkcija* Članak 52. (1) Kreditna institucija dužna je identificirati ključne funkcije u kreditnoj instituciji. **(2) Nositelj ključne funkcije u kreditnoj instituciji može biti osoba koja u svakom trenutku ispunjava sljedeće uvjete:** **1. ima dobar ugled, poštenje i savjesnost i** **2. ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za kvalitetno obavljanje svojih dužnosti.** **(3) Kreditna institucija dužna je osigurati da nositelj ključne funkcije u svakom trenutku ispunjava uvjete iz stavka 2. ovoga članka, procijeniti primjerenost nositelja ključnih funkcija prije njegova preuzimanja dužnosti, te periodično provoditi procjenu njegove primjerenosti.** **(4) Ako kreditna institucija na temelju provedene procjene primjerenosti zaključi da osoba ne ispunjava uvjete iz stavka 2. ovoga članka, kreditna institucija:** **1. ne smije imenovati tu osobu nositeljem ključne funkcije, ako je procjena**	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Odluka o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (10.12.2025)

uzimajući u obzir nadzorna očekivanja, kako je utvrđeno u primjenjivom pravu i propisima, smjernicama i politikama interne primjerenosti. 3. Ako subjekti na temelju interne procjene primjerenosti iz stavka 2. zaključe da osoba ne ispunjava kriterije i zahtjeve iz stavka 1., ti subjekti: (a)ne imenuju tu osobu nositeljem ključnih funkcija ako je procjena dovršena prije nego što osoba preuzme dužnost; (b)pravodobno razrješuju tu osobu dužnosti nositelja ključne funkcije; ili (c)pravodobno poduzimaju dodatne mjere potrebne kako bi se osiguralo da ta osoba bude ili postane primjerena za dotičnu dužnost. Subjekti poduzimaju sve potrebne mjere kako bi osigurali odgovarajuće funkcioniranje dužnosti nositelja ključnih funkcija, uključujući zamjenu nositelja ključnih funkcija ako ta osoba prestane ispunjavati kriterije primjerenosti i zahtjeve u pogledu primjerenosti. 4. Subjekti osiguravaju ažurnost informacija o primjerenosti nositelja ključnih funkcija. Subjekti na zahtjev dostavljaju te informacije nadležnom tijelu na način koji odredi to nadležno	**primjerenosti dovršena prije nego što osoba preuzme dužnost,** **2. je dužna pravodobno razriješiti tu osobu dužnosti nositelja ključne funkcije ili** **3. je dužna pravodobno poduzeti dodatne mjere potrebne kako bi se osiguralo da nositelj ključne funkcije bude ili postane primjeren.** **(5) Kreditna institucija dužna je poduzeti sve potrebne mjere kako bi osigurala da se dužnost nositelja ključnih funkcija odgovarajuće izvršava, uključujući zamjenu nositelja ključnih funkcija ako ta osoba prestane ispunjavati uvjete primjerenosti.** (6) Uprava kreditne institucije dužna je donijeti primjerenu politiku za izbor i procjenu primjerenosti nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 8. ovoga članka, te osigurati provedbu te politike. (7) Smatra se da osoba za koju se procjenjuje primjerenost u skladu s ovim člankom, a za koju je utvrđeno da je pravomoćno osuđena za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona, nema dobar ugled. (8) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje: – uvjete iz stavka 2. ovoga članka – sadržaj politike za iz stavka 6. ovoga članka – dinamiku procjene ispunjenja uvjeta za nositelje ključnih funkcija – informacije i dokumentaciju koja se prilažu procjeni primjerenosti i dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci, a kojima se dokazuje ispunjavanje uvjeta iz stavka 2. ovoga članka za subjekte iz članka 53. stavka 1. ovoga Zakona. *Imenovanje na funkciju voditelja internih kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora* Članak 53.		

tijelo. 5. Države članice osiguravaju da nadležna tijela procijene ispunjavaju li voditelji internih kontrolnih funkcija i glavni financijski direktor u svakom trenutku kriterije i zahtjeve iz stavka 1., ako se oni imenuju za dužnosti u barem sljedećim subjektima: (a)matičnim institucijama iz EU-a koje se smatraju velikim institucijama; (b)matičnim institucijama u državi članici koje se smatraju velikim institucijama; osim ako su povezane sa središnjim tijelom; (c)središnjim tijelima koja se smatraju velikim institucijama ili koje nadziru velike institucije koje su s njima povezane; (d)samostalnim institucijama u Uniji koje se smatraju velikim institucijama; (e)velikim društvima kćerima, kako su definirana u članku 4. stavku 1. točki 147. Uredbe (EU) br. 575/2013; (f)matične financijske holdinge u državi članici, matične mješovite financijske holdinge u državi članici, matične financijske holdinge iz EU-a i matične mješovite financijske holdinge iz EU-a koji unutar grupe imaju velike institucije, osim one obuhvaćene člankom 21.a stavkom 4. ove Direktive.	**(1) U roku od tri radna dana nakon imenovanja voditelja interne kontrolne funkcije i glavnog financijskog direktora sljedeći subjekti dužni su Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti procjenu primjerenosti zajedno s informacijama i dokumentacijom kojima dokazuju ispunjavanje uvjeta za njihovo imenovanje iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona:** **– matična kreditna institucija u EU sa sjedištem u RH koja se smatra velikom kreditnom institucijom** **– matična kreditna institucija u RH koja se smatra velikom kreditnom institucijom** **– samostalna kreditna institucija u Europskoj uniji sa sjedištem u RH koje se smatra velikom kreditnom institucijom** **– veliko društvo kći** **– matični financijski holding u RH, matični mješoviti financijski holding u RH, matični financijski holding u EU sa sjedištem u RH i matični mješoviti financijski holding u EU sa sjedištem u RH koji unutar grupe ima veliku kreditnu instituciju, osim onih kojima je odobreno izuzeće temeljem članka 88. ovoga Zakona.** (2) Hrvatska narodna banka ovlaštena je podatke o pravomoćnoj osuđivanosti osobe za koje je subjekt iz stavka 1. dostavio procjenu primjerenosti i ostale informacije i dokumentaciju u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 52. stavka 8. ovoga Zakona pribaviti iz: – kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija (ECRIS) na temelju obrazloženog zahtjeva u skladu sa propisom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija, i to za kaznena djela iz članka 33. stavka 2. ovoga Zakona – prekršajne evidencije.		

6. Ako voditelji internih kontrolnih funkcija i glavni financijski direktor u svakom trenutku ne ispunjavaju kriterije i zahtjeve iz stavka 1., države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju potrebne ovlasti da: (a)u slučaju ex ante procjene, spriječe da ti voditelji ili direktor preuzmu tu dužnost ili ih razriješe te dužnosti; (b)u slučaju ex post procjene, razriješe voditelja ili direktora te dužnosti ili zatraže od subjekta da ih razriješi te dužnosti; (c)zatraže od dotičnih subjekata da poduzmu odgovarajuće mjere kako bi se osiguralo da ti voditelji ili direktor budu ili postanu primjereni za dotičnu dužnost. Čim postanu poznate nove činjenice ili druge okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost voditelja internih kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora, subjekti iz stavka 5. ponovno procjenjuju primjerenost tih voditelja i tog direktora i o tome bez nepotrebne odgode obavješćuju nadležno tijelo. Ako nadležno tijelo sazna da su se relevantne informacije o primjerenosti voditelja internih kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora	(3) Pri procjeni ispunjava li voditelj internih kontrolnih funkcija i glavni financijski direktor uvjet iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka provjerit će podatke o izrečenim sankcijama u evidenciji Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i drugim evidencijama europskih tijela kojima ima pristup. **(4) Hrvatska narodna banka će na temelju dostavljene procjene primjerenosti te priloženih informacija i dokumentacije, na temelju podataka o pravomoćnoj osuđivanosti iz stavka 2. ovoga članka i ostalih informacija kojima raspolaže procijeniti ispunjava li voditelj interne kontrolne funkcije ili glavni financijski direktor uvjete iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona, te odrediti rok u kojem će izvršiti tu procjenu, a koji se može naknadno produžiti.** **(5) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da voditelj interne kontrolne funkcije ili glavni financijski direktor ne ispunjava uvjete iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona može:** **– naložiti subjektu iz stavka 1. ovoga članka da razriješi dužnost tog voditelja interne kontrolne funkcije ili glavnog financijskog direktora** **– naložiti subjektu iz stavka 1. ovoga članka da pravovremeno poduzme dodatne mjere potrebne kako bi se osiguralo da taj voditelj interne kontrolne funkcije ili glavni financijski direktor postane primjeren.** **(6) Prilikom procjene primjerenosti iz stavka 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka može zatražiti od tijela nadležnog za nadzor nad sprječavanjem pranja novca u skladu sa propisima kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma da u okviru svojih provjera i na temelju procjene rizika pregleda relevantne informacije o osobi za koju provodi procjenu u skladu s ovim člankom, te Hrvatska narodna banka može zatražiti pristup središnjoj bazi podataka za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma iz Uredbe (EU) 2024/1620.**		

promijenile i da bi takva promjena mogla utjecati na primjerenost dotičnih voditelja ili direktora, nadležno tijelo ponovno procjenjuje njihovu primjerenost. Nadležna tijela nisu obvezna ponovno procijeniti primjerenost tih voditelja ili tog direktora pri obnovi ili produljenju njihova mandata, osim ako su se relevantne informacije kojima raspolažu nadležna tijela promijenile i ako bi ta promjena mogla utjecati na primjerenost dotičnih voditelja ili direktora. Barem u pogledu imenovanja tih voditelja internih kontrolnih funkcija i tog glavnog financijskog direktora na dužnost u subjektima iz stavka 5., nadležna tijela propisno razmatraju određivanje najduljeg razdoblja za zaključenje procjene primjerenosti. To se najdulje razdoblje prema potrebi može produljiti. 7. Nadležna tijela mogu od tijela nadležnog za nadzor sprečavanja pranja novca ili borbe protiv financiranja terorizma u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 zatražiti da u okviru svojih provjera i na temelju procjene rizika pregledaju relevantne informacije o voditeljima internih kontrolnih funkcija i glavnom financijskom direktoru. Nadležna tijela mogu zatražiti i pristup središnjoj bazi podataka o SPNFT-u iz	(7) Ako Hrvatska narodna banka procjeni da su uvjeti iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona ispunjeni, o tome će obavijestiti subjekt iz stavka 1. ovoga članka. **(8) Subjekt iz stavka 1. ovoga članka dužan je čim sazna nove činjenice ili druge okolnosti koje bi mogle utjecati na primjerenost voditelja interne kontrolne funkcija i glavnog financijskog direktora, provesti ponovnu procjenu primjerenost i o rezultatima te procjene bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.** **(9) Ako Hrvatska narodna banka, između ostalog i na temelju informacija iz stavka 8. ovoga članka, te dokumentacije koje je subjekt iz stavka 1. ovoga članka dostavio u skladu s podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 52. stavka 8. ovoga Zakona, sazna informacije koje mogu utjecati na ocjenu primjerenosti voditelja interne kontrolne funkcije ili glavnog financijskog direktora ponovno će provesti procjenu iz stavka 4. ovoga članka.** **(10) Hrvatska narodna banka nije obvezna ponovno procijeniti primjerenost voditelja internih kontrolnih funkcija ili glavnog financijskog direktora pri obnovi ili produljenju njihova mandata, osim ako su nastupile nove okolnosti, činjenice ili događaji koji bi mogli utjecati na ispunjenje uvjeta iz članka 52. stavka 2. ovoga Zakona.**		
		Nije potrebno preuzimanje	Članak 91.a satavak 8. odnosi se na EBA-u.

Uredbe (EU) 2024/1620. Tijelo za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma, nakon što bude osnovano, odlučuje hoće li odobriti takav pristup. 8. EBA do 10. srpnja 2026. u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 izdaje smjernice o: (a)pojmovima dobrog ugleda, poštenja i časti iz stavka 1.; (b)pojmu dostatnog znanja, vještina i iskustva iz stavka 1.; (c)kriterijima za utvrđivanje postoje li opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma u smislu članka 1. Direktive (EU) 2015/849 obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo pokušano odnosno ako za to postoji povećani rizik u vezi sa subjektom. Za potrebe prvog podstavka točke (c), EBA blisko surađuje s ESMA-om i s Tijelom za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma.” ;			

32.članak 92. mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 2. točke (e) i (f) zamjenjuju se sljedećim: „(e)zaposlenici koji obavljaju poslove u internim kontrolnim funkcijama moraju biti neovisni o poslovnim jedinicama koje nadziru, moraju imati odgovarajuće ovlasti te ostvarivati primitke u skladu s ostvarenim ciljevima povezanima s njihovim funkcijama, neovisno o uspješnosti poslovnih područja koja kontroliraju; (f)primitke voditeljâ internih kontrolnih funkcija izravno nadzire odbor za primitke iz članka 95. ili, ako takav odbor nije osnovan, upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji;” ; (b)u stavku 3. točka (b) zamjenjuje se sljedećim: „(b)članove osoblja s rukovodećim ovlastima u internim kontrolnim funkcijama institucije ili značajnim poslovnim jedinicama;” ;		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Odluka o primicima radnika (10.12.2025)

33.članak 94. mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 1. točka (a) zamjenjuje se sljedećim: „(a)ako primici ovise o uspješnosti, ukupan iznos primitaka temelji se na kombinaciji ocjene uspješnosti pojedinca i dotične poslovne jedinice i ukupnih rezultata institucije, a kada se ocjenjuje uspješnost pojedinca, uzimaju se u obzir financijski i nefinancijski kriteriji, uključujući tretman rizika iz članka 76. stavka 2.” ; (b)u stavku 2. trećem podstavku točka (a) zamjenjuje se sljedećim: „(a)upravljačkih odgovornosti i internih kontrolnih funkcija;” ; (c)u stavku 3. točka (a) zamjenjuje se sljedećim: „(a)instituciju koja nije velika institucija i čija vrijednost imovine, u prosjeku i na pojedinačnoj osnovi u skladu s ovom Direktivom i Uredbom (EU) br. 575/2013, iznosi 5 milijardi EUR ili manje u razdoblju od četiri godine koje		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Odluka o primicima radnika (10.12.2025)

neposredno prethodi tekućoj financijskoj godini;” ;			
34.u članku 97. stavku 4. drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „Pri provođenju provjere i ocjene iz stavka 1. ovog članka nadležna tijela primjenjuju načelo proporcionalnosti u skladu s kriterijima objavljenima na temelju članka 143. stavka 1. točke (c). Posebno, za potrebe provjere i ocjene institucije, nadležno tijelo može razmotriti jesu li ispunjeni svi sljedeći uvjeti: (a)institucija nije GSV institucija, GSV institucija izvan EU-a ili GSV subjekt u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013; (b)institucija se ne smatra ostalom sistemski važnom institucijom (OSV institucija) u skladu s člankom 131. stavcima 1. i 3. ove Direktive; (c)institucija je dio grupe u kojoj su matična institucija i velika većina institucija kćeri međusobno povezane kako je opisano u članku 22. Direktive 2013/34/EU;	*Postupak supervizorske provjere i ocjene kreditnih institucija* Članak 98. (1) Uzimajući u obzir tehničke kriterije iz članka 99. ovoga Zakona u okviru obavljanja supervizije Hrvatska narodna banka provodi postupak supervizorske provjere i ocjene kreditnih institucija (u daljnjem tekstu: postupak provjere i ocjene) kojom provjerava sustave upravljanja, strategije, politike, postupke i procedure koje je kreditna institucija donijela radi usklađivanja svojeg poslovanja s odredbama ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII. ovoga Zakona, podzakonskim propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, Uredbom (EU) br. 575/2013 i propisima Europske unije donesenima na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013, te procjenjuje: − rizike kojima kreditna institucija jest ili bi mogla biti izložena − rizike koji su utvrđeni provođenjem testiranja otpornosti na stres, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslova kreditne institucije − rizike utvrđene testiranjem digitalne operativne otpornosti u skladu s poglavljem IV. Uredbe (EU) 2022/2554. (2) Opseg provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka obuhvaća sve zahtjeve iz ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII. ovoga Zakona, te obuhvaća sve zahtjeve iz podzakonskih propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisa Europske unije donesenih na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013. (3) Na temelju provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna	U potpunosti i preuzeto	

(d)institucije kćeri iz točke (c) ovog podstavka ispunjavaju sve sljedeće uvjete: i.ispunjavaju uvjete, ili velika većina njih ispunjava uvjete, da se smatraju uzajamnim institucijama, zadrugama ili štednim institucijama u skladu s člankom 27. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, a primjenjivo nacionalno pravo uključuje gornju granicu ili ograničenje maksimalne razine raspodjela; ii.na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi njihova ukupna imovina ne premašuje 30 milijardi EUR.” ;	banka utvrđuje osiguravaju li sustavi upravljanja, strategije, politike, postupci i procedure koje je uspostavila kreditna institucija te regulatorni kapital i likvidnost kreditne institucije, primjeren sustav upravljanja i pokrivenost rizika. (4) Hrvatska narodna banka će se pri utvrđivanju učestalosti i intenziteta provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka za pojedinu kreditnu instituciju rukovoditi veličinom i sistemskim značajem kreditne institucije te vrstom, opsegom i složenošću poslova koje kreditna institucija obavlja kao i načelom razmjernosti, a u skladu s kriterijima objavljenima na temelju članka 172. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona. (5) Hrvatska narodna banka postupak provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka obavlja najmanje jedanput godišnje za kreditnu instituciju obuhvaćenu planom supervizije iz članka 100. stavka 3. ovoga Zakona. **(6) U svrhu primjene načela razmjernosti iz stavka 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može dodatno razmotriti i jesu li ispunjeni svi sljedeći uvjeti:** **1. kreditna institucija nije GSV kreditna institucija, GSV kreditna institucija izvan EU-a ili GSV subjekt** **2. kreditna institucija nije utvrđena kao OSV kreditna institucija u skladu s člancima 246. i 247. ovoga Zakona** **3. kreditna institucija je dio grupe u kojoj su matična institucija i velika većina institucija kćeri međusobno povezane na način koji zahtijeva pripremu godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu s nacionalnim propisima država članica kojima je prenesen članak 22. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 182, 29. 6. 2013.)**		

	4. institucije kćeri iz točke 3. ovoga stavka ispunjavaju sve sljedeće uvjete: **a) ispunjavaju uvjete, ili velika većina njih ispunjava uvjete, da se smatraju uzajamnim institucijama, zadrugama ili štednim institucijama u skladu s člankom 27. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, a primjenjivo nacionalno pravo uključuje gornju granicu ili ograničenje maksimalne razine raspodjela i** **b) na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi njihova ukupna imovina ne premašuje 30 milijardi eura.** (7) Radi provedbe postupka provjere i ocjene Hrvatska narodna banka prema potrebi, ali najmanje jednom godišnje provodi testiranja otpornosti kreditnih institucija na stres. (8) Kreditna institucija i treća strana koja djeluje u svojstvu savjetnika kreditne institucija pri provedbi testiranja otpornosti na stres iz stavka 7. ovoga članka, ne smije svojim aktivnostima kao što su ocjenjivanje na osnovi referentnih vrijednosti, međusobna razmjena informacija, sporazumi o zajedničkom postupanju ili optimizacija njihovih rezultata u testovima otpornosti na stres, narušiti testiranje otpornosti na stres koje Hrvatska narodna banka provodi u skladu sa stavkom 7. ovoga članka. (9) Hrvatska narodna banka za potrebe utvrđivanja okolnosti iz stavka 8. ovoga članka ima sve ovlasti prikupljanja informacija i provođenje radnji iz članka 97. ovoga Zakona. (10) Hrvatska narodna banka može prilagoditi način provođenja postupka provjere i ocjene za kreditne institucije sličnih profila rizičnosti (npr. slični modeli poslovanja ili geografski položaj izloženosti)[AJ1] kreditnim institucijama koje jesu ili bi mogle biti izložene sličnim rizicima ili predstavljaju slične rizike za financijski sustav, pri čemu Hrvatska narodna banka može pri provedbi postupka provjere i ocjene takvih kreditnih institucija koristiti prilagođene metodologije koje mogu uključivati rizično orijentirane referentne		

	vrijednosti i kvantitativne pokazatelje te uzeti u obzir i specifične rizike pojedine kreditne institucije. (11) Prilagodba načina provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 10. ovoga članka ne onemogućava nalaganje supervizorskih mjera iz članka 105. ovoga Zakona svakoj pojedinoj kreditnoj instituciji obuhvaćenoj tom metodologijom, a koje odgovaraju rizicima kojima je ta kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena. (12) Ako Hrvatska narodna banka pri provođenju postupka provjere i ocjene, a posebno prilikom ocjenjivanja sustava upravljanja, poslovnog modela ili poslova kreditne institucije utvrdi okolnosti koje upućuju na postojanje opravdanih razloga za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo takvih pokušaja u kreditnoj instituciji, odnosno ako u kreditnoj instituciji postoji povećani rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, o tome će obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i nadležno nadzorno tijelo za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s propisom kojim se u nacionalno pravo prenosi Direktiva (EU) 2015/849 te o zajedničkim rezultatima obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. (13) U slučaju iz stavka 12. ovoga članka Hrvatska narodna banka naložit će, ako ocijeni potrebnim, kreditnoj instituciji odgovarajuće supervizorske mjere. (14) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o: − načinu provedbe postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona − metodologiji na kojoj se temelje odluke iz članka 98., 99., 101., 103., 105. i 110. ovoga Zakona − rezultatu postupka provjere i ocjene ako se utvrdi da kreditna institucija može predstavljati sistemski rizik uređen člankom 23. Uredbe (EU) br. 1093/2010.		

35.članak 98. mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 1. dodaje se sljedeća točka: „(k)opseg u kojem su institucije uspostavile odgovarajuće politike i operativne mjere povezane s mjerljivim ciljevima i ključnim točkama utvrđenima u planovima koje treba izraditi u skladu s člankom 76. stavkom 2.” ; (b)dodaju se sljedeći stavci: „9. Provjera i ocjena koje provode nadležna tijela uključuju procjenu postupaka upravljanja i upravljanja rizicima institucija namijenjenih odgovaranju na ESG rizike, kao i procjenu izloženosti institucija tim rizicima. Pri određivanju adekvatnosti postupaka i izloženosti institucija nadležna tijela uzimaju u obzir poslovne modele tih institucija. Izloženosti institucija ESG rizicima	*Tehnički kriteriji za postupak provjere i ocjene* Članak 99. (1) Pri provođenju postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka, će osim izloženosti kreditnom, tržišnom i operativnom riziku te upravljanja tim rizicima, obuhvatit najmanje i sljedeće: 1. rezultate testiranja otpornosti na stres koji provodi kreditna institucija koja primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima u skladu s člankom 177. Uredbe (EU) br. 575/2013 2. izloženost koncentracijskom riziku i upravljanje tim rizikom od strane kreditne institucije, uključujući njezinu usklađenost sa zahtjevima određenima u dijelu četvrtom Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisom donesenim na temelju članka 182. stavka 9. točke 1. ovoga Zakona 3. robusnost, prikladnost i način primjene politika i procedura koje kreditna institucija provodi za upravljanje rezidualnim rizikom povezanim s upotrebom priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika 4. opseg u kojem je regulatorni kapital koji kreditna institucija drži adekvatan s aspekta imovine koju je kreditna institucija sekuritizirala, imajući na umu ekonomski sadržaj transakcije kao i stupanj ostvarenog prijenosa rizika 5. izloženost likvidnosnom riziku te mjerenje i upravljanje tim rizikom od strane kreditne institucije, uključujući izradu analiza različitih scenarija, upravljanje	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Odluka o sustavu upravljanja (10.12.2025)

procjenjuju se i na temelju planova institucija koji se trebaju izraditi u skladu s člankom 76. stavkom 2. Postupci upravljanja i postupci upravljanja rizicima institucija u pogledu ESG rizika usklađuju se s ciljevima utvrđenima u tim planovima. Provjera i ocjena koje provode nadležna tijela uključuju procjenu planova institucija koje treba izraditi u skladu s člankom 76. stavkom 2., kao i napretka u odgovoru na ESG rizike koji proizlaze iz procesa prilagodbe u cilju klimatske neutralnosti i drugih relevantnih regulatornih ciljeva Unije u vezi s ESG čimbenicima. 10. Provjera i ocjena koje provode nadležna tijela uključuju procjenu postupaka upravljanja i postupaka upravljanja rizicima institucija za izloženosti kriptoimovini i pružanje usluga povezanih s kriptoimovinom, među ostalim razmatranjem politika i postupaka institucija za utvrđivanje rizika, kao i primjerenosti rezultata procjena iz članka 79. točke (e) i članka 83. stavka 4.” ;	instrumentima za smanjenje rizika (posebice razinom, sastavom i kvalitetom zaštitnog sloja likvidnosti), te učinkovite planove za nepredvidive okolnosti 6. utjecaj učinaka diversifikacije i način na koji su ti učinci uključeni u sustav mjerenja rizika 7. rezultate testiranja otpornosti na stres koje provodi kreditna institucija koja upotrebljava interni model za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 8. geografski položaj izloženosti kreditne institucije 9. model poslovanja kreditne institucije i **10. je li kreditna institucija usvojila i primijenila odgovarajuće procedure i provedbene mjere povezane s mjerljivim ciljevima i ključnim točkama utvrđenima u planovima koje treba izraditi u skladu s člankom 183. stavkom 1. točkom d) ovoga Zakona.** (2) Hrvatska narodna banka će, pored navedenog u stavku 1. točki 2. ovoga članka, procjenjivati i pratiti razvoj praksi kreditne institucije u vezi s upravljanjem koncentracijskim rizikom koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, što uključuje planove izrađene u skladu s člankom 183. stavkom 1. točkom e) ovoga Zakona te napredak koji je kreditna institucija postigla u prilagodbi svojih poslovnih modela zahtjevima utvrđenima u članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012. (3) U svrhu postupka provjere i ocjene iz stavka 1. točke 5. ovoga članka, Hrvatska narodna banka redovito provodi sveobuhvatnu ocjenu ukupnog upravljanja likvidnosnim rizikom od strane kreditne institucije i promiče razvoj dobrih internih metodologija, uzimajući pritom u obzir ulogu te kreditne institucije na financijskom tržištu. (4) Hrvatska narodna banka pratit će kretanja vezana uz profile rizičnosti likvidnosnog rizika, kao što su dizajn i volumen proizvoda, upravljanje rizicima,		

	politike izvora financiranja i koncentracije izvora financiranja a u slučaju da utvrdi da bi ta kretanja mogla dovesti do nestabilnosti pojedine kreditne institucije ili financijskog sustava, Hrvatska narodna banka će poduzeti odgovarajuće mjere i o njima obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. (5) Za potrebe stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka s dužnom pozornosti razmatra mogući učinak svojih odluka na stabilnost financijskog sustava u svim drugim relevantnim državama članicama. (6) Ako Hrvatska narodna banka u obavljanju postupka provjere i ocjene utvrdi da je kreditna institucija pružila implicitnu potporu sekuritizaciji više od jedanput, naložit će kreditnoj instituciji supervizorske mjere, a s obzirom na povećana očekivanja da će kreditna institucija pružati daljnju potporu svojoj sekuritizaciji, zbog čega neće uspjeti ostvariti značajan prijenos rizika. (7) Za potrebe utvrđivanja iz članka 98. stavka 3. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka razmatra omogućuju li vrijednosna usklađenja za pozicije ili portfelje u knjizi trgovanja, kako je navedeno u članku 105. Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditnoj instituciji da u kratkom razdoblju proda svoje pozicije ili ih zaštiti od rizika bez ostvarivanja značajnih gubitaka u uobičajenim tržišnim uvjetima. (8) Osim zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka pri provođenju postupka provjere i ocjene dužna je obuhvatiti i sljedeće: 1. izloženost kreditne institucije kamatnom riziku koji proizlazi iz knjige pozicija kojima se ne trguje te će naložiti supervizorske mjere u sljedećim slučajevima: a) u slučaju da se ekonomska vrijednost kapitala kreditne institucije utvrđena na način iz članka 182. stavka 6. ovoga Zakona smanjila za više od 15% njihova osnovnog kapitala zbog iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa određenih u bilo kojem od šest nadzornih scenarija šoka koji se primjenjuju na kamatne stope i		

	b) u slučaju da se neto kamatni prihod institucije utvrđen na način iz članka 182. stavka 6. ovoga Zakona znatno smanjio zbog iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa, kako je određeno u bilo kojem od dvaju nadzornih scenarija šoka koji se primjenjuju na kamatne stope 2. izloženost kreditne institucije riziku prekomjerne financijske poluge, koji se odražava u pokazateljima prekomjerne financijske poluge, uključujući omjer financijske poluge određen u skladu s člankom 429. Uredbe (EU) br. 575/2013 3. sustave upravljanja kreditnom institucijom, korporativnu kulturu i vrijednosti te sposobnosti uprave i nadzornog odbora da izvršavaju svoje dužnosti. (9) Pri utvrđivanju adekvatnosti omjera financijske poluge kreditne institucije iz stavka 8. podstavka 2. ovoga članka, kao i primjerenosti sustava upravljanja, strategija, politika, postupaka i procedura koje je donijela kreditna institucija u svrhu upravljanja rizikom prekomjerne financijske poluge, Hrvatska narodna banka uzet će u obzir model poslovanja te kreditne institucije. (10) Za potrebe provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 8. podstavka 3. ovoga članka kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci omogućiti uvid u dnevni red i popratnu dokumentaciju sjednica uprave i nadzornog odbora te odbora nadzornog odbora te omogućiti uvid u rezultate internih ili eksternih ocjena uspješnosti članova uprave i nadzornog odbora. (11) Iznimno od stavka 8. podstavka 1. točke b)ovoga članka Hrvatska narodna banka neće naložiti supervizorske mjere ako na temelju provjere i ocjene utvrdi da: − kreditna institucija primjereno upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje i − kreditna institucija nije prekomjerno izložena kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (12) Za potrebe stavaka 8. i 11. ovoga članka Hrvatska narodna banka osim supervizorskih mjera iz članka 105. ovoga Zakona može kreditnoj instituciji naložiti korištenje točno određenih pretpostavki modela i parametara, a koje su		

	dodatne u odnosu na pretpostavke koje kreditna institucija uzima u obzir u svojem izračunu ekonomske vrijednosti kapitala u okviru metodologija iz članka 182. stavaka 6. i 8. ovoga Zakona. **(13) Hrvatska narodna banka u postupku procjene i ocjene upravljanja kreditne institucije ESG rizicima:** **– procjenjuju i prati razvoj ESG strategije kreditne institucije, njeno upravljanje rizicima, uključujući sustav upravljanja te opseg u kojem su kreditne institucije uspostavile odgovarajuće politike i operativne mjere povezane s mjerljivim ciljevima i ključnim točkama utvrđenima u planovima iz članka 183. stavka 1 točke d) ovoga Zakona** **– procjenjuje pouzdanost planova iz članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona koji sadržavaju mjerljive ciljeve i postupke za praćenje i rješavanje ESG rizike koji nastaju u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju te napredak postignut u rješavanju ESG rizika koji proizlaze iz procesa prilagodbe prema klimatskoj neutralnosti do 2050., kako je navedeno u Uredbi (EU) 2021/1119, kao i prema drugim relevantnim regulatornim ciljevima Europske unije u odnosu na okolišne, društvene i upravljačke čimbenike** **– procjenjuje izloženost kreditne institucije ESG rizicima koja se procjenjuje i na temelju planova iz članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona** **(14) Pri procjeni iz stavka 13. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzima u obzir, poslovne modele kreditne institucije, ponude proizvoda kreditne institucije povezane s održivošću, politike financiranja tranzicije, povezane politike odobravanja kredita, ESG ciljeve i ograničenja te, po potrebi, pri toj procjeni surađuje s tijelima ili javnim tijelima nadležnima za klimatske promjene i nadzor u području okoliša.** **(15) Pri provođenju postupka provjere i ocjene Hrvatska narodna banka provodi procjenu sustava upravljanja i sustava upravljanja rizicima**		

	kreditne institucije koje se odnose na izloženosti kreditne institucije kriptoimovini i pružanje usluga povezanih s kriptoimovinom, između ostaloga procjenom politika i postupaka kreditne institucije za utvrđivanje rizika, kao i primjerenost rezultata prethodnih procjena kreditne institucije o izloženosti kreditne institucije riziku druge ugovorne strane i tržišnom riziku, te adekvatnosti politika i postupaka upravljanja tim rizicima.		
36.u članku 100. dodaju se sljedeći stavci: „3. Institucije i treće strane koje djeluju u svojstvu savjetnika institucija u kontekstu testiranja otpornosti na stres suzdržavaju se od aktivnosti koje bi mogle narušiti testiranje otpornosti na stres, kao što su ocjenjivanje na osnovi referentnih vrijednosti, međusobna razmjena informacija, sporazumi o zajedničkom postupanju ili optimizacija njihovih rezultata u testovima otpornosti na stres. Ne dovodeći u pitanje druge relevantne odredbe ove Direktive i Uredbe (EU) br. 575/2013, nadležna tijela imaju sve ovlasti za prikupljanje informacija i istražne ovlasti potrebne za otkrivanje tih aktivnosti. 4. EBA, EIOPA i ESMA putem Zajedničkog odbora iz članka 54. uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 1094/2010 i (EU) br. 1095/2010 sastavljaju smjernice kako bi osigurale da su dosljednost, dugoročna pitanja	*Postupak supervizorske provjere i ocjene kreditnih institucija* Članak 98. (1) Uzimajući u obzir tehničke kriterije iz članka 99. ovoga Zakona u okviru obavljanja supervizije Hrvatska narodna banka provodi postupak supervizorske provjere i ocjene kreditnih institucija (u daljnjem tekstu: postupak provjere i ocjene) kojom provjerava sustave upravljanja, strategije, politike, postupke i procedure koje je kreditna institucija donijela radi usklađivanja svojeg poslovanja s odredbama ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII. ovoga Zakona, podzakonskim propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, Uredbom (EU) br. 575/2013 i propisima Europske unije donesenima na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013, te procjenjuje: − rizike kojima kreditna institucija jest ili bi mogla biti izložena − rizike koji su utvrđeni provođenjem testiranja otpornosti na stres, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslova kreditne institucije − rizike utvrđene testiranjem digitalne operativne otpornosti u skladu s poglavljem IV. Uredbe (EU) 2022/2554. (2) Opseg provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka obuhvaća sve zahtjeve iz ovoga Zakona, osim odredbi glave XXIII. ovoga Zakona, te obuhvaća sve zahtjeve iz podzakonskih propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisa Europske unije donesenih na temelju Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013. (3) Na temelju provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna	U potpunosti i preuzeto	

i zajednički standardi za metodologije procjene uključeni u testiranje otpornosti na stres u odnosu na ESG rizike. Zajednički odbor objavljuje te smjernice do 10. siječnja 2026. EBA, EIOPA i ESMA u okviru tog zajedničkog odbora istražuju kako se socijalni i upravljački rizici mogu uključiti u testiranje otpornosti na stres.” ;	banka utvrđuje osiguravaju li sustavi upravljanja, strategije, politike, postupci i procedure koje je uspostavila kreditna institucija te regulatorni kapital i likvidnost kreditne institucije, primjeren sustav upravljanja i pokrivenost rizika. (4) Hrvatska narodna banka će se pri utvrđivanju učestalosti i intenziteta provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka za pojedinu kreditnu instituciju rukovoditi veličinom i sistemskim značajem kreditne institucije te vrstom, opsegom i složenošću poslova koje kreditna institucija obavlja kao i načelom razmjernosti, a u skladu s kriterijima objavljenima na temelju članka 172. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona. (5) Hrvatska narodna banka postupak provjere i ocjene iz stavka 1. ovoga članka obavlja najmanje jedanput godišnje za kreditnu instituciju obuhvaćenu planom supervizije iz članka 100. stavka 3. ovoga Zakona. (6) U svrhu primjene načela razmjernosti iz stavka 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može dodatno razmotriti i jesu li ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1. kreditna institucija nije GSV kreditna institucija, GSV kreditna institucija izvan EU-a ili GSV subjekt 2. kreditna institucija nije utvrđena kao OSV kreditna institucija u skladu s člancima 246. i 247. ovoga Zakona 3. kreditna institucija je dio grupe u kojoj su matična institucija i velika većina institucija kćeri međusobno povezane na način koji zahtijeva pripremu godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu s nacionalnim propisima država članica kojima je prenesen članak 22. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 182, 29. 6. 2013.) 4. institucije kćeri iz točke 3. ovoga stavka ispunjavaju sve sljedeće uvjete:		

	a) ispunjavaju uvjete, ili velika većina njih ispunjava uvjete, da se smatraju uzajamnim institucijama, zadrugama ili štednim institucijama u skladu s člankom 27. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, a primjenjivo nacionalno pravo uključuje gornju granicu ili ograničenje maksimalne razine raspodjela i b) na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi njihova ukupna imovina ne premašuje 30 milijardi eura. (7) Radi provedbe postupka provjere i ocjene Hrvatska narodna banka prema potrebi, ali najmanje jednom godišnje provodi testiranja otpornosti kreditnih institucija na stres. **(8) Kreditna institucija i treća strana koja djeluje u svojstvu savjetnika kreditne institucija pri provedbi testiranja otpornosti na stres iz stavka 7. ovoga članka, ne smije svojim aktivnostima kao što su ocjenjivanje na osnovi referentnih vrijednosti, međusobna razmjena informacija, sporazumi o zajedničkom postupanju ili optimizacija njihovih rezultata u testovima otpornosti na stres, narušiti testiranje otpornosti na stres koje Hrvatska narodna banka provodi u skladu sa stavkom 7. ovoga članka.** **(9) Hrvatska narodna banka za potrebe utvrđivanja okolnosti iz stavka 8. ovoga članka ima sve ovlasti prikupljanja informacija i provođenje radnji iz članka 97. ovoga Zakona.** (10) Hrvatska narodna banka može prilagoditi način provođenja postupka provjere i ocjene za kreditne institucije sličnih profila rizičnosti (npr. slični modeli poslovanja ili geografski položaj izloženosti)[AJ1] kreditnim institucijama koje jesu ili bi mogle biti izložene sličnim rizicima ili predstavljaju slične rizike za financijski sustav, pri čemu Hrvatska narodna banka može pri provedbi postupka provjere i ocjene takvih kreditnih institucija koristiti prilagođene metodologije koje mogu uključivati rizično orijentirane referentne vrijednosti i kvantitativne pokazatelje te uzeti u obzir i specifične rizike pojedine kreditne institucije.		

	(11) Prilagodba načina provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 10. ovoga članka ne onemogućava nalaganje supervizorskih mjera iz članka 105. ovoga Zakona svakoj pojedinoj kreditnoj instituciji obuhvaćenoj tom metodologijom, a koje odgovaraju rizicima kojima je ta kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena. (12) Ako Hrvatska narodna banka pri provođenju postupka provjere i ocjene, a posebno prilikom ocjenjivanja sustava upravljanja, poslovnog modela ili poslova kreditne institucije utvrdi okolnosti koje upućuju na postojanje opravdanih razloga za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma obavlja ili da je obavljeno ili da je bilo takvih pokušaja u kreditnoj instituciji, odnosno ako u kreditnoj instituciji postoji povećani rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, o tome će obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i nadležno nadzorno tijelo za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s propisom kojim se u nacionalno pravo prenosi Direktiva (EU) 2015/849 te o zajedničkim rezultatima obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. (13) U slučaju iz stavka 12. ovoga članka Hrvatska narodna banka naložit će, ako ocijeni potrebnim, kreditnoj instituciji odgovarajuće supervizorske mjere. (14) Hrvatska narodna banka obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o: − načinu provedbe postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona − metodologiji na kojoj se temelje odluke iz članka 98., 99., 101., 103., 105. i 110. ovoga Zakona − rezultatu postupka provjere i ocjene ako se utvrdi da kreditna institucija može predstavljati sistemski rizik uređen člankom 23. Uredbe (EU) br. 1093/2010.		

		Nije potrebno preuzimanje	Stavam 4. odnosi se na EBA-u, EIOP-u i ESMA-u.
37.u članku 101. stavak 3. zamjenjuje se sljedećim: „3. Ako za organizacijsku jedinicu za trgovanje koja upotrebljava interni model za izračun tržišnog rizika rezultati retroaktivnog testiranja ili testa za raspodjelu dobiti i gubitka upućuju na to da taj model više nije dovoljno točan, nadležna tijela preispituju uvjete za odobrenje za uporabu tog internog modela ili uvode odgovarajuće mjere kako bi se osiguralo brzo poboljšanje modela.” ;	*Kontinuirana provjera odobrenja za upotrebu internih pristupa* Članak 101. (1) Hrvatska narodna banka redovito, a najmanje svake tri godine, provjerava usklađenost kreditne institucije s propisanim zahtjevima za dobivanje prethodnog odobrenja za primjenu internih pristupa pri izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s dijelom trećim Uredbe (EU) br. 575/2013, posebno uzimajući u obzir promjene u poslovanju kreditne institucije kao i primjenu tih pristupa na nove proizvode. (2) Ako postupkom iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka utvrdi značajne nedostatke u obuhvatu izloženosti riziku internih pristupa kreditne institucije, naložit će kreditnoj instituciji odgovarajuće supervizorske mjere za njihovo otklanjanje ili smanjenje njihovih posljedica, što može uključiti i nalaganje viših multiplikacijskih faktora ili dodatnih kapitalnih zahtjeva ili poduzimanje drugih primjerenih i učinkovitih mjera. (3) Hrvatska narodna banka osobito provjerava i procjenjuje primjenjuje li kreditna institucija dobro razvijene i ažurirane tehnike i prakse za interne pristupe. **(4) Ako postupkom iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka utvrdi da za organizacijsku jedinicu za trgovanje koja upotrebljava interni model za izračun tržišnog rizika rezultati retroaktivnog testiranja ili testa za raspodjelu dobiti i gubitka upućuju na to da taj model više nije dovoljno točan, Hrvatska narodna banka preispitati će uvjete za odobrenje za**	U potpunosti i preuzeto	

	uporabu tog internog modela ili uvesti odgovarajuće mjere kako bi se osiguralo poboljšanje modela u što kraćem roku. (5) Ako je kreditnoj instituciji odobrena primjena internog pristupa pri izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s dijelom trećim Uredbe (EU) br. 575/2013, ali kreditna institucija više ne ispunjava propisane zahtjeve za primjenu tog pristupa, Hrvatska narodna banka zahtijevat će od kreditne institucije ili da dokaže da je utjecaj neusklađenosti beznačajan, kada je to primjenjivo u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, ili da predstavi plan za pravovremenu ponovnu uspostavu usklađenosti sa zahtjevima te odredi rok za njegovu provedbu. (6) U slučaju iz stavka 5. ovoga članka, Hrvatska narodna banka zahtijevat će poboljšanje tog plana ako nije vjerojatno da će on dovesti do potpune usklađenosti ili ako je rok neodgovarajući. (7) Ako u slučaju iz stavka 5. ovoga članka nije vjerojatno da će kreditna institucija biti u mogućnosti ponovno uspostaviti usklađenost u odgovarajućem roku i, kada je to primjenjivo, ne dokaže da je utjecaj neusklađenosti beznačajan, Hrvatska narodna banka ukinut će rješenje kojim je dano odobrenje za korištenje internog pristupa ili izmijeniti rješenje na način da će se odobrenje ograničiti na usklađena područja ili na ona područja u kojima je usklađenost moguće postići u odgovarajućem roku. (8) Pri provjeri iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzimat će u obzir analizu i referentna mjerila koje je izdalo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.		

38.članak 104. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 1. mijenja se kako slijedi: i.uvodni tekst zamjenjuje se sljedećim: „Za potrebe članka 97., članka 98. stavaka 1., 4., 5., 9. i 10., članka 101. stavka 4. i članka 102. ove Direktive te primjene Uredbe (EU) br. 575/2013 nadležna tijela imaju barem ovlasti:” ; ii.točka (e) zamjenjuje se sljedećim: „(e)ograničiti poslove, među ostalim u vezi s prihvaćanjem depozita, poslovanjem ili mrežom institucija ili zahtijevati prestanak aktivnosti koje predstavljaju prekomjerne rizike za stabilnost institucije;” ; iii.dodaju se sljedeće točke: „(m)zahtijevati od institucija da smanje rizike koji kratkoročno, srednjoročno i dugoročno proizlaze iz ESG čimbenika, među ostalim one koji proizlaze iz procesa prilagodbe i trendova tranzicije u kontekstu relevantnih pravnih	*Vrste supervizorskih mjera* Članak 105. **(1) Hrvatska narodna banka može, u okviru postupka provjere i ocjene iz članaka 98. i 99. ovoga Zakona, kontinuiranog nadzora odobrenja za upotrebu internih pristupa iz članka 101. ovoga Zakona i u slučajevima iz članka 102. ovoga Zakona, osim ostalih mjera propisanih ovim Zakonom, kreditnoj instituciji supervizorskim mjerama osobito:** 1. naložiti da ima dodatni regulatorni kapital, iznad onoga zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 prema uvjetima iz članka 107. ovoga Zakona 2. naložiti jačanje sustava upravljanja, strategija, politika, postupaka i procedura provedenih u skladu s člancima 180. i 181. ovoga Zakona uključujući: a) poboljšanje strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala b) poboljšanje računovodstvenog i informacijskog sustava c) poboljšanje sustava unutarnjih kontrola 3. naložiti da dostavi plan za ponovnu uspostavu usklađenosti s bonitetnim zahtjevima u skladu s ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013. i odrediti rok za njegovu provedbu, uključujući poboljšanja tog plana vezano uz opseg i rok 4. naložiti primjenu posebnih politika rezerviranja ili tretman imovine za potrebe kapitalnih zahtjeva 5. naložiti pravilno vrednovanje bilančnih i izvanbilančnih stavki **6. zabraniti odnosno ograničiti poslove, među ostalim u vezi s primanjem depozita, poslovanjem ili poslovnom mrežom kreditne institucije ili naložiti prestanak aktivnosti koje predstavljaju prekomjerne rizike za stabilnost određene kreditne institucije uključujući:** **a) zabranu odnosno ograničenje odobravanja kredita**	U potpunosti i preuzeto	

i regulatornih ciljeva Unije, država članica ili trećih zemalja, prilagodbom njihovih poslovnih strategija, upravljanja i upravljanja rizicima za koje bi se moglo zatražiti jačanje ciljeva, mjera i aktivnosti uključenih u njihove planove koje treba pripremiti u skladu s člankom 76. stavkom 2.; (n)zahtijevati od institucija da provedu testiranje otpornosti na stres ili analizu scenarija kako bi procijenile rizike koji proizlaze iz izloženosti kriptoimovini i pružanja usluga povezanih s kriptoimovinom.” ; (b)dodaje se sljedeći stavak: „4. EBA izdaje smjernice, u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010, kojima se određuje kako nadležna tijela mogu utvrditi predstavlja li rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju institucija iz članka 381. Uredbe (EU) br. 575/2013 prekomjerni rizik za stabilnost tih institucija.” ;	**b) zabranu odnosno ograničenje pružanja priznatih i dodatnih financijskih usluga** **c) zabranu odnosno ograničenje stjecanja udjela u investicijskim fondovima** **d) ograničenje rasta imovine i izvanbilančnih rizičnih stavki kreditne institucije** **e) naložiti prodaju dionica ili poslovnih udjela ili likvidaciju društva kćeri kreditne institucije** **f) zabraniti odnosno ograničiti zaključivanje poslova s pojedinim dioničarima, članovima uprave, članovima nadzornog odbora, prokuristima, društvima koja su usko povezana s kreditnom institucijom i s njom povezanim osobama** **g) zabraniti ili ograničiti uvođenje novih proizvoda** 7. naložiti mjere kojima se određuju posebni uvjeti poslovanja kreditne institucije, a koji mogu sadržavati najniže odnosno najviše kamatne stope, rokove dospijeća potraživanja i obveza te druge uvjete 8. naložiti prodaju materijalne i ostale imovine kreditne institucije 9. naložiti promjenu područja poslovanja, odnosno strukture usluga koje pruža kreditna institucija 10. naložiti smanjenje rizika koji su povezani s njezinim aktivnostima, proizvodima ili sustavima, uključujući aktivnosti povezane s eksternalizacijom 11. naložiti da iznos varijabilnih primitaka ograniči na postotak neto prihoda kada ti primici nisu u skladu s održavanjem adekvatne razine regulatornog kapitala 12. naložiti da neto dobit upotrijebi za jačanje regulatornog kapitala		

	13. naložiti privremenu zabranu ili ograničiti isplatu dividende ili bilo kojeg drugog oblika isplate dobiti te obračun i isplatu raspodjela imateljima instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ako zabrana ili ograničenje ne predstavlja nastanak statusa neispunjavanja obveze kreditne institucije 14. naložiti smanjenje troškova poslovanja, uključujući ograničenje plaća i drugih primitaka članova uprave, članova nadzornog odbora i radnika kreditne institucije 15. naložiti obvezu češćeg ili dodatnog izvješćivanja Hrvatske narodne banke, uključujući izvješćivanje o pozicijama regulatornog kapitala, likvidnosti i financijskoj poluzi pod uvjetima iz članka 106. ovoga Zakona 16. naložiti ispunjenje posebnih zahtjeva za likvidnost, uključujući ograničenja ročnih neusklađenosti između imovine i obveza 17. naložiti javnu objavu dodatnih informacija **18. naložiti smanjenje rizika koji kratkoročno, srednjoročno i dugoročno proizlaze iz ESG čimbenika, uključujući i one koji proizlaze iz procesa prilagodbe i tranzicije prema relevantnim pravnim i regulatornim ciljevima Republike Hrvatske, ili kad je primjenjivo druge države članice, Europske unije ili trećih zemalja na način da prilagode svoje poslovne strategije, sustave unutarnjeg upravljanja i upravljanje rizicima, u svrhu čega može naložiti jačanje ciljeva, mjera i aktivnosti uključenih u planove iz članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona** **19. naložiti da provede testiranje otpornosti na stres ili analizu scenarija kako bi procijenila rizike koji proizlaze iz izloženosti kriptoimovini i pružanja usluga povezanih s kriptoimovinom** 20. naložiti da smanji izloženosti prema toj središnjoj drugoj ugovornoj strani ili da uskladi izloženosti na svim svojim računima za poravnanje u skladu s člankom 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4.		

	srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (Tekst značajan za EGP) (SL L 20, 27. 7. 2012.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 648/2012), ako Hrvatska narodna banka ocijeni da postoji prekomjerni koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani, 21. naložiti da razriješi predsjednika, člana ili članove uprave i da imenuje novoga predsjednika, člana ili članove uprave kreditne institucije 22. naložiti da imenuje odgovarajuće odbore za pojedina područja poslovanja koji su u nadležnosti nadzornog odbora 23. naložiti poboljšavanje ili ograničavanje primjene pojedinog internog pristupa ili modela iz članka 185. ovoga Zakona 24. naložiti da razriješi nositelja ključne funkcije i imenuje novoga 25. naložiti da provede mjeru prema preporuci Vijeća za financijsku stabilnost 26. naložiti smanjenje, odnosno ograničiti izloženosti kreditne institucije 27. naložiti poboljšanje postupaka naplate dospjelih potraživanja 28. naložiti da se kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. od a) do h) Uredbe (EU) br. 575/2013 ne može smatrati malom i jednostavnom kreditnom institucijom 29. naložiti da Hrvatskoj narodnoj banci u određenom roku dostavi izvještaj ovlaštenog revizora o otklanjanju nezakonitosti 30. naložiti drugu mjeru koju smatra primjerenom i razmjernom kako bi kreditna institucija uklonila slabosti i nedostatke u poslovanju koje nemaju značenje kršenja propisa ili uskladila svoje poslovanje s odredbama ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija		

	31. naložiti kreditnoj instituciji da prekine i više ne ponavlja neko postupanje. (2) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da interni sustavi koje kreditna institucija primjenjuje za potrebe vrednovanja rizika iz članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona nisu zadovoljavajući, naložit će kreditnoj instituciji da upotrebljava standardiziranu metodologiju iz tog članka. (3) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da određenoj maloj i jednostavnoj kreditnoj instituciji za obuhvaćanje kamatnog rizika koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje nije primjerena pojednostavnjena standardizirana metodologija, naložit će primjenu standardizirane metodologije iz članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona. (4) Hrvatska narodna banka u dogovoru sa sanacijskim tijelom može mjere iz stavka 1. ovoga članka naložiti i u slučaju kad je utvrđeno kršenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze.		
		Nije potrebno preuzimanje	Članak 104. stavak 4. odnose se na EBA-u.

39.članak 104.a mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 3. drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „Ako se zahtijeva dodatni regulatorni kapital kao odgovor na rizik prekomjerne financijske poluge koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, nadležna tijela određuju razinu dodatnog regulatornog kapitala, koji se zahtijeva na temelju stavka 1. točke (a) ovog članka, kao razliku između kapitala koji se smatra adekvatnim na temelju stavka 2. ovog članka, osim za njegov peti podstavak, i relevantnih kapitalnih zahtjeva iz dijela trećeg i sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013.” ; (b)dodaju se sljedeći stavci: „6. Ako institucija postane obveznik primjene minimalne donje granice iz članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, primjenjuje se sljedeće: (a)nominalni iznos dodatnog regulatornog kapitala koji nadležno tijelo institucije zahtijeva u skladu s člankom 104. stavkom 1. točkom (a) kao odgovora na rizike	*Dodatni regulatorni kapital iznad minimalno propisanog* Članak 107. (1) Hrvatska narodna banka naložit će kreditnoj instituciji supervizorsku mjeru dodatnog regulatornog kapitala iz članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona ako na temelju provedene supervizije u skladu s člancima 98. i 101. ovoga Zakona i odredbi kojima su u nacionalno pravo država članica preneseni članci 97. i 101. Direktive 2013/36/EU utvrdi da se na pojedinačnu instituciju odnosi bilo koja sljedeća okolnost: 1. da rizici ili elementi rizika nisu obuhvaćeni ili nisu dostatno pokriveni kapitalnim zahtjevima na način propisan stavkom 3. ovoga članka, kapitalnim zahtjevima iz dijela trećeg, četvrtog i sedmog Uredbe (EU) br. 575/2013 ili u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU i uredaba (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 648/2012 (SL L 347, 28. 12. 2017.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2017/2402) 2. da kreditna institucija nije uspostavila ili ako dosljedno ne provodi odgovarajući sustav upravljanja u skladu s odredbama članka 181. ovoga Zakona i propisima o upravljanju rizicima te nije vjerojatno da bi druge supervizorske mjere bile dostatne za pravodobno osiguravanje ispunjavanja tih zahtjeva 3. da kreditna institucija nije uspostavila ili ako dosljedno ne provodi odgovarajuće strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala u skladu s odredbama članka 180. ovoga Zakona i propisima o upravljanju rizicima te nije vjerojatno da bi druge supervizorske mjere bile dostatne za pravodobno osiguravanje ispunjavanja tih zahtjeva 4. da kreditna institucija nije uspostavila ili ako dosljedno ne provodi odgovarajuće administrativne i računovodstvene postupke i odgovarajući sustav	U potpunosti i preuzeto	

koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge ne treba povećati zbog toga što je institucija postala obveznik primjene minimalne donje granice; (b)nadležno tijelo institucije bez odgode i u svakom slučaju najkasnije do isteka roka za sljedeći postupak provjere i ocjene preispituje dodatni regulatorni kapital koji zahtijeva od institucije u skladu s člankom 104. stavkom 1. točkom (a) te iz tog kapitala isključuje sve dijelove kojima se dvostruko obračunavaju rizici koji su već u potpunosti pokriveni zbog toga što je institucija obveznik primjene minimalne donje granice; (c)čim nadležno tijelo dovrši preispitivanje iz točke (b) ovog podstavka, točka (a) ovog podstavka više se ne primjenjuje. Za potrebe ovog članka i članaka 131. i 133. ove Direktive, smatra se da je institucija obveznik primjene minimalne donje granice ako ukupni iznos izloženosti rizicima institucije izračunan u skladu s člankom 92. stavkom 3. prvim podstavkom, točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 premašuje njezin ukupni iznos izloženosti rizicima bez primjene donje granice izračunan u skladu	unutarnjih kontrola za utvrđivanje, upravljanje, praćenje i izvještavanje velikih izloženosti u skladu s odredbama članka 393. Uredbe (EU) br. 575/2013 te nije vjerojatno da bi druge supervizorske mjere bile dostatne za pravodobno osiguravanje ispunjavanja tih zahtjeva 5. da je supervizijom na temelju članka 99. stavka 7. ovoga Zakona utvrdila da vrijednosna usklađenja za pozicije ili portfelje u knjizi trgovanja nisu dostatne da omoguće kreditnoj instituciji u kratkom razdoblju prodaju svojih pozicija ili zaštitu od rizika bez ostvarivanja značajnih gubitaka u uobičajenim tržišnim uvjetima 6. da je supervizijom na temelju članka 101. stavaka 5. i 7. ovoga Zakona utvrdila da će neusklađenost sa zahtjevima za primjenu odobrenog internog pristupa vjerojatno dovesti do neadekvatnih kapitalnih zahtjeva 7. da kreditna institucija više puta nije osigurala ili održala odgovarajuću razinu dodatnog regulatornog kapitala utvrđenog u skladu s člankom 108. stavkom 3. ovoga Zakona 8. da su utvrđene druge okolnosti koje su specifične za određenu kreditnu instituciju za koje smatra da predstavljaju razlog za značajnu supervizorsku zabrinutost. (2) Hrvatska narodna banka naložit će kreditnoj instituciji supervizorsku mjeru dodatnog regulatornog kapitala iz članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona samo ako ocijeni da je potrebno pokriti rizike kojima je izložena ta kreditna institucija, neovisno o tome jesu li rizici nastali aktivnostima same kreditne institucije ili su posljedica učinka određenih gospodarskih i tržišnih kretanja na profil rizičnosti te kreditne institucije. (3) U smislu stavka 1. točke 1. ovoga članka, smatrat će se da rizici ili elementi rizika nisu obuhvaćeni ili nisu dostatno pokriveni kapitalnim zahtjevima samo ako su iznosi, vrsta i raspodjela regulatornog kapitala koji je Hrvatska narodna banka, uzimajući u obzir i procjenu koju je u skladu s člankom 180. stavkom 2. ovoga Zakona izradila kreditna institucija, procijenila primjerenim viši od		

s člankom 92. stavkom 4. te uredbe. 7. EBA do 10. travnja 2025. izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kojima se pobliže određuje kako operativno provesti zahtjeve utvrđene u stavku 6. ovog članka, a posebno: (a)način na koji nadležna tijela u svojem postupku nadzorne provjere i ocjene trebaju u obzir uzeti činjenicu da je institucija postala obveznik primjene minimalne donje granice; (b)način na koji nadležna tijela i institucije trebaju dostavljati i objavljivati informacije o utjecaju na nadzorne zahtjeve institucije koja postaje obveznik primjene minimalne donje granice. 8. Za potrebe stavka 2., sve dok je institucija obveznik primjene minimalne donje granice nadležno tijelo institucije ne uvodi dodatni kapitalni zahtjev kojim bi se dvostruko obračunavali rizici koji su već u potpunosti pokriveni zbog toga što je institucija obveznik primjene minimalne donje granice.” ;	kapitalnih zahtjeva propisanih dijelom trećim, četvrtim i sedmim Uredbe (EU) br. 575/2013 i poglavljem 2. Uredbe (EU) 2017/2402. (4) Prilikom provedbe procjene iz stavka 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka procjenjuje rizike kojima je kreditna institucija izložena, uzimajući pritom u obzir profil rizičnosti svake pojedinačne kreditne institucije, uključujući i: − rizike specifične za pojedinu kreditnu instituciju ili elemente takvih rizika koji su izričito isključeni iz ili nisu izričito propisani u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402 − rizike specifične za pojedinu kreditnu instituciju ili elemente takvih rizika koji su vjerojatno podcijenjeni unatoč usklađenosti s primjenjivim zahtjevima propisanim u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402. (5) Hrvatska narodna banka neće smatrati rizike ili elemente rizika iz stavka 4. podstavka 2. ovoga članka vjerojatno podcijenjenima unatoč usklađenosti sa zahtjevima propisanim u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402 u onom opsegu u kojem podliježu prijelaznim odredbama, uključujući i odredbe o nastavku priznavanja propisanim u ovom Zakonu ili u Uredbi (EU) br. 575/2013. (6) Hrvatska narodna banka će procjenom iz stavka 3. ovoga članka obuhvatiti sve rizike ili elemente rizika koji su utvrđeni kao značajni, a koji nisu obuhvaćeni ili nisu dostatno pokriveni kapitalnim zahtjevima propisanim u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402. (7) U smislu stavka 6. ovoga članka, Hrvatska narodna banka će kamatni rizik koji proizlazi iz knjige pozicija kojima se ne trguje smatrati značajnim u slučajevima iz članka 99. stavka 8. točke a) ovoga Zakona, osim ako utvrdi da: − kreditna institucija adekvatno upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje i		

	− kreditna institucija nije prekomjerno izložena kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (8) Hrvatska narodna banka naložit će kreditnoj instituciji dodatni regulatorni kapital, osim za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge, koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, u iznosu koji predstavlja razliku između kapitala procijenjenog u skladu sa stavkom 3. ovoga članka i kapitalnih zahtjeva propisanih u dijelu trećem i četvrtom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402. **(9) Hrvatska narodna banka naložit će kreditnoj instituciji dodatni regulatorni kapital za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, kao razliku između potrebnog kapitala procijenjenog u skladu sa stavkom 3. ovoga članka, osim za kamatni rizik iz stavka 7. ovoga članka, i kapitalnih zahtjeva propisanih u dijelu trećem i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013.** (10) Dodatni kapitalni zahtjev naložen na temelju članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, a koji ne uključuje kapital naložen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge, kreditna institucija dužna je održavati regulatornim kapitalom na sljedeći način: − najmanje tri četvrtine dodatnog kapitalnog zahtjeva održava se osnovnim kapitalom − najmanje tri četvrtine osnovnog kapitala iz podstavka 1. ovoga stavka treba biti u obliku redovnog osnovnog kapitala. (11) Dodatni kapitalni zahtjev naložen na temelju članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, a koji uključuje kapital naložen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge kreditna institucija dužna je održavati osnovnim kapitalom.		

	(12) Iznimno od stavaka 10. i 11. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može, ako to ocijeni potrebnim uzimajući u obzir specifične okolnosti u kojima se kreditna institucija nalazi, naložiti kreditnoj instituciji da održava dodatni kapitalni zahtjev u omjeru s višim udjelom osnovnog ili redovnog osnovnog kapitala. (13) Kreditna institucija dužna je osigurati da se regulatorni kapital, kojim se održava dodatni kapitalni zahtjev naložen na temelju članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, a koji ne uključuje kapital naložen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge, ne upotrebljava za ispunjenje bilo kojeg od sljedećih zahtjeva: − kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 − zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj − smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 108. stavka 3. ovoga Zakona, a koji nije određen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge. (14) Kreditna institucija dužna je osigurati da se regulatorni kapital, kojim se održava dodatni kapitalni zahtjev naložen na temelju članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge, a koji nije dostatno pokriven člankom 92. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013, ne upotrebljava za ispunjenje bilo kojeg od sljedećih zahtjeva: − kapitalnog zahtjeva navedenog u članku 92. stavku 1. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 − zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013 − smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 108. stavka 3. ovoga Zakona određenog za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge.		

	(15) Hrvatska narodna banka rješenjem će naložiti kreditnoj instituciji dodatni kapitalni zahtjev iz članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona u kojem će obrazložiti izračun cjelokupne procjene elemenata iz stavaka 1. do 14. ovoga članka, a u slučaju iz stavka 1. točke 7. ovoga članka, obrazloženje razloga zbog kojih se određivanje smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu više ne smatra dostatnim. **(16) Ako je kreditna institucija postala dužna primjenjivati minimalnu donju granicu iz članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, Hrvatska narodna banka neće naložiti povećani dodatni regulatorni kapital iz članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona radi uklanjanja rizika koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge, zbog toga što je kreditna institucija postala dužna primjenjivati minimalnu donju granicu.** **(17) U slučaju iz stavka 16. ovoga članka Hrvatska narodna banka će, bez odgode i u svakom slučaju najkasnije do isteka roka sljedećeg postupka provjere i ocjene, preispitati dodatni regulatorni kapital koji zahtijeva od kreditne institucije u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona te iz tog dodatnog regulatornog kapitala isključiti sve dijelove kojima se dvostruko obuhvaćeni rizici koji su već u potpunosti pokriveni zbog toga što je kreditna institucija dužna primjenjivati minimalnu donju granicu**. **(18) Stavak 16. ovoga članka neće se primjenjivati nakon što Hrvatska narodna banka provede preispitivanje iz stavka 17. ovoga članka.** **(19) Za potrebe ovoga članka i članaka 240. i 247. ovoga Zakona smatra se da je kreditna institucija dužna primjenjivati minimalnu donju granicu iz članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako ukupni iznos izloženosti rizicima kreditne institucije premašuje njezin ukupni iznos izloženosti rizicima bez primjene donje granice izračunan u skladu s člankom 92. stavkom 4. te Uredbe.** **(20) Za potrebe stavaka 3. do 7. ovoga članka, sve dok je kreditna**		

	institucija dužna primjenjivati minimalnu donju granicu Hrvatska narodna banka neće naložiti dodatni kapitalni zahtjev kojim bi se dvostruko obuhvatili rizici koji su već u potpunosti pokriveni obvezom kreditne institucije da primjenjuje minimalnu donju granicu.		
		Nije potrebno preuzimanje	Članak 104.a stavak 7. odnosi se na EBA-u.
40.u članku 104.b umeće se sljedeći stavak: „4.a Ako institucija postane obveznik primjene minimalne donje granice, njezino nadležno tijelo može preispitati svoje smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu dostavljene toj instituciji kako bi se osiguralo da njegova kalibracija ostane primjerena.” ;	*Smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu* Članak 108. (1) Kreditna institucija dužna je strategijama i postupcima iz članka 180. ovoga Zakona procijeniti i održavati razinu internog kapitala na razini dostatnoj za pokriće svih rizika kojima je izložena te osigurati da njezin regulatorni kapital pokriva i potencijalne gubitke koji proizlaze iz stresnih scenarija, uključujući i rizike utvrđene u okviru supervizorskog testiranja otpornosti na stres iz članka 98. stavka 7. ovoga Zakona. (2) Hrvatska narodna banka u okviru obavljanja supervizije iz članaka 98. i 101. ovoga Zakona, uključujući i rezultate iz supervizorskog testiranja otpornosti na stres iz članka 98. stavka 7. ovoga Zakona redovito analizira razinu internog kapitala koju je kreditna institucija utvrdila u skladu sa stavkom 1. ovoga članka te utvrđuje prikladnu razinu ukupnog regulatornog kapitala za svaku kreditnu instituciju.	U potpunosti preuzeto	

	(3) Hrvatska narodna banka za svaku kreditnu instituciju procjenjuje potrebu utvrđivanja smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu kao razlike regulatornog kapitala koji je propisan dijelom trećim, četvrtim i sedmim Uredbe (EU) br. 575/2013 i poglavljem 2. Uredbe (EU) 2017/2402, te naloženog temeljem članka 105. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona i zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj kako je definiran člankom 3. točkom 147. ovoga Zakona ili na temelju članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013, i prikladne razine ukupnog regulatornog kapitala iz stavka 2. ovoga članka. (4) Ako Hrvatska narodna banka procijeni da je smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz stavka 3. ovoga članka potrebna, donosi rješenje kojim tu smjernicu utvrđuje i to rješenje dostavlja kreditnoj instituciji. (5) Hrvatska narodna banka može smjernicom o dodatnom regulatornom kapitalu obuhvatiti rizike koji su inače pokriveni dodatnim kapitalnim zahtjevom naloženim u skladu s člankom 105. stavkom 1. točkom 1. ovoga Zakona samo u mjeri u kojoj su smjernicom obuhvaćeni elementi tih rizika koji nisu već pokriveni tim zahtjevom. **(6) Ako je kreditna institucija postala dužna primjenjivati minimalnu donju granicu iz članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 Hrvatska narodna banka može preispitati smjernicu o dodatnom regulatornom kapitalu dostavljenu kreditnoj instituciji kako bi osigurala da utvrđena smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu iz stavka 3. ovoga članka ostane prikladna.** (7) Kreditna institucija dužna je osigurati da se regulatornim kapitalom, koji se koristi za ispunjavanje zahtjeva iz smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu, osim dijela kojim se pokriva rizik prekomjerne financijske poluge, ne koristi za ispunjenje bilo kojeg od sljedećih zahtjeva: − kapitalnih zahtjeva navedenih u članku 92. stavku 1. točkama (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili		

	− zahtjeva za dodatnim regulatornim kapitalom utvrđenog u skladu s člankom 107. ovoga Zakona, koji je naložila Hrvatska narodna banka, a koji nije određen za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge i ne predstavlja zahtjev za kombinirani zaštitni sloj. (8) Kreditna institucija dužna je osigurati da se regulatorni kapital, koji se upotrebljava za ispunjavanje smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu kojima se obuhvaća rizik prekomjerne financijske poluge, ne upotrebljava za ispunjenje bilo kojeg od sljedećih zahtjeva: − kapitalnog zahtjeva navedenog u članku 92. stavku 1. točki (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 − zahtjeva za dodatnim regulatornim kapitalom utvrđenog u skladu s člankom 107. ovoga Zakona koji je naložila Hrvatska narodna banka za pokriće rizika prekomjerne financijske poluge ili − zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013. (9) Na kreditnu instituciju koja ne ispunjava smjernicu o dodatnom regulatornom kapitalu, a ispunjava relevantne kapitalne zahtjeve navedene u dijelu trećem, četvrtom i sedmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i u poglavlju 2. Uredbe (EU) 2017/2402, relevantni dodatni kapitalni zahtjev iz članka 117. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona i zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge iz članka 92. stavka 1.a Uredbe (EU) br. 575/2013 ne primjenjuju se ograničenja iz članaka 250. do 254. ovoga Zakona.		

41.u članku 106. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Države članice ovlašćuju nadležna tijela da: (a)od institucija zahtijevaju da informacije iz dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 objavljuju češće nego što se to zahtijeva člancima od 433. do 433.c te uredbe; (b)odrede rokove u kojima institucije, osim malih i jednostavnih institucija, moraju EBA-i dostaviti informacije za objavu radi njihova objavljivanja na internetskim stranicama EBA-e za centralizirane objave; (c)od institucija zahtijevaju upotrebu posebnih medija i mjesta za objavljivanje, osim internetskih stranica EBA-e za centralizirane objave, ili financijskih izvještaja institucija. EBA do 10. srpnja 2025., uzimajući u obzir dio osmi Uredbe (EU) br. 575/2013, izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kojima se pobliže određuju zahtjevi iz ovog članka stavka 1.” ;	*osebni zahtjevi javnog objavljivanja informacija* Članak 111. Hrvatska narodna banka može: **a) kreditnoj instituciji naložiti da informacije iz dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 objavljuje na svojim internetskim stranicama, uključujući i da ih objavljuju češće nego što se to zahtijeva člancima od 433. do 433.c te Uredbe,** **b) odrediti rokove u kojima kreditna institucija, osim male i jednostavne kreditne institucije, mora Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostaviti informacije za objavu radi njihova objavljivanja na internetskim stranicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo za centralizirane objave i** **c) naložiti kreditnoj instituciji upotrebu posebnih medija i mjesta za objavljivanje, osim internetskih stranica Europskog nadzornog tijela za bankarstvo za centralizirane objave, ili financijskih izvještaja institucija. i** **d) odrediti način na koji kreditna institucija koja postaje dužna primjenjivati minimalnu donju granicu treba Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati i objavljivati informacije o utjecaju na bonitetne zahtjeve te kreditne institucije.**	U potpunosti preuzeto	
		Nije potrebno preuzimanje	Zadnji stavak se ne prenosi jer je isti odnosi na obvezu EBA-e.

42.U glavi VII. poglavlju 3. ispred odjeljka I. umeće se sljedeći odjeljak: „ODJELJAK -I. Primjena ovog poglavlja na grupe investicijskih društava Članak 110.a Područje primjene na grupe investicijskih društava Ovo se poglavlje primjenjuje na grupe investicijskih društava, kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 25. Uredbe (EU) 2019/2033, ako barem jedno investicijsko društvo u toj grupi podliježe Uredbi (EU) br. 575/2013 na temelju članka 1. stavka 2. ili članka 1. stavka 5. Uredbe (EU) 2019/2033. Ovo se poglavlje ne primjenjuje na grupe investicijskih društava ako nijedno investicijsko društvo u toj grupi ne podliježe Uredbi (EU) br. 575/2013 na temelju članka 1. stavka 2. ili članka 1. stavka 5. Uredbe (EU) 2019/2033.” ;		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (19.01.2026)

43.članak 121. zamjenjuje se sljedećim: „Članak 121. Kvalifikacije članova upravljačkog tijela Države članice propisuju da članovi upravljačkog tijela financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga, osim onih koji imaju odobrenje u skladu s člankom 21.a stavkom 1., moraju imati dovoljno dobar ugled i posjedovati dostatno znanje, vještine i iskustvo kako je navedeno u članku 91. stavku 1. za obavljanje svojih dužnosti, vodeći računa o specifičnoj ulozi financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga. Financijski holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi imaju glavnu odgovornost za osiguravanje primjerenosti članova svojeg upravljačkog tijela.” ;	*Uvjeti za članstvo u upravljačkom tijelu i nositelje ključnih funkcija financijskog holdinga i mješovitog financijskog holdinga u RH* Članak 54. **(1) Članovi upravljačkog tijela financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga, koji nemaju odobrenje u skladu s člankom 87. ovoga Zakona, dužni su imati dobar ugled i posjedovati dostatno znanje, vještine i iskustvo kako je navedeno u članku 44. i članku 48. ovoga Zakona za obavljanje svojih dužnosti, pri čemu se uzima u obzir specifična uloga financijskog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga.** **(2) Financijski holding ili mješoviti financijski holding iz stavka 1. ovoga članka dužan je:** **- osigurati primjerenosti članova svojeg upravljačkog tijela** **- Hrvatsku narodnu banku obavijestiti o svakoj promjeni svojih članova upravljačkog tijela, i to u roku od osam dana od dana provođenja promjene, te dostaviti informaciju o ispunjavanju uvjeta iz stavka 1. ovoga članka.** **(3) Financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je sukladno glavi X. ovoga Zakona dobio odobrenje Hrvatske narodne banke dužan je na odgovarajući način primjenjivati uvjete za članove upravljačkog tijela propisane člancima 41. do 51. ovoga Zakona, te postupati sukladno tim člancima prilikom podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja sukladno glavi X. ovoga Zakona, te prije svakog ponovnog imenovanja člana upravljačkog tijela dobiti prethodnu suglasnost.** (4) Financijski holding ili mješoviti financijski holding koji je sukladno glavi X. ovoga Zakona dobio odobrenje Hrvatske narodne banke dužan je na odgovarajući način primjenjivati uvjete za nositelje ključnih funkcija propisane člancima 52. i 53. ovoga Zakona.	U potpunosti i preuzeto	

44.članak 131. mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 5.a drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „U roku od šest tjedana od primitka obavijesti iz stavka 7. ovog članka, ESRB dostavlja Komisiji mišljenje o primjerenosti zaštitnog sloja za OSV instituciju. EBA ujedno Komisiji može dostaviti svoje mišljenje o zaštitnom sloju u skladu s člankom 16.a stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010.” ; (b)u stavku 6. dodaje se sljedeća točka: „(c)Ako OSV institucija postane obveznik primjene minimalne donje granice, njezino nadležno tijelo ili imenovano tijelo najkasnije do datuma godišnje provjere iz točke (b) preispituje zahtjev za zaštitni sloj za OSV instituciju kako bi se osiguralo da njegova kalibracija ostane primjerena.” ; (c)u stavku 15. drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „Ako bi zbroj stope zaštitnog sloja za sistemski rizik kako je izračunan za	*Metodologija za utvrđivanje OSV kreditnih institucija* Članak 247. (1) Sistemska važnost za potrebe utvrđivanja OSV kreditne institucije ocjenjuje se na osnovi najmanje jednog od sljedećih uvjeta: – veličina – značenje za gospodarstvo Europske unije ili Republike Hrvatske – značenje prekogranične aktivnosti i – povezanost kreditne institucije ili grupe s financijskim sustavom. (2) Ako Hrvatska narodna banka zahtijeva održavanje zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije, dužna je pridržavati se sljedećeg: – zaštitni sloj za OSV kreditne institucije ne smije dovesti do nerazmjernih nepovoljnih učinaka na cijeli financijski sustav drugih država članica ili na dijelove tog sustava ili na financijski sustav Europske unije kao cjeline stvaranjem zapreka funkcioniranju unutarnjeg tržišta – najmanje jednom godišnje treba preispitivati zaštitni sloj za OSV kreditne institucije. **(3) Kada OSV kreditna institucija postane obveznik primjene minimalne donje granice sukladno Uredbi (EU) 575/2013 Hrvatska narodna banka provest će preispitivanje u roku iz stavka 2. ovoga članka kao bi se utvrdila prikladnost ranije utvrđenog zahtjeva za održavanje zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije u odnosu na tu kreditnu instituciju.** (4) Prije određivanja ili promjene zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije Hrvatska narodna banka dužna je o tome obavijestiti Europski odbor za sistemske rizike mjesec dana prije objave odluke iz članka 246. stavka 3. ovoga Zakona ili tri mjeseca prije objave odluke iz članka 246. stavka 6. ovoga Zakona. (5) Obavijest iz stavka 4. ovoga članka sadrži detaljan opis sljedećih informacija: – obrazloženje zašto Hrvatska narodna banka smatra da je vjerojatno da će	U potpunosti i preuzeto	

potrebe članka 133. stavaka 10., 11. ili 12. i stope zaštitnog sloja za OSV instituciju ili stope zaštitnog sloja za GSV instituciju kojoj ta ista institucija podliježe bio viši od 5 %, primjenjuje se postupak naveden u stavku 5.a ovog članka. Za potrebe ovog stavka, ako odluka o određivanju zaštitnog sloja za sistemski rizik, zaštitnog sloja za OSV instituciju ili zaštitnog sloja za GSV instituciju dovede do smanjenja bilo koje prethodno utvrđene stope ili ako se one ne promijene, ne primjenjuje se postupak utvrđen u stavku 5.a ovog članka.” ;	predloženi zaštitni sloj za OSV kreditne institucije biti razmjeran i učinkovit za smanjenje rizika – procjenu vjerojatnog pozitivnog ili negativnog utjecaja zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije na unutarnje tržište, na osnovi dostupnih informacija – visinu stope zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije koju Hrvatska narodna banka namjerava propisati. (6) Hrvatska narodna banka dužna je jednom godišnje preispitati utvrđivanje OSV kreditne institucije i o rezultatu tog preispitivanja dužna je obavijestiti OSV kreditnu instituciju i Europski odbor za sistemske rizike te na svojim internetskim stranicama javno objaviti ažurirani popis svih OSV kreditnih institucija i njihove stope zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije. (7) Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama objavljuje bitne elemente metodologije za utvrđivanje OSV kreditne institucije i određivanje stope zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije. *Međuodnos zaštitnih slojeva za sistemski rizik GSV i OSV kreditne institucije* Članak 248. (1) Kada grupa kreditnih institucija u RH, na konsolidiranoj osnovi, podliježe zaštitnom sloju za GSV kreditne institucije i zaštitnom sloju za OSV kreditne institucije, na tu grupu kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi primjenjuje se viši zaštitni sloj. (2) Kada kreditna institucija podliježe zaštitnom sloju za sistemski rizik utvrđenom u skladu s glavom XVIII.4. ovoga Zakona, taj se zaštitni sloj dodaje zaštitnom sloju za OSV kreditne institucije ili zaštitnom sloju za GSV kreditne institucije koji se primjenjuje u skladu s glavom XVIII.5. ovoga Zakona. **(3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka, ako je zbroj stope zaštitnog sloja za sistemski rizik određene u skladu s člankom 240. ovoga Zakona i stope zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije određene u skladu s člankom**		

	246. ovoga Zakona ili stope zaštitnog sloja za GSV kreditne institucije određene u skladu s člankom 245. ovoga Zakona kojoj ta kreditna institucija podliježe bio viši od 5%, Hrvatska narodna banka zatražit će odobrenje od Europske komisije u skladu s postupkom iz članka 246. ovoga Zakona. **(4) U slučaju da se odlukom o utvrđivanju visine stope zaštitnog sloja za sistemski rizik ili visine stope zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije ili zaštitnog sloja za GSV kreditne institucije te stope smanje ili ostanu nepromijenjene u odnosu na ranije utvrđene stope, ne provodi se postupak ishođenja odobrenja Europske komisije iz članka 246. Zakona.** (5) Hrvatska narodna banka može odrediti stope zaštitnih slojeva iz stavka 3. ovoga članka čiji bi zbroj bio viši od 5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, samo ako je za to od Europske komisije dobila odobrenje.		
		Nije potrebno preuzimanje	Članak 131. a) - odnosi se na ESRB.
45.članak 133. mijenja se kako slijedi: (a)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Svaka država članica osigurava da je moguće odrediti zaštitni sloj za sistemski rizik u obliku redovnoga osnovnog kapitala za financijski sektor ili jednu ili više podskupina tog sektora za sve ili podskupinu	*Opće odredbe* Članak 238. (1) Hrvatska narodna banka je imenovano tijelo za određivanje zaštitnog sloja za sistemski rizik za kreditne institucije i za određivanje izloženosti i podskupina kreditnih institucija na koje se zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje. **(2) Hrvatska narodna banka će s ciljem sprječavanja i ublažavanja makrobonitetnih ili sistemskih rizika, uključivo i rizike koji proizlaze iz klimatskih promjena koji nisu obuhvaćeni Uredbom (EU) 575/2013,**	U potpunosti i preuzeto	

izloženosti iz stavka 5. ovog članka, s ciljem sprečavanja i ublažavanja makrobonitetnih ili sistemskih rizika, uključujući makrobonitetne ili sistemske rizike koji proizlaze iz klimatskih promjena, koji nisu obuhvaćeni Uredbom (EU) br. 575/2013 i člancima 130. i 131. ove Direktive, to jest rizik poremećaja u financijskom sustavu koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo u određenoj državi članici.” ; (b)stavak 8. mijenja se kako slijedi: i.točka (c) zamjenjuje se sljedećim: „(c)zaštitni sloj za sistemski rizik ne smije se koristiti kao odgovor na bilo što od sljedećeg: i.rizike obuhvaćene člancima 130. i 131. ove Direktive; ii.rizike koji su u potpunosti pokriveni izračunom iz članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013;” ; ii.dodaje se sljedeća točka: „(d)ako se zaštitni sloj za sistemski	**glavama XVIII.3 i XVIII.5. ovoga Zakona te ukupnom iznosu izloženosti riziku odrediti zaštitni sloj iz stavka 1. ovoga članka na pojedinačnoj, potkonsolidiranoj ili konsolidiranoj osnovi.** **(3) Hrvatska narodna banka će pri utvrđivanju zahtjeva iz stavka 2. ovoga članka posebno uzeti u obzir rizike poremećaja u financijskom sustavu koji bi mogao imati ozbiljne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo u Republici Hrvatskoj.** (4) Hrvatska narodna banka odlukom određuje stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik iz stavka 1. ovoga članka za sve kreditne institucije za jednu ili više podskupina kreditnih institucija, za sve ili podskupinu izloženosti kako je navedeno u članku 240. stavku 3. ovoga Zakona **(5) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom detaljnije uređuje način izračuna zaštitnog sloja za sistemski rizik.** *Način određivanja stope zaštitnog sloja za sistemski rizik* Članak 240. (1) Hrvatska narodna banka može u skladu s člankom 238. stavkom 4. ovoga Zakona odrediti da se zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje na: 1. sve izloženosti u Republici Hrvatskoj 2. sljedeće sektorske izloženosti u Republici Hrvatskoj: a) sve izloženosti prema klijentima na malo koji su fizičke osobe, a koje su osigurane stambenim nekretninama b) sve izloženosti prema pravnim osobama koje su osigurane poslovnim nekretninama c) sve izloženosti prema pravnim osobama, isključujući one iz podtočke b) ove točke d) sve izloženosti prema fizičkim osobama, isključujući one iz podtočke a) ove točke		

rizik primjenjuje na ukupni iznos izloženosti riziku institucije i ta institucija postane obveznik primjene minimalne donje granice, njezino nadležno tijelo ili imenovano tijelo najkasnije do datuma dvogodišnjeg preispitivanja iz točke (b) ovog stavka preispituje zahtjev institucije za zaštitnim slojem za sistemski rizik kako bi se osiguralo da njegova kalibracija ostane primjerena." ; (c)stavci 11. i 12. zamjenjuju se sljedećim: „11. Ako određivanje ili ponovno određivanje stope ili stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik za bilo koju skupinu ili podskupinu izloženosti iz stavka 5. koje podliježu primjeni jednog ili više zaštitnih slojeva za sistemski rizik dovede do kombinirane stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koja je viša od 3 %, no ne premašuje 5 %, za bilo koju od tih izloženosti, nadležno tijelo ili imenovano tijelo države članice koja određuje taj zaštitni sloj, u obavijesti podnesenoj u skladu sa stavkom 9., traži mišljenja Komisije i ESRB-a.	3. sve izloženosti u drugim državama članicama, u skladu s člankom 241. stavkom 14. ovoga Zakona i u skladu sa stavcima 7. i 8. ovoga članka 4. sektorske izloženosti, kako su utvrđene u točki 2. ovoga stavka, u drugim državama članicama kako bi se u skladu s člankom 243. ovoga Zakona omogućilo priznavanje stope zaštitnog sloja koju je odredila ta država članica 5. izloženosti u trećim zemljama ili 6. podskupine bilo koje od skupina navedenih u točki 2. ovoga stavka. (2) Hrvatska narodna banka stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik utvrđuje kao višekratnik 0,5 postotnih bodova. (3) Hrvatska narodna banka može odrediti različite stope zaštitnog sloja za sistemski rizik za različite podskupine kreditnih institucija i izloženosti. **(4) Hrvatska narodna banka ne smiju se zaštitnim slojem za sistemski rizik rješavati rizike iz glava XVIII.3 i XVIII.5 ovoga Zakona te rizike koji su u potpunosti pokriveni izračunom iz članka 92. stavka 3. Uredbe (EU) 575/2013.** (5) Hrvatska narodna banka će pri određivanju potrebnog zaštitnog sloja za sistemski rizik voditi računa o tome da obveza njegova održavanja ne dovodi do nerazmjerno nepovoljnih učinaka na cijeli financijski sustav drugih država članica ili na dijelove tog sustava ili na financijski sustav Europske unije kao cjeline stvaranjem zapreka funkcioniranju unutarnjeg tržišta. (6) Hrvatska narodna banka dužna je preispitati obvezu održavanja zaštitnog sloja za sistemski rizik najmanje svake dvije godine. (7) Ako Hrvatska narodna banka odluči primijeniti zaštitni sloj za sistemski rizik na izloženosti kreditnih institucija u drugim državama članicama, stopa zaštitnog sloja za sve izloženosti u Europskoj uniji bit će ista osim u slučaju priznavanja stope ovog zaštitnog sloja koji je uređen člankom 243. ovoga Zakona. (8) Iznimno od stavka 7. ovoga članka, stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik za izloženosti kreditnih institucija u određenoj državi članici može biti različita		

ESRB u roku od mjesec dana od primitka obavijesti iz stavka 9. Komisiji dostavlja mišljenje o primjerenosti stope ili stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik. U roku od dva mjeseca od primitka te obavijesti Komisija, uzimajući u obzir mišljenje ESRB-a, dostavlja svoje mišljenje. Ako je mišljenje Komisije negativno, nadležno tijelo ili imenovano tijelo, kako je primjenjivo, države članice koja određuje taj zaštitni sloj za sistemski rizik postupa u skladu s tim mišljenjem ili navodi razloge za neprihvaćanje tog mišljenja. Ako su jedna ili više institucija na koje se primjenjuje jedna ili više stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik društva kćeri matičnog društva koje ima poslovni nastan u drugoj državi članici, ESRB i Komisija u svojim mišljenjima razmatraju i je li primjereno na te institucije primijeniti stopu ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik. Ako se tijela društva kćeri i matičnog društva ne slažu o stopi ili stopama zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjivima na tu instituciju te u slučaju negativnog mišljenja Komisije i ESRB-a, nadležno tijelo ili	samo ako je Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 243. ovoga Zakona priznala stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je odredila ta država članica. **(9) Kada se zaštitni sloj za sistemski rizik primjenjuje na ukupni iznos izloženosti kreditne institucije koja postane u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 obveznik primjene minimalne donje granice, Hrvatska narodna banka provest će preispitivanje u roku iz stavka 6. ovoga članka kako bi se utvrdila prikladnost ranije utvrđenog zahtjeva za održavanje zaštitnog sloja za sistemski rizik za tu kreditnu instituciju**. *Postupak pri određivanju zaštitnog sloja za sistemski rizik* Članak 241. (1) Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti Europski odbor za sistemske rizike prije odluke o određivanju ili promjeni stope zaštitnog sloja za sistemski rizik u skladu s člankom 238. ovoga Zakona kao i u slučaju da se stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik odnosi na izloženosti u trećim zemljama. (2) Hrvatska narodna banka dužna je obavijestiti nadležno ili imenovano tijelo države članice ako se stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik odnosi na kreditnu instituciju koja je društvo kći čija matična kreditna institucija ima poslovni nastan u drugoj državi članici. (3) Obavijest iz stavaka 1. i 2. ovoga članka sadrži detaljan opis informacija: – sistemski ili makrobonitetni rizik u Republici Hrvatskoj – razloge zbog kojih veličina sistemskog ili makrobonitetnog rizika ugrožava stabilnost financijskog sustava u Republici Hrvatskoj te opravdava stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik – obrazloženje zašto Hrvatska narodna banka smatra da je vjerojatno da će predloženi zaštitni sloj za sistemski rizik biti razmjeran i učinkovit za smanjenje rizika		

imenovano tijelo, kako je primjenjivo, mogu predmet uputiti EBA-i i zahtijevati njezinu pomoć u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Odluka o određivanju stope ili stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik za te izloženosti suspendira se dok EBA ne donese odluku. Za potrebe ovog stavka, priznavanje stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je odredila druga država članica u skladu s člankom 134. ne uračunava se u pragove iz prvog podstavka ovog stavka. 12. Ako određivanje ili ponovno određivanje stope ili stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjivih na bilo koju skupinu ili podskupinu izloženosti iz stavka 5. koje podliježu jednom ili više zaštitnih slojeva za sistemski rizik, ili više njih, dovede do kombinirane stope zaštitnog sloja za sistemski rizik više od 5 % za bilo koju od tih izloženosti, nadležno tijelo ili imenovano tijelo, kako je primjenjivo, traži odobrenje Komisije prije provedbe zaštitnog sloja za sistemski rizik. U roku od šest tjedana od primitka obavijesti iz stavka 9. ovog članka,	– procjenu vjerojatnog pozitivnog ili negativnog utjecaja zaštitnog sloja za sistemski rizik na unutarnje tržište, na osnovi dostupnih informacija – stopu ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koje Hrvatska narodna banka namjerava odrediti, izloženosti na koje će se primijeniti te kreditne institucije na koje se odnose navedene stope – obrazloženje Hrvatske narodne banke o razlozima zbog kojih se može smatrati da se zaštitnim slojem za sistemski rizik ne udvostručuje funkcioniranje zaštitnog sloja za OSV kreditne institucije, ako se stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti. (4) Ako određivanje ili promjena stope zaštitnog sloja za sistemski rizik ne dovode do povećanja prethodno utvrđene stope zaštitnog sloja za sistemski rizik, Hrvatska narodna banka o tome obavještava Europski odbor za sistemske rizike i druga nadležna tijela u skladu sa stavcima 1. do 3. ovoga članka. (5) Ako stopa ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koju Hrvatska narodna banka namjerava odrediti za bilo koju skupinu ili podskupinu izloženosti iz članka 240. stavka 1. ovoga Zakona na koje se primjenjuje jedna ili više stopa navedenog zaštitnog sloja ne dovede do kombinirane stope zaštitnog sloja veće od 3% za bilo koju od tih izloženosti, Hrvatska narodna banka obavještava o tome Europski odbor za sistemske rizike u skladu sa stavcima 1. i 2. ovoga članka, mjesec dana prije objave iz članka 242. ovoga Zakona. (6) U prag od 3% iz stavka 5. ovoga članka ne uračunava se priznavanje stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je odredila druga država članica postupajući u skladu s nacionalnim propisom država članica u koji je prenesen članak 134. Direktive 2013/36. **(7) Ako Hrvatska narodna banka namjerava odrediti stopu ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik za bilo koju skupinu ili podskupinu izloženosti iz članka 240. stavka 1. ovoga Zakona koje podliježu jednom ili više zaštitnih slojeva za sistemski rizik, koje dovede do kombinirane stope**		

ESRB dostavlja Komisiji mišljenje o primjerenosti zaštitnog sloja za sistemski rizik. EBA može ujedno dostaviti Komisiji svoje mišljenje o tom zaštitnom sloju za sistemski rizik u skladu s člankom 16.a stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010 u roku od šest tjedana od primitka te obavijesti. U roku od tri mjeseca od primitka obavijesti iz stavka 9., Komisija, uzimajući u obzir ocjenu ESRB-a i EBA-e, ako je to relevantno, te ako smatra da stopa ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik ne uzrokuju nerazmjerne štetne učinke na cijeli financijski sustav drugih država članica ili na njegove dijelove ili na financijski sustav Unije u cjelini koji bi predstavljali ili prouzročili zapreku pravilnom funkcioniranju unutarnjeg tržišta, donosi akt kojim ovlašćuje nadležno tijelo ili imenovano tijelo, kako je primjenjivo, za donošenje predložene mjere. Za potrebe ovog stavka, priznavanje stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je odredila druga država članica u skladu s člankom 134. ne uračunava se u prag iz prvog podstavka ovog stavka.”	**zaštitnog sloja za sistemski rizik koja je veća od 3% ali ne veća od 5% za bilo koju od tih izloženosti, Hrvatska narodna banka će u obavijesti iz stavka 1. ovoga članka zatražiti mišljenje Europske komisije i Europskog odbora za sistemske rizike.** **(8) Hrvatska narodna banka može primijeniti namjeravanu stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik ako je dobila pozitivno mišljenje Europske komisije, a ako je mišljenje Europske komisije negativno, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s mišljenjem Europske komisije ili navesti razloge za nepostupanje u skladu s mišljenjem Europske komisije.** (9) U slučaju iz stavka 7. ovoga članka ako je kreditna institucija na koju se primjenjuje jedna ili više stopa zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik društvo kći čije matično društvo ima poslovni nastan u drugoj državi članici, Hrvatska narodna banka će u sklopu obavijesti iz stavka 3. ovoga članka dostaviti preporuku Europske komisije i Europskog odbora za sistemske rizike. **(10) U slučaju iz stavka 7. ovoga članka ako nadležno odnosno imenovano tijelo druge države članice nadležno za društva kćeri i matična društva iskažu neslaganje s predloženom stopom ili stopama zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjivima na tu kreditnu instituciju te u slučaju negativnog mišljenja Europske komisije i Europskog odbora za sistemske rizike, Hrvatska narodna banka ne smije primijeniti odluku o zaštitnom sloju za sistemski rizik, ali može u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 zatražiti pomoć Europskog nadzornog tijela za bankarstvo.** **(11) Hrvatska narodna banka pričekat će s donošenjem stope zaštitnog sloja dok Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ne donese odluku iz stavka 10. ovoga članka te će odrediti stopu u skladu s tom odlukom.** (12) Hrvatska narodna banka može izraziti neslaganje kada je nadležno odnosno imenovano druge države članice obavijesti o primjeni zaštitnog sloja za sistemski rizik iz stavka 7. ovoga članka koji se odnosi na kreditnu instituciju kćer iz te države članice čije matično društvo ima sjedište u Republici Hrvatskoj.		

;	**(13) Kada Hrvatska narodna banka uzajamno priznaje stope zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je propisala druga država članica u skladu s odredbama nacionalnog propisa država članica kojim je prenesena odredba članka 134. Direktiva 2013/36/EU neće je pribrajati pragu opisanom u stavku 7. ovoga članka.** **(14) Ako Hrvatska narodna banka namjerava odrediti stopu ili stope zaštitnog sloja za sistemski rizik primjenjive na bilo koju skupinu ili podskupinu izloženosti iz članka 240. stavka 1. ovoga Zakona koje podliježu jednom ili više zaštitnih slojeva za sistemski rizik, a koje dovode do kombinirane stope zaštitnog sloja za sistemski rizik veće od 5% za bilo koju od tih izloženosti, Hrvatska narodna banka će prije donošenja te odluke zatražiti odobrenje od Europske komisije.** **(15) Hrvatska narodna banka može primijeniti stopu iz stavka 14. ovoga članka nakon što Europska komisija odobri primjenu te stope.** **(16) Kada Hrvatska narodna banka uzajamno priznaje stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik koju je propisala druga država članica u skladu s odredbama nacionalnih propisa država članica kojima je prenesena Direktiva 2013/36/EU neće je pribrajati pragu opisanom u stavku 14. ovoga članka.**		
		Nije potrebno preuzimanje	Točka 12. podstavak 2 i 3. odnosi se na ESRB i EK. Kao i Točka 11. podstavak 2.

46.članak 142. mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 2. točka (c) zamjenjuje se sljedećim: „(c)plan i vremenski okvir za povećanje regulatornog kapitala kako bi se u cijelosti ispunio zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili, kako je primjenjivo, zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge;” ; (b)stavak 3. zamjenjuje se sljedećim: „3. Nadležno tijelo ocjenjuje plan za očuvanje kapitala i odobrava ga samo ako smatra da je vrlo vjerojatno da će se planom, bude li proveden, očuvati ili prikupiti dovoljno kapitala koji bi instituciji omogućio ispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj ili, kako je primjenjivo, zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge u roku koji nadležno tijelo smatra primjerenim.” ; (c)u stavku 4. točka (b) zamjenjuje se sljedećim: „(b)provodi svoje ovlasti u skladu s člankom 102. kako bi odredilo stroža ograničenja raspodjele od	*Plan za očuvanje kapitala* Članak 255. (1) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili zaštitni sloj omjera financijske poluge dužna je izraditi plan za očuvanje kapitala i dostaviti ga Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije u roku od pet radnih dana nakon što je ustanovila da ne ispunjava taj zahtjev. (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može na zahtjev kreditne institucije odobriti dostavu plana za očuvanje kapitala u roku od najviše 10 radnih dana uzimajući u obzir opseg i složenost poslova koje ta kreditna institucija obavlja. (3) Plan za očuvanje kapitala mora sadržavati sljedeće: – procjene prihoda i rashoda te projekciju bilance – mjere za povećanje stopa kapitala kreditne institucije – **plan i vremenski okvir za povećanje regulatornoga kapitala kako bi se u cijelosti ispunio zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili ako je to primjenjivo zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge.** (4) Hrvatska narodna banka može od kreditne institucije zahtijevati i druge podatke koje smatra potrebnima za provođenje procjene iz stavka 5. ovoga članka. **(5) Hrvatska narodna banka procjenjuje plan za očuvanje kapitala te ga odobrava samo ako smatra vrlo vjerojatnim da će se provođenjem plana očuvati kapital ili prikupiti dovoljno dodatnoga kapitala koji bi kreditnoj instituciji omogućio ispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj ili ako je to primjenjivo zahtjeva za zaštitni sloj omjera financijske poluge u roku koji Hrvatska narodna banka smatra primjerenim.** (6) Ako Hrvatska narodna banka ne odobri plan za očuvanje kapitala u skladu sa stavkom 5. ovoga članka, poduzet će jednu ili obje sljedeće mjere: – naložit će kreditnoj instituciji da poveća regulatorni kapital do određenih	U potpunosti i preuzeto	

onih koja se zahtijevaju u skladu s člankom 141. i člankom 141.b., kako je primjenjivo.” ;	razina u određenim rokovima **– na osnovi svojih ovlasti u skladu s člankom 185. ovoga Zakona, naložit će stroža ograničenja raspodjele od onih iz članaka 250. do 254. ovoga Zakona.** (7) Ako kreditna institucija namjerava poduzeti druge mjere za povećanje stopa kapitala odnosno ako namjerava promijeniti vremenski okvir za povećanje regulatornoga kapitala sadržanog u odobrenom planu za očuvanje kapitala, dužna je o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i dostaviti izmijenjeni plan za očuvanje kapitala koji Hrvatska narodna banka procjenjuje i odobrava u skladu sa stavkom 5. ovoga članka.		
47.članak 161. mijenja se kako slijedi: (a) stavak 3. briše se; (b)stavak 5. zamjenjuje se sljedećim: „5. Do 31. prosinca 2016. Komisija provjerava i izvješćuje o rezultatima ostvarenima u skladu s člankom 91. stavkom 9., uključujući primjerenost praksi za usporedbu različitosti, uzimajući u obzir sva relevantna kretanja u Uniji i na međunarodnom planu te dostavlja svoje izvješće Europskom parlamentu i Vijeću, prema potrebi zajedno s prijedlogom zakonodavnog akta.”.		Nije potrebno preuzimanje	Članak se odnosi na obvezu Europske komisije.

Članak 2. Prenošenje 1. Države članice do 10. siječnja 2026. donose i objavljuju zakone i druge propise koji su potrebni radi usklađivanja s ovom Direktivom. One o tome odmah obavješćuju Komisiju. One te mjere primjenjuju od 11. siječnja 2026. Međutim, države članice primjenjuju mjere potrebne za usklađivanje s izmjenama utvrđenima u članku 1. točkama 9. i 13. od 11. siječnja 2027. Odstupajući od trećeg podstavka ovog stavka, države članice primjenjuju mjere potrebne za usklađivanje s izmjenama iz članka 1. točke 13. ove Direktive u pogledu članaka 48.k i 48.l Direktive 2013/36/EU od 11. siječnja 2026. i s izmjenama iz članka 1. točke 9. ove Direktive u pogledu članka 21.c stavka 5. Direktive 2013/36/EU od 11. srpnja 2026. Kada države članice donose te mjere, one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave. Načine tog upućivanja određuju države članice. 2. Države članice Komisiji dostavljaju tekst	*Preuzimanje i provedba pravnih akata Europske unije* Članak 2.[AJ1] (1) Ovim se Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzimaju sljedeći akti Europske unije: 1. Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.) 2. Direktiva (EU) 2019/878 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, financijskih holdinga, mješovitih financijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlasti te mjera za očuvanje kapitala (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.) 3. Direktiva (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019 o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.) 4. Direktiva (EU) 2024/2994 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2013/36/EU i (EU) 2019/2034 u pogledu tretmana koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama te rizika druge ugovorne strane za transakcije izvedenicama čije poravnanje obavlja središnja druga ugovorna strana (Tekst značajan za EGP) (SL L 2994, 4. 12. 2024.) 5. Direktiva Vijeća 89/117/EEZ od 13. veljače 1989. o obvezama podružnica osnovanih u državi članici kreditnih i financijskih institucija koje imaju sjedište izvan te države članice, u pogledu objavljivanja godišnjih računovodstvenih	U potpunosti i preuzeto	

glavnih mjera nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva.	dokumenata (SL L 44, 16. 2. 1989.) 6. Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014.). 7. Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12. 6. 2014., u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/59/EU) 8. Direktiva (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava (SL L 150, 7. 6. 2019.) 9. Direktiva (EU) 2022/2556 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 i (EU) 2016/2341 u pogledu digitalne operativne otpornosti za financijski sektor (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27. 12. 2022.) 10. Direktiva (EU) 2023/2864 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o izmjeni određenih direktiva u pogledu uspostave i funkcioniranja jedinstvene europske pristupne točke (Tekst značajan za EGP) (SL L, 20. 12. 2023.) **11. Direktiva (EU) 2024/1619 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (Tekst značajan za EGP) (SL L, 19. 6. 2024.).** (2) Ovim se Zakonom osigurava provedba sljedećih akata Europske unije:		

	1. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.) kako je posljednji put izmijenjena Uredbom (EU) 2024/2987 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni uredaba (EU) br. 648/2012, (EU) br. 575/2013 i (EU) 2017/1131 u pogledu mjera za ublažavanje prekomjernih izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama trećih zemalja i poboljšanje učinkovitosti tržišta poravnanja u Uniji (Tekst značajan za EGP) (SL L 2987, 4. 12. 2024.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 575/2013) 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o posebnim zahtjevima u vezi zakonske revizije subjekata od javnog interesa i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2005/909/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 158, 27. 5. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 537/2014) 3. Uredbe Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (SL L 287, 29. 10. 2013.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 1024/2013) 4. Uredbe (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar Jedinstvenog nadzornog mehanizma između Europske središnje banke i nacionalnih nadležnih tijela te s nacionalnim imenovanim tijelima (Okvirna uredba o SSM-u) (SL L 141/1, 14. 5. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 468/2014) 5. Uredbe (EU) 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30. 7. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 806/2014).		

Članak 3. Stupanje na snagu i primjena Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije. Članak 1. točka 44. podtočka (c) i članak 1. točka 45. podtočka (c) primjenjuju se od 29. srpnja 2024.		Nije potrebno preuzimanje	Člankom se propisuje stupanje na snagu ove Direktive, pa predmetne odredbe nije potrebno izravno preuzeti.
Članak 4. Adresati Ova je Direktiva upućena državama članicama.		Nije potrebno preuzimanje	Člankom su utvrđeni adresati, stoga nema obveze izravnog preuzimanja.

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. **Naziv propisa Europske unije**
   Direktiva (EU) 2024/2994 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2013/36/EU i (EU) 2019/2034 u pogledu tretmana koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama te rizika druge ugovorne strane za transakcije izvedenicama čije poravnanje obavlja središnja druga ugovorna strana (Tekst značajan za EGP)

2. **Naziv prijedloga propisa**
   Zakon o kreditnim institucijama

3. Usklađenost odredbi propisa Europske unije (sekundarni izvori prava) s odredbama prijedloga propisa

a)	b)	c)	d)
Odredbe propisa Europske unije	**Odredbe prijedloga propisa**	**Je li sadržaj odredbe propisa Europske unije u potpunosti preuzet u odredbu prijedloga propisa?**	**Obrazloženje (ako sadržaj odredbe propisa Europske unije nije preuzet ili je djelomično preuzet u odredbu prijedloga propisa)**

Članak 1. Izmjene Direktive 2009/65/EZ Direktiva 2009/65/EZ mijenja se kako slijedi: 1.u članku 2. stavku 1. dodaje se sljedeća točka: „(u),središnja druga ugovorna strana' znači središnja druga ugovorna strana kako je definirana u članku 2. točki 1. Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (*1). (*1) Uredba (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (SL L 201, 27.7.2012., str. 1.).";" 2.članak 52. mijenja se kako slijedi: (a)u stavku 1. drugom podstavku uvodni tekst zamjenjuje se sljedećim: „Izloženost UCITS-a riziku druge ugovorne strane u transakcijama izvedenicama čije poravnanje ne obavlja središnja druga ugovorna strana koja ima odobrenje za rad u skladu s člankom 14. Uredbe (EU) br. 648/2012 ili je priznata u skladu s člankom 25. te uredbe ne smije		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (06.10.2025)

prelaziti:” ; (b)stavak 2. mijenja se kako slijedi: i.prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim: „Države članice mogu povisiti ograničenje od 5 % iz stavka 1. prvog podstavka na najviše 10 %. Međutim, ako to učine, ukupna vrijednost prenosivih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca koje UCITS drži u izdavateljima u koje ulaže više od 5 % svoje imovine ne smije prelaziti 40 % vrijednosti njegove imovine. To ograničenje ne primjenjuje se na depozite ili transakcije izvedenicama s financijskim institucijama koje podliježu bonitetnom nadzoru.” ; ii.u drugom podstavku točka (c) zamjenjuje se sljedećim: „(c)izloženosti koje proizlaze iz transakcija izvedenicama provedenih s tom institucijom čije poravnanje ne obavlja središnja druga ugovorna strana koja ima odobrenje za rad u skladu s člankom 14. Uredbe (EU) br. 648/2012 ili je priznata			

u skladu s člankom 25. te uredbe.”			
Članak 2. Izmjene Direktive 2013/36/EU Direktiva 2013/36/EU mijenja se kako slijedi: 1.u članku 74. stavku 1. točka (b) zamjenjuje se sljedećim: „(b)učinkovite postupke za utvrđivanje, upravljanje, praćenje rizika i izvješćivanje o rizicima kojima su izložene ili bi mogle biti izložene, uključujući okolišne, socijalne i upravljačke rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, kao i koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, uzimajući u obzir uvjete iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (*2); (*2) Uredba (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj	*Sustav upravljanja* Članak 181. Kreditna institucija dužna je, razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenih modelu poslovanja, uspostaviti i provoditi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja koji obuhvaća: – jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije **– djelotvorno upravljanje svim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, uključujući ESG rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, kao i koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama**	U potpunosti preuzeto	

ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (SL L 201, 27.7.2012., str. 1.).”;" 2.u članku 76. stavku 2. dodaje se sljedeći podstavak: „Države članice osiguravaju da upravljačko tijelo izradi posebne planove i mjerljive ciljeve u skladu sa zahtjevima utvrđenima u članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 radi praćenja i otklanjanja koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama koje nude usluge od znatne sistemske važnosti za Uniju odnosno jednu ili više njezinih država članica.” ; 3.u članku 81. dodaje se sljedeći stavak: „Nadležna tijela procjenjuju i prate razvoj praksi institucija u vezi s upravljanjem njihovim koncentracijskim rizikom koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, što uključuje planove izrađene u skladu s člankom 76. stavkom 2. petim podstavkom ove Direktive te napredak koji su postigle u prilagodbi svojih poslovnih modela zahtjevima utvrđenima u članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012.” ;	**uzimajući u obzir uvjete iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012** – primjerene sustave unutarnjih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke – rodno neutralne politike i prakse primitaka koje su u skladu s i promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanjem rizicima uzimajući u obzir sklonost preuzimanja rizika kreditne institucije u odnosu na ESG rizik, te primjenu istih i – prikladne mrežne i informacijske sustave koji su uspostavljeni i kojima se upravlja u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554. *Nadležnost upravljačkog tijela* Članak 183. (1) U svrhu uspostavljanja i provedbe djelotvornog i pouzdanog sustava upravljanja rizicima uprava kreditne institucije dužna je: a) odobriti i najmanje svake dvije godine preispitivati strateške ciljeve te strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz		

4.u članku 100. dodaje se sljedeći stavak: „5. EBA, u suradnji s ESMA-om, izrađuje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kojima se utvrđuje dosljedna metodologija za uključivanje koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama u nadzorno testiranje otpornosti na stres. EBA izdaje smjernice iz prvog podstavka ovog stavka do 25. lipnja 2026."; 5.u članku 104. stavku 1. dodaje se sljedeća točka: „(o)zahtijevati od institucija, ako nadležno tijelo smatra da postoji prekomjerni koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani, da smanje izloženosti prema toj središnjoj drugoj ugovornoj strani ili da usklade izloženosti na svim svojim računima za poravnanje u skladu s člankom 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012.".	makroekonomskog okružja u kojemu kreditna institucija posluje te stanje poslovnog ciklusa u kojemu je kreditna institucija, te rizike koji proizlaze iz trenutnih, kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih učinaka ESG čimbenike b) posvetiti dovoljno vremena razmatranju pitanja rizika c) biti aktivno uključena u upravljanje svim značajnim rizicima koji se uređuju ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 kao i u vrednovanje imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i internih modela koji se odnose na te rizike i za te potrebe osigurava odgovarajuće resurse d) donijeti i nadzirati primjenu posebnih planova, mjerljivih ciljeva i procesa za praćenje i upravljanje financijskim rizicima koji proizlaze iz kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih ESG čimbenika, uključujući i onih koji proizlaze iz procesa prilagodbe i trendova tranzicije prema primjenjivim regulatornim ciljevima Republike Hrvatske i Europske unije te pravnim aktima u odnosu na ESG čimbenike, a posebno onih navedenih u Uredbi (EU) 2021/1119 (Europski zakon o klimi), kao i, tamo gdje je primjenjivo, ciljevima i propisima		

	trećih zemalja i **e) donijeti posebne planove i mjerljive ciljeve u skladu sa zahtjevima utvrđenim u članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 radi praćenja i otklanjanja koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama koje nude usluge od znatne sistemske važnosti za Europsku uniju odnosno jednu ili više država članica.** (2) U svrhu uspostavljanja i provedbe djelotvornog i pouzdanog sustava upravljanja rizicima nadzorni odbor kreditne institucije dužan je: a) najmanje svake dvije godine preispitivati i davati suglasnost upravi na strateške ciljeve te strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojemu kreditna institucija posluje te stanje poslovnog ciklusa u kojemu je kreditna institucija, te rizike koji proizlaze iz trenutnih, kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih učinaka ESG čimbenika b) posvetiti dovoljno vremena razmatranju pitanja rizika c) nadzirati i pratiti upravljanje svim		

	značajnim rizicima koji se uređuju ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 kao i vrednovanje imovine, upotrebu vanjskih kreditnih rejtinga i internih modela koji se odnose na te rizike i za te potrebe nadzirati jesu li osigurani odgovarajući resursi d) nadzirati primjenu posebnih planova, mjerljivih ciljeva i procesa za praćenje i upravljanje financijskim rizicima koji proizlaze iz kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih ESG čimbenika, uključujući i onih koji proizlaze iz procesa prilagodbe i trendova tranzicije prema primjenjivim regulatornim ciljevima Republike Hrvatske i Europske unije te pravnim aktima u odnosu na ESG čimbenike, a posebno onih navedenih u Uredbi (EU) 2021/1119 (Europski zakon o klimi), kao i, tamo gdje je primjenjivo, ciljevima i propisima trećih zemalja i e) nadzirati provedbu posebnih planova i mjerljivih ciljeva u skladu sa zahtjevima utvrđenim u članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 radi praćenja i otklanjanja koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama koje nude usluge od znatne sistemske važnosti za Europsku uniju odnosno		

	jednu ili više država članica. *Tehnički kriteriji za postupak provjere i ocjene* Članak 99. (1) Pri provođenju postupka provjere i ocjene iz članka 98. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka, će osim izloženosti kreditnom, tržišnom i operativnom riziku te upravljanja tim rizicima, obuhvatit najmanje i sljedeće: 1. rezultate testiranja otpornosti na stres koji provodi kreditna institucija koja primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima u skladu s člankom 177. Uredbe (EU) br. 575/2013 2. izloženost koncentracijskom riziku i upravljanje tim rizikom od strane kreditne institucije, uključujući njezinu usklađenost sa zahtjevima određenima u dijelu četvrtom Uredbe (EU) br. 575/2013 i propisom donesenim na temelju članka 182. stavka 9. točke 1. ovoga Zakona 3. robusnost, prikladnost i način primjene politika i procedura koje		

	kreditna institucija provodi za upravljanje rezidualnim rizikom povezanim s upotrebom priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika 4. opseg u kojem je regulatorni kapital koji kreditna institucija drži adekvatan s aspekta imovine koju je kreditna institucija sekuritizirala, imajući na umu ekonomski sadržaj transakcije kao i stupanj ostvarenog prijenosa rizika 5. izloženost likvidnosnom riziku te mjerenje i upravljanje tim rizikom od strane kreditne institucije, uključujući izradu analiza različitih scenarija, upravljanje instrumentima za smanjenje rizika (posebice razinom, sastavom i kvalitetom zaštitnog sloja likvidnosti), te učinkovite planove za nepredvidive okolnosti 6. utjecaj učinaka diversifikacije i način na koji su ti učinci uključeni u sustav mjerenja rizika 7. rezultate testiranja otpornosti na stres koje provodi kreditna institucija koja upotrebljava interni model za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. Uredbe (EU) br. 575/2013		

	8. geografski položaj izloženosti kreditne institucije 9. model poslovanja kreditne institucije i 10. je li kreditna institucija usvojila i primijenila odgovarajuće procedure i provedbene mjere povezane s mjerljivim ciljevima i ključnim točkama utvrđenima u planovima koje treba izraditi u skladu s člankom 183. stavkom 1. točkom d) ovoga Zakona. **(2) Hrvatska narodna banka će, pored navedenog u stavku 1. točki 2. ovoga članka, procjenjivati i pratiti razvoj praksi kreditne institucije u vezi s upravljanjem koncentracijskim rizikom koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, što uključuje planove izrađene u skladu s člankom 183. stavkom 1. točkom e) ovoga Zakona te napredak koji je kreditna institucija postigla u prilagodbi svojih poslovnih modela zahtjevima utvrđenima u članku 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012.** (3) U svrhu postupka provjere i ocjene iz stavka 1. točke 5. ovoga		

	članka, Hrvatska narodna banka redovito provodi sveobuhvatnu ocjenu ukupnog upravljanja likvidnosnim rizikom od strane kreditne institucije i promiče razvoj dobrih internih metodologija, uzimajući pritom u obzir ulogu te kreditne institucije na financijskom tržištu. (4) Hrvatska narodna banka pratit će kretanja vezana uz profile rizičnosti likvidnosnog rizika, kao što su dizajn i volumen proizvoda, upravljanje rizicima, politike izvora financiranja i koncentracije izvora financiranja a u slučaju da utvrdi da bi ta kretanja mogla dovesti do nestabilnosti pojedine kreditne institucije ili financijskog sustava, Hrvatska narodna banka će poduzeti odgovarajuće mjere i o njima obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo. (5) Za potrebe stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka s dužnom pozornosti razmatra mogući učinak svojih odluka na stabilnost financijskog sustava u svim drugim relevantnim državama članicama. (6) Ako Hrvatska narodna banka u obavljanju postupka provjere i ocjene utvrdi da je kreditna institucija		

	pružila implicitnu potporu sekuritizaciji više od jedanput, naložit će kreditnoj instituciji supervizorske mjere, a s obzirom na povećana očekivanja da će kreditna institucija pružati daljnju potporu svojoj sekuritizaciji, zbog čega neće uspjeti ostvariti značajan prijenos rizika. (7) Za potrebe utvrđivanja iz članka 98. stavka 3. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka razmatra omogućuju li vrijednosna usklađenja za pozicije ili portfelje u knjizi trgovanja, kako je navedeno u članku 105. Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditnoj instituciji da u kratkom razdoblju proda svoje pozicije ili ih zaštiti od rizika bez ostvarivanja značajnih gubitaka u uobičajenim tržišnim uvjetima. (8) Osim zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka pri provođenju postupka provjere i ocjene dužna je obuhvatiti i sljedeće: 1. izloženost kreditne institucije kamatnom riziku koji proizlazi iz knjige pozicija kojima se ne trguje te će naložiti supervizorske mjere u sljedećim slučajevima: a) u slučaju da se ekonomska		

	vrijednost kapitala kreditne institucije utvrđena na način iz članka 182. stavka 6. ovoga Zakona smanjila za više od 15% njihova osnovnog kapitala zbog iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa određenih u bilo kojem od šest nadzornih scenarija šoka koji se primjenjuju na kamatne stope i b) u slučaju da se neto kamatni prihod institucije utvrđen na način iz članka 182. stavka 6. ovoga Zakona znatno smanjio zbog iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa, kako je određeno u bilo kojem od dvaju nadzornih scenarija šoka koji se primjenjuju na kamatne stope 2. izloženost kreditne institucije riziku prekomjerne financijske poluge, koji se odražava u pokazateljima prekomjerne financijske poluge, uključujući omjer financijske poluge određen u skladu s člankom 429. Uredbe (EU) br. 575/2013 3. sustave upravljanja kreditnom institucijom, korporativnu kulturu i vrijednosti te sposobnosti uprave i nadzornog odbora da izvršavaju svoje dužnosti. (9) Pri utvrđivanju adekvatnosti		

	omjera financijske poluge kreditne institucije iz stavka 8. točke b) ovoga članka, kao i primjerenosti sustava upravljanja, strategija, politika, postupaka i procedura koje je donijela kreditna institucija u svrhu upravljanja rizikom prekomjerne financijske poluge, Hrvatska narodna banka uzet će u obzir model poslovanja te kreditne institucije. (10) Za potrebe provođenja postupka provjere i ocjene iz stavka 8. točke c) ovoga članka kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci omogućiti uvid u dnevni red i popratnu dokumentaciju sjednica uprave i nadzornog odbora te odbora nadzornog odbora te omogućiti uvid u rezultate internih ili eksternih ocjena uspješnosti članova uprave i nadzornog odbora. (11) Iznimno od stavka 8. točke a) ovoga članka Hrvatska narodna banka neće naložiti supervizorske mjere ako na temelju provjere i ocjene utvrdi da: − kreditna institucija primjereno upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje i − kreditna institucija nije prekomjerno izložena kamatnom		

	riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. (12) Za potrebe stavaka 8. i 11. ovoga članka Hrvatska narodna banka osim supervizorskih mjera iz članka 105. ovoga Zakona može kreditnoj instituciji naložiti korištenje točno određenih pretpostavki modela i parametara, a koje su dodatne u odnosu na pretpostavke koje kreditna institucija uzima u obzir u svojem izračunu ekonomske vrijednosti kapitala u okviru metodologija iz članka 182. stavaka 6. i 8. ovoga Zakona. (13) Hrvatska narodna banka u postupku procjene i ocjene upravljanja kreditne institucije ESG rizicima: – procjenjuju i prati razvoj ESG strategije kreditne institucije, njeno upravljanje rizicima, uključujući sustav upravljanja te opseg u kojem su kreditne institucije uspostavile odgovarajuće politike i operativne mjere povezane s mjerljivim ciljevima i ključnim točkama utvrđenima u planovima iz članka 183. stavka 1 točke d) ovoga Zakona		

	– procjenjuje pouzdanost planova iz članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona koji sadržavaju mjerljive ciljeve i postupke za praćenje i rješavanje ESG rizike koji nastaju u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju te napredak postignut u rješavanju ESG rizika koji proizlaze iz procesa prilagodbe prema klimatskoj neutralnosti do 2050., kako je navedeno u Uredbi (EU) 2021/1119, kao i prema drugim relevantnim regulatornim ciljevima Europske unije u odnosu na okolišne, društvene i upravljačke čimbenike – procjenjuje izloženost kreditne institucije ESG rizicima koja se procjenjuje i na temelju planova iz članka 183. stavka 1. točke d) ovog Zakona (14) Pri procjeni iz stavka 13. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzima u obzir, poslovne modele kreditne institucije, ponude proizvoda kreditne institucije povezane s održivošću, politike financiranja tranzicije, povezane politike odobravanja kredita, ESG ciljeve i ograničenja te, po potrebi, pri toj procjeni surađuje s tijelima ili javnim tijelima nadležnima za klimatske promjene i nadzor u		

	području okoliša. (15) Pri provođenju postupka provjere i ocjene Hrvatska narodna banka provodi procjenu sustava upravljanja i sustava upravljanja rizicima kreditne institucije koje se odnose na izloženosti kreditne institucije kriptoimovini i pružanje usluga povezanih s kriptoimovinom, između ostaloga procjenom politika i postupaka kreditne institucije za utvrđivanje rizika, kao i primjerenost rezultata prethodnih procjena kreditne institucije o izloženosti kreditne institucije riziku druge ugovorne strane i tržišnom riziku, te adekvatnosti politika i postupaka upravljanja tim rizicima.*Vrste supervizorskih mjera* Članak 105. (1) Hrvatska narodna banka može, u okviru postupka provjere i ocjene iz članaka 98. i 99. ovoga Zakona, kontinuiranog nadzora odobrenja za upotrebu internih pristupa iz članka 101. ovoga Zakona i u slučajevima iz članka 102. ovoga Zakona, osim ostalih mjera propisanih ovim Zakonom, kreditnoj instituciji supervizorskim mjerama osobito:		

	1. naložiti da ima dodatni regulatorni kapital, iznad onoga zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 prema uvjetima iz članka 107. ovoga Zakona 2. naložiti jačanje sustava upravljanja, strategija, politika, postupaka i procedura provedenih u skladu s člancima 180. i 181. ovoga Zakona uključujući: a) poboljšanje strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala b) poboljšanje računovodstvenog i informacijskog sustava c) poboljšanje sustava unutarnjih kontrola 3. naložiti da dostavi plan za ponovnu uspostavu usklađenosti s bonitetnim zahtjevima u skladu s ovim Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013. i odrediti rok za njegovu provedbu, uključujući poboljšanja tog plana vezano uz opseg i rok 4. naložiti primjenu posebnih politika rezerviranja ili tretman imovine za potrebe kapitalnih zahtjeva 5. naložiti pravilno vrednovanje bilančnih i izvanbilančnih stavki		

	6. zabraniti odnosno ograničiti poslove, među ostalim u vezi s primanjem depozita, poslovanjem ili poslovnom mrežom kreditne institucije ili naložiti prestanak aktivnosti koje predstavljaju prekomjerne rizike za stabilnost određene kreditne institucije uključujući: a) zabranu odnosno ograničenje odobravanja kredita b) zabranu odnosno ograničenje pružanja priznatih i dodatnih financijskih usluga c) zabranu odnosno ograničenje stjecanja udjela u investicijskim fondovima d) ograničenje rasta imovine i izvanbilančnih rizičnih stavki kreditne institucije e) naložiti prodaju dionica ili poslovnih udjela ili likvidaciju društva kćeri kreditne institucije f) zabraniti odnosno ograničiti zaključivanje poslova s pojedinim dioničarima, članovima uprave, članovima nadzornog odbora, prokuristima, društvima koja su usko		

	povezana s kreditnom institucijom i s njom povezanim osobama g) zabraniti ili ograničiti uvođenje novih proizvoda 7. naložiti mjere kojima se određuju posebni uvjeti poslovanja kreditne institucije, a koji mogu sadržavati najniže odnosno najviše kamatne stope, rokove dospijeća potraživanja i obveza te druge uvjete 8. naložiti prodaju materijalne i ostale imovine kreditne institucije 9. naložiti promjenu područja poslovanja, odnosno strukture usluga koje pruža kreditna institucija 10. naložiti smanjenje rizika koji su povezani s njezinim aktivnostima, proizvodima ili sustavima, uključujući aktivnosti povezane s eksternalizacijom 11. naložiti da iznos varijabilnih primitaka ograniči na postotak neto prihoda kada ti primici nisu u skladu s održavanjem adekvatne razine regulatornog kapitala 12. naložiti da neto dobit upotrijebi za jačanje regulatornog kapitala		

	13. naložiti privremenu zabranu ili ograničiti isplatu dividende ili bilo kojeg drugog oblika isplate dobiti te obračun i isplatu raspodjela imateljima instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ako zabrana ili ograničenje ne predstavlja nastanak statusa neispunjavanja obveze kreditne institucije 14. naložiti smanjenje troškova poslovanja, uključujući ograničenje plaća i drugih primitaka članova uprave, članova nadzornog odbora i radnika kreditne institucije 15. naložiti obvezu češćeg ili dodatnog izvješćivanja Hrvatske narodne banke, uključujući izvješćivanje o pozicijama regulatornog kapitala, likvidnosti i financijskoj poluzi pod uvjetima iz članka 106. ovoga Zakona 16. naložiti ispunjenje posebnih zahtjeva za likvidnost, uključujući ograničenja ročnih neusklađenosti između imovine i obveza 17. naložiti javnu objavu dodatnih informacija 18. naložiti smanjenje rizika koji kratkoročno, srednjoročno i		

	dugoročno proizlaze iz ESG čimbenika, uključujući i one koji proizlaze iz procesa prilagodbe i tranzicije prema relevantnim pravnim i regulatornim ciljevima Republike Hrvatske, ili kad je primjenjivo druge države članice, Europske unije ili trećih zemalja na način da prilagode svoje poslovne strategije, sustave unutarnjeg upravljanja i upravljanje rizicima, u svrhu čega može naložiti jačanje ciljeva, mjera i aktivnosti uključenih u planove iz članka 183. stavka 1. točke d) ovoga Zakona 19. naložiti da provede testiranje otpornosti na stres ili analizu scenarija kako bi procijenila rizike koji proizlaze iz izloženosti kriptoimovini i pružanja usluga povezanih s kriptoimovinom **20. naložiti da smanji izloženosti prema toj središnjoj drugoj ugovornoj strani ili da uskladi izloženosti na svim svojim računima za poravnanje u skladu s člankom 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (Tekst značajan za EGP) (SL L 20, 27. 7. 2012.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br.**		

	648/2012), ako Hrvatska narodna banka ocijeni da postoji prekomjerni koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani, 21. naložiti da razriješi predsjednika, člana ili članove uprave i da imenuje novoga predsjednika, člana ili članove uprave kreditne institucije 22. naložiti da imenuje odgovarajuće odbore za pojedina područja poslovanja koji su u nadležnosti nadzornog odbora 23. naložiti poboljšavanje ili ograničavanje primjene pojedinog internog pristupa ili modela iz članka 185. ovoga Zakona 24. naložiti da razriješi nositelja ključne funkcije i imenuje novoga 25. naložiti da provede mjeru prema preporuci Vijeća za financijsku stabilnost 26. naložiti smanjenje, odnosno ograničiti izloženosti kreditne institucije 27. naložiti poboljšanje postupaka naplate dospjelih potraživanja		

	28. naložiti da se kreditna institucija koja ispunjava uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 145. od a) do h) Uredbe (EU) br. 575/2013 ne može smatrati malom i jednostavnom kreditnom institucijom 29. naložiti da Hrvatskoj narodnoj banci u određenom roku dostavi izvještaj ovlaštenog revizora o otklanjanju nezakonitosti 30. naložiti drugu mjeru koju smatra primjerenom i razmjernom kako bi kreditna institucija uklonila slabosti i nedostatke u poslovanju koje nemaju značenje kršenja propisa ili uskladila svoje poslovanje s odredbama ovoga Zakona, Uredbe (EU) br. 575/2013 i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija 31. naložiti kreditnoj instituciji da prekine i više ne ponavlja neko postupanje. (2) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da interni sustavi koje kreditna institucija primjenjuje za potrebe vrednovanja rizika iz članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona nisu zadovoljavajući, naložit će kreditnoj instituciji da upotrebljava standardiziranu metodologiju iz tog		

	članka. (3) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da određenoj maloj i jednostavnoj kreditnoj instituciji za obuhvaćanje kamatnog rizika koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje nije primjerena pojednostavnjena standardizirana metodologija, naložit će primjenu standardizirane metodologije iz članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona. (4) Hrvatska narodna banka u dogovoru sa sanacijskim tijelom može mjere iz stavka 1. ovoga članka naložiti i u slučaju kad je utvrđeno kršenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze.		
Članak 3. Izmjene Direktive (EU) 2019/2034 Direktiva (EU) 2019/2034 mijenja se kako slijedi: 1.u članku 3. stavku 1. dodaju se sljedeće točke: „34.‚središnja druga ugovorna strana’		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o tržištu kapitala (19.01.2026)

znači središnja druga ugovorna strana kako je definirana u članku 2. točki 1. Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (*3); 35.‚kvalificirana središnja druga ugovorna strana' znači kvalificirana središnja druga ugovorna strana kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 88. Uredbe (EU) br. 575/2013. (*3) Uredba (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (SL L 201, 27.7.2012., str. 1.).";" 2.u članku 26. stavku 1. točka (b) zamjenjuje se sljedećim: „(b)učinkovite postupke za utvrđivanje, upravljanje, praćenje rizika i izvješćivanje o rizicima kojima su investicijska društva izložena ili bi mogla biti izložena odnosno rizicima koje predstavljaju ili bi mogla predstavljati za druge, uključujući koncentracijski rizik koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, uzimajući u obzir uvjete iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012;" ; 3.članak 29. stavak 1. mijenja se kako			

slijedi: (a)dodaje se sljedeća točka: „(e)bitnih izvora i učinaka koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama i svakog znatnog utjecaja na regulatorni kapital.” ; (b)iza petog podstavka umeće se sljedeći podstavak: „Za potrebe prvog podstavka točke (e) države članice osiguravaju da upravljačko tijelo izradi posebne planove i mjerljive ciljeve u skladu sa zahtjevima utvrđenima u skladu s člankom 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 radi praćenja i otklanjanja koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama koje nude usluge od znatne sistemske važnosti za Uniju odnosno jednu ili više njezinih država članica.” ; 4.u članku 36. stavku 1. dodaje se sljedeći podstavak: „Za potrebe prvog podstavka točke (a) nadležna tijela procjenjuju i prate razvoj			

praksi investicijskih društava koje se odnose na upravljanje njihovim koncentracijskim rizikom koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, uključujući planove izrađene u skladu s člankom 29. stavkom 1. ove Direktive te napredak koji su postigle u prilagodbi svojih poslovnih modela zahtjevima iz članka 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012.” ; 5.članak 39. stavak 2. mijenja se kako slijedi: (a)uvodni tekst zamjenjuje se sljedećim: „Za potrebe članka 29., članka 36., članka 37. stavka 3. i članka 38. ove Direktive te primjene Uredbe (EU) 2019/2033 nadležna tijela imaju barem sljedeće ovlasti:” ; (b)dodaje se sljedeća točka: „(n)mogu zahtijevati od investicijskih društava da smanje izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani ili da usklade izloženosti na svim svojim računima za poravnanje u skladu s člankom 7.a Uredbe (EU) br. 648/2012 ako nadležno tijelo smatra da postoji prekomjeran koncentracijski rizik			

koji proizlazi iz izloženosti prema toj središnjoj drugoj ugovornoj strani.”.			
Članak 4. Prenošenje 1. Države članice stavljaju na snagu zakone i druge propise koji su potrebni radi usklađivanja s ovom Direktivom do 25. lipnja 2026. One o tome odmah obavješćuju Komisiju. Kada države članice donose te mjere, one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave. Načine tog upućivanja određuju države članice. 2. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih mjera nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva.	*Preuzimanje i provedba pravnih akata Europske unije* Članak 2. (1) Ovim se Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzimaju sljedeći akti Europske unije: 1. Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.) 2. Direktiva (EU) 2019/878 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, financijskih holdinga,	U potpunosti preuzeto	

	mješovitih financijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlasti te mjera za očuvanje kapitala (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.) 3. Direktiva (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019 o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.) 4. Direktiva (EU) 2024/2994 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2013/36/EU i (EU) 2019/2034 u pogledu tretmana koncentracijskog rizika koji proizlazi iz izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama te rizika druge ugovorne strane za transakcije izvedenicama čije poravnanje obavlja središnja druga ugovorna strana (Tekst značajan za EGP) (SL L 2994, 4. 12. 2024.) 5. Direktiva Vijeća 89/117/EEZ od 13. veljače 1989. o obvezama podružnica osnovanih u državi članici kreditnih i financijskih institucija koje imaju sjedište izvan te		

	države članice, u pogledu objavljivanja godišnjih računovodstvenih dokumenata (SL L 44, 16. 2. 1989.) 6. Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014.). 7. Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12. 6. 2014., u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/59/EU) 8. Direktiva (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava (SL L 150, 7. 6. 2019.)		

	9. Direktiva (EU) 2022/2556 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 i (EU) 2016/2341 u pogledu digitalne operativne otpornosti za financijski sektor (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27. 12. 2022.) 10. Direktiva (EU) 2023/2864 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o izmjeni određenih direktiva u pogledu uspostave i funkcioniranja jedinstvene europske pristupne točke (Tekst značajan za EGP) (SL L, 20. 12. 2023.) 11. Direktiva (EU) 2024/1619 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (Tekst značajan za EGP) (SL L, 19. 6. 2024.). (2) Ovim se Zakonom osigurava provedba sljedećih akata Europske unije:		

	1. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.) kako je posljednji put izmijenjena Uredbom (EU) 2024/2987 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni uredaba (EU) br. 648/2012, (EU) br. 575/2013 i (EU) 2017/1131 u pogledu mjera za ublažavanje prekomjernih izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama trećih zemalja i poboljšanje učinkovitosti tržišta poravnanja u Uniji (Tekst značajan za EGP) (SL L 2987, 4. 12. 2024.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 575/2013) 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o posebnim zahtjevima u vezi zakonske revizije subjekata od javnog interesa i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2005/909/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 158, 27. 5. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 537/2014) 3. Uredbe Vijeća (EU) br. 1024/2013		

	od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (SL L 287, 29. 10. 2013.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 1024/2013) 4. Uredbe (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar Jedinstvenog nadzornog mehanizma između Europske središnje banke i nacionalnih nadležnih tijela te s nacionalnim imenovanim tijelima (Okvirna uredba o SSM-u) (SL L 141/1, 14. 5. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 468/2014) 5. Uredbe (EU) 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30. 7. 2014.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 806/2014).		

Članak 5. Stupanje na snagu Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.		Nije potrebno preuzimanje	Članak propisuje stupanje na snagu Direktive.
Članak 6. Adresati Ova je Direktiva upućena državama članicama.		Nije potrebno preuzimanje	Člankom se određuju adresati Direktive.

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. **Naziv propisa Europske unije**
   Direktiva Vijeća 89/117/EEZ od 13. veljače 1989. o obvezama podružnica osnovanih u državi članici kreditnih i financijskih institucija koje imaju sjedište izvan te države članice, u pogledu objavljivanja godišnjih računovodstvenih dokumenata

2. **Naziv prijedloga propisa**
   Zakon o kreditnim institucijama

3. Usklađenost odredbi propisa Europske unije (sekundarni izvori prava) s odredbama prijedloga propisa

a)	b)	c)	d)
Odredbe propisa Europske unije	**Odredbe prijedloga propisa**	**Je li sadržaj odredbe propisa Europske unije u potpunosti preuzet u odredbu prijedloga propisa?**	**Obrazloženje (ako sadržaj odredbe propisa Europske unije nije preuzet ili je djelomično preuzet u odredbu prijedloga propisa)**

Članak 1. Područje primjene 1. Mjere usklađivanja propisane ovom Direktivom primjenjuju se na podružnice koje su kreditne i financijske institucije osnovale u državi članici u smislu članka 2. stavka 1. točaka (a) i (b) Direktive 86/635/EEZ a koje imaju sjedište izvan te države članice. Kad je sjedište kreditne institucije ili financijske institucije u državi nečlanici, ova se Direktiva primjenjuje samo u onoj mjeri u kojoj ta kreditna ili financijska institucija ima pravni oblik usporediv s pravnim oblicima navedenim u gore spomenutom članku 2. stavku 1. točkama (a) i (b). 2. Treća alineja članka 1. Direktive 77/780/EEZ (7) primjenjuje se mutatis mutandis na podružnice kreditnih i financijskih institucija koje su obuhvaćene ovom Direktivom. Članak 2. Odredbe koje se odnose na podružnice kreditnih i financijskih institucija koje imaju sjedište u drugim državama članicama 1. Države članice zahtijevaju od podružnica kreditnih i financijskih institucija koje imaju sjedište u drugim državama članicama objavljivanje, u skladu s člankom 44.	*Dostavljanje izvještaja Hrvatskoj narodnoj banci i njihovo objavljivanje* Članak 218. (1) Kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci u roku od 15 dana od dana primitka a najkasnije u roku od tri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se odnose godišnji financijski izvještaji u strojnom čitljivom obliku i otvorenom formatu dostaviti sljedeće izvještaje: – godišnji izvještaj i konsolidirani godišnji izvještaj u skladu s propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika i – izvještaj o reviziji za potrebe Hrvatske narodne banke iz članka 224. ovoga Zakona. (2) Poslovna godina u smislu stavka 1. ovoga članka je poslovna godina na način kako je to uređeno propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika. (3) Kreditna institucija dužna je svoj godišnji izvještaj objaviti u strojno čitljivom obliku i otvorenom formatu na svojim internetskim stranicama i	U potpunosti preuzeto	

Direktive 86/635/EEZ, navedenih dokumenata dotičnih kreditnih ili financijskih institucija (godišnji financijski izvještaji, konsolidirani financijski izvještaji, godišnje izvješće, konsolidirano godišnje izvješće, mišljenje osobe odgovorne za reviziju godišnjeg financijskog izvještaja i konsolidiranog financijskog izvještaja). 2. Takvi dokumenti moraju biti sastavljeni i revidirani na način kakav zahtijeva pravo države članice u kojoj dotična kreditna ili financijska institucija ima sjedište u skladu s Direktivom 86/635/EEZ. 3. Od podružnica se ne može zahtijevati objava godišnjih financijskih izvještaja koji se odnose na njihovo vlastito poslovanje. 4. Države članice mogu, do daljnjeg usklađivanja, zahtijevati od podružnica objavu sljedećih dodatnih informacija: —prihode i troškove podružnice koji proizlaze iz stavki 1., 3., 4., 6., 7., 8. i 15. članka 27. ili iz stavki A.4., A.9., B.1. do B.4. i B.7. članka 28. Direktive 86/635/EEZ, —prosječan broj osoblja zaposlenog u podružnici, —ukupna potraživanja i obveze podružnice, raščlanjene na potraživanja i obveze koje se odnose na kreditne institucije i one koje se odnose na klijente, zajedno s ukupnim iznosom takvih potraživanja i obveza	učiniti dostupnim najkasnije u roku od četiri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se on odnosi. (4) Kreditna institucija dužna je u svojem godišnjem izvještaju objaviti, u okviru glavnih pokazatelja, svoj povrat na imovinu, izračunat kao neto-dobit podijeljena s ukupnom imovinom. (5) Matično društvo dužno je objaviti konsolidirani godišnji izvještaj za grupu određenu prema propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika na način i u roku iz stavka 3. ovoga članka. **(6) Podružnica kreditne institucije iz druge države članice odnosno podružnica iz treće zemlje dužna je najkasnije u roku od 45 dana od dana isteka roka za objavu tih izvještaja u državi sjedišta osnivača podružnice na svojim internetskim stranicama objaviti na hrvatskom jeziku revidirane godišnje financijske izvještaje i revidirane godišnje konsolidirane financijske izvještaje svojeg osnivača te godišnji izvještaj svojeg osnivača, uključujući revizorski izvještaj.** **(7) Podružnica kreditne institucije**		

izraženim u valuti države članice u kojoj je podružnica osnovana, —ukupnu aktivu i iznose koji odgovaraju stavkama 2., 3., 4., 5. i 6. aktive, stavkama 1., 2. i 3. pasive, te izvanbilančnim stavkama 1. i 2. koje su definirane u članku 4. i odgovarajućim člancima Direktive 86/635/EEZ, te u slučaju stavki 2., 5. i 6. aktive, raščlambu vrijednosnih papira prema tome smatraju li se ili ne dugotrajnom financijskom imovinom u skladu s člankom 35. Direktive 86/635/EEZ. U slučaju kada se zahtijevaju takve informacije, točnost i usklađenost istih s godišnjim financijskim izvještajem mora provjeriti jedna ili više osoba koje su ovlaštene za reviziju obračuna prema pravu države članice u kojoj je podružnica osnovana. Članak 3. Odredbe koje se odnose na podružnice kreditnih institucija i financijskih institucija koje imaju sjedište u državama nečlanicama 1. Države članice zahtijevaju od podružnica kreditnih institucija i financijskih institucija koje imaju sjedište u državama nečlanicama objavu dokumenata određenih u članku 2. stavku 1., sastavljene i revidirane na način koji zahtijeva pravo države u kojoj ima sjedište, i to u skladu s odredbama	**iz države članice odnosno podružnica iz treće zemlje dužna je jednom godišnje na svojim internetskim stranicama na hrvatskom jeziku objaviti sljedeće informacije koje se odnose na njihovo poslovanje:** **– prihode i troškove podružnice i to stavke 1, 3, 4, 6, 7, 8 i 15 članka 27. ili stavke A.4, A.9, B.1 do B.4 i B.7 članka 28. Direktive 86/635/EEC Vijeća od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija (SL L 372, 31. 12. 1986.) (u daljnjem tekstu: Direktiva 86/635/EEZ)** **– prosječan broj osoblja zaposlenog u podružnici** **– ukupna potraživanja i obveze podružnice, raščlanjene na potraživanja i obveze koje se odnose na kreditne institucije i one koje se odnose na klijente, zajedno s ukupnim iznosom takvih potraživanja i obveza izraženim u valuti Republike Hrvatske i** **– ukupnu aktivu i iznose koji odgovaraju stavkama 2., 3., 4., 5. i 6. aktive, stavkama 1., 2. i 3.**		

predviđenim u navedenom članku. 2. U slučaju kad su takvi dokumenti u skladu s ili su istovrijedni dokumentima sastavljenim u skladu s Direktivom 86/635/EEZ i kad je uvjet reciprociteta za kreditne i financijske institucije Zajednice ispunjen u državi nečlanici u kojoj se nalazi sjedište te institucije, primjenjuje se članak 2. stavak 3. 3. U slučajevima koje ne navodi stavak 2., države članice mogu zahtijevati od podružnica objavu godišnjih financijskih izvještaja koji se odnose na njihovo vlastito poslovanje. 4. U slučajevima određenim u stavcima 2. i 3., države članice mogu zahtijevati od podružnica objavu informacija iz članka 2. stavka 4., kao i iznos dotacijskih sredstava. 5. Članak 9. stavci 1. i 3. Direktive 77/780/EEZ primjenjuju se na odgovarajući način na podružnice kreditnih i financijskih institucija obuhvaćene ovom Direktivom. Članak 4. Jezik publikacija Države članice mogu zahtijevati objavljivanje dokumenata predviđenih ovom Direktivom na njihovom službenom jeziku ili jezicima te da prijevodi takvih	**pasive, te izvanbilančnim stavkama 1. i 2. koje su definirane u članku 4. i odgovarajućim člancima Direktive 86/635/EEZ te u slučaju stavki 2., 5. i 6. aktive, raščlambu vrijednosnih papira prema tome smatraju li se ili ne dugotrajnom financijskom imovinom u skladu s člankom 35. Direktive 86/635/EEZ.** **(8) Podružnica iz treće zemlje je uz informacije iz stavka 7. ovog članka dužna jednom godišnje objaviti i informacije o iznosu dotacijskog kapitala.** **(9) Izvještaji iz stavka 6. ovoga članka sastavljaju se i podliježu obvezi revizije u skladu s propisima države sjedišta osnivača podružnice.** **(10) Točnost i usklađenost izvještaja odnosno informacija iz stavka 7. i 8. ovoga članka s godišnjim financijskim izvještajem mora provjeriti jedna ili više osoba koja je ovlaštene za reviziju obračuna prema propisima koji uređuju reviziju u Republici Hrvatskoj.** (11) Podružnica kreditne institucije iz države članice odnosno podružnica iz treće dužna je izvještaje iz stavaka 7.		

dokumenata budu ovjereni. Članak 5. Rad Odbora za kontakt Odbor za kontakt ustanovljen na temelju članka 52. Direktive 78/660/EEZ, kada je sastavljen na odgovarajući način: (a) ne dovodeći u pitanje članke 169. i 170. Ugovora, olakšava usklađenu primjenu ove Direktive kroz redovite sastanke, baveći se posebno praktičnim problemima koji se javljaju u vezi s primjenom iste, kao što je procjena istovrijednosti dokumenata, te olakšava donošenje odluka koje se odnose na usporedivost i istovrijednost pravnih oblika navedenih u članku 1. stavku 1.; (b) savjetuje Komisiju, ako je potrebno, o dodacima ili izmjenama ove Direktive. Završne odredbe Članak 6. 1. Države članice donose zakone i druge propise potrebne za usklađivanje s ovom Direktivom najkasnije do 1. siječnja 1991. One o tome odmah obavješćuju Komisiju. 2. Država članica može odrediti da se odredbe navedene u stavku 1. prvi put	i 8. uključujući i mišljenje ovlaštenog revizora o tome jesu li ti izvještaji sastavljeni u skladu s ovim člankom, dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci u roku od 15 dana od dana primitka revizorskog izvještaja, a najkasnije u roku od četiri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se odnose ti izvještaji. *Primjena drugih odredbi ovoga Zakona te ostalih propisa na kreditnu instituciju iz druge države članice* Članak 68. (1) Na kreditnu instituciju iz druge države članice koja neposredno pruža uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske na odgovarajući se način primjenjuju odredbe ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona koje se primjenjuju na kreditne institucije, i to one koje se odnose na: – superviziju kreditne institucije (glave XI.1., XI.2., XI.3., XI.5. i XI.6. ovoga Zakona) – mjere i instrumente usmjerene na povećanje otpornosti i očuvanje stabilnosti financijskog sustava u cjelini (članak 249. ovoga Zakona)		

primjenjuju na godišnje financijske izvještaje za fiskalnu godinu koja počinje 1. siječnja 1993. ili tijekom kalendarske godine 1993. 3. Države članice Komisiji dostavljaju tekstove glavnih odredbi nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva. Članak 7. Pet godina nakon datuma navedenog u članku 6. stavku 2., Vijeće na prijedlog Komisije ispituje te, na temelju prijedloga Komisije i u suradnji s Europskim parlamentom ako to bude potrebno, revidira članak 2. stavak 4. u svjetlu iskustva stečenog primjenom ove Direktive i s ciljem uklanjanja dodatnih informacija koje su navedene u članku 2. stavku 4., uzimajući u obzir napredak postignut u nastojanju usklađivanja financijskih izvještaja banaka i drugih financijskih institucija. Članak 8. Ova je Direktiva upućena državama članicama.	– zaštitu potrošača (članci 307. do 323. ovoga Zakona) – obvezu čuvanja bankovne tajne (članci 327. do 329. ovoga Zakona) – razmjenu informacija za potrebe procjene kreditne sposobnosti ili upravljanja kreditnim rizikom (članak 338. stavci 2. do 5. ovoga Zakona). (2) Na podružnicu kreditne institucije iz druge države članice koja pruža uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske na odgovarajući se način primjenjuju odredbe ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona koje se primjenjuju na kreditne institucije, i to one koje se odnose na: – superviziju kreditne institucije (glave XI.1., XI.2., XI.3. i XI.10. ovoga Zakona) – izvještavanje na zahtjev Hrvatske narodne banke (članak 214. ovoga Zakona) – mjere i instrumente usmjerene na povećanje otpornosti i očuvanje stabilnosti financijskog sustava u cjelini (članak 249. ovoga Zakona)		

	– zaštitu potrošača (članci 307. do 323. ovoga Zakona) – obvezu čuvanja bankovne tajne (članci 327. do 329. ovoga Zakona) – razmjenu informacija za potrebe procjene kreditne sposobnosti ili upravljanja kreditnim rizikom (članak 338. stavci 2. do 5. ovoga Zakona) – obavještavanje o povredi mjerodavnih propisa (članci 351. i 352. ovoga Zakona) – upravne sankcije (članci 353. do 371. ovoga Zakona). (3) Kreditna institucija iz stavka 1. ovoga članka i podružnica kreditne institucije iz stavka 2. ovoga članka dužne su pridržavati se i drugih propisa koji se radi zaštite općeg dobra primjenjuju na području Republike Hrvatske. **(4) Podružnica kreditne institucije iz države članice dužna je objaviti revidirani godišnji financijski izvještaj, konsolidirani godišnji financijski izvještaj, godišnji izvještaj, konsolidirani godišnji izvještaj, mišljenje osobe**		

	odgovorne za zakonsku reviziju godišnjih financijskih izvještaja i godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja kreditne institucije koja je osnovala tu podružnicu. **(5) Podružnica kreditne institucije iz države članice dužna je jednom godišnje objaviti sljedeće informacije:** **– prihode i troškove podružnice i to stavke 1, 3, 4, 6, 7, 8 i 15 članka 27. ili stavke A.4, A.9, B.1 do B.4 i B.7 članka 28. Direktive 86/635/EEC Vijeća od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija (SL L 372, 31. 12. 1986.) (u daljnjem tekstu: Direktiva 86/635/EEZ)** **– prosječan broj osoblja zaposlenog u podružnici** **– ukupna potraživanja i obveze podružnice, raščlanjene na potraživanja i obveze koje se odnose na kreditne institucije i one koje se odnose na klijente, zajedno s ukupnim iznosom takvih potraživanja i obveza izraženim u valuti Republike Hrvatske i**		

	– ukupnu aktivu i iznose koji odgovaraju stavkama 2., 3., 4., 5. i 6. aktive, stavkama 1., 2. i 3. pasive, te izvanbilančnim stavkama 1. i 2. koje su definirane u članku 4. i odgovarajućim člancima Direktive 86/635/EEZ te u slučaju stavki 2., 5. i 6. aktive, raščlambu vrijednosnih papira prema tome smatraju li se ili ne dugotrajnom financijskom imovinom u skladu s člankom 35. Direktive 86/635/EEZ. **(6) Točnost i usklađenost informacija navedenih u stavku 5. ovoga članka s godišnjim financijskim izvještajem moraju biti provjerene od strane ovlaštenog revizora.**		
		Nije potrebno preuzimanje	Članak 1. stavak 1. Odredbe Zakona o kreditnim institucijama uređuju obveze podružnica kreditnih institucija koje imaju sjedište izvan te države članice i podružnice iz trećih zemalja Članak 1. stavak 2. Povučena je s Directive 2000/12/EC of the European Parliament and of the Council of 20 March 2000 relating to the taking up and pursuit of the business of credit institutions članak 2. stavak 3- Primjenjuje se članak 2. točka 4. člankom 5. uređeno je posebno tijelo

			Odbor za kontakt (Contact Committee) na razini EU člankom 7. utvrđena je ovlast EK člankom 8. utvrđeni su adresati Direktive