HRVATSKA NARODNA BANKA

Na temelju članka 8. stavka 19. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (»Narodne novine«, br. 146/2020.) i članka 43. stavka 2. točaka 10. i 12. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU

O UVJETIMA I NAČINU PROVEDBE SANACIJSKOG NADZORA I NALAGANJU SANACIJSKIH MJERA

I. OPĆE ODREDBE

Predmet Odluke

Članak 1.

Ovom Odlukom pobliže se uređuju uvjeti i način provedbe sanacijskog nadzora i postupak nalaganja mjera u svrhu provedbe glava III., IV. i VI. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (»Narodne novine«, br. 146/2020., u nastavku teksta: Zakon) te obveze subjekta iz članka 2. ove Odluke tijekom i nakon provođenja tih aktivnosti.

Područje primjene

Članak 2.

(1) Ova Odluka primjenjuje se na sljedeće subjekte:

1. kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj

2. financijsku instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je društvo kći kreditne institucije ili društva iz točke 3. ili 4. ovog članka i koja je obuhvaćena nadzorom matičnog društva na konsolidiranoj osnovi u skladu s člancima od 6. do 17. Uredbe (EU) br. 575/2013

3. financijski holding, mješoviti financijski holding i mješoviti holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, koji su dio grupe u kojoj je najmanje jedna članica grupe kreditna institucija

4. 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, koji su dio grupe u kojoj je najmanje jedna članica grupe kreditna institucija i

5. podružnicu institucije treće zemlje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.

(2) Ova Odluka ne primjenjuju se na subjekt iz stavka 1. ovog članka nad kojim je otvoren postupak sanacije, za vrijeme trajanja postupka sanacije.

Pojmovi

Članak 3.

(1) Pojmovi koji se rabe u ovoj Odluci imaju isto značenje kao u Zakonu.

(2) Izrazi koji se rabe u ovoj Odluci, a imaju rodno značenje, odnose se jednako na muški i ženski rod.

II. SANACIJSKI NADZOR

Vrste sanacijskog nadzora

Članak 4.

(1) Sanacijski nadzor je nadzor koji Hrvatska narodna banka provodi nad subjektima iz članka 2. ove Odluke u svrhu provedbe ovlasti iz glava III., IV. i VI. Zakona.

(2) Sanacijski nadzor iz stavka 1. ovog članka obavlja se kao:

1. posredni sanacijski nadzor koji se provodi kao kontinuirano analiziranje prikupljenih informacija iz članka 5. ove Odluke ili

2. neposredni sanacijski nadzor koji se provodi u poslovnim prostorijama subjekta iz članka 2. ove Odluke.

Posredni sanacijski nadzor

Članak 5.

(1) Informacije koje su predmet posrednoga sanacijskog nadzora jesu izvješća koja subjekt iz članka 2. ove Odluke dostavlja u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2018/1624 od 23. listopada 2018. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu postupaka te standardnih obrazaca i predložaka za pružanje informacija za potrebe planova sanacije kreditnih institucija i investicijskih društava u skladu s Direktivom 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/1066 (Tekst značajan za EGP.)(SL L 277, 7. 11. 2018.) i podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke, pisana korespondencija s tim subjektom te svaka druga informacija, izjava ili izvješće koje na zahtjev Hrvatske narodne banke dostavi taj subjekt, kao i druge javno dostupne informacije, izvješća ili obavijesti povezani s tim subjektom.

(2) Posredni sanacijski nadzor provode ovlaštenici po zaposlenju.

Neposredni sanacijski nadzor

Članak 6.

(1) Hrvatska narodna banka provodi neposredni sanacijski nadzor uvijek kada ocijeni da je to potrebno radi izvršenja sanacijskih ovlasti, a osobito u sljedećim slučajevima:

1. radi provjere potpunosti i točnosti izvješća i informacija koje dostavlja subjekt iz članka 2. ove Odluke

2. radi provjere provodi li subjekt iz članka 2. ove Odluke aktivnosti radi otklanjanja značajnih prepreka mogućnosti sanacije

3. radi donošenja odluke kojom se subjektu iz članka 2. ove Odluke nalažu mjere za otklanjanje značajnih prepreka mogućnosti sanacije ili

4. radi donošenja odluke kojom se subjektu iz članka 2. ove Odluke nalaže minimalni zahtjev za regulatorni kapital i podložne obveze kao i radi provjere ispunjavanja tog zahtjeva.

(2) Neposredni sanacijski nadzor subjekta iz članka 2. ove Odluke obavlja se:

1. pregledom knjigovodstvenih isprava, poslovnih knjiga, pomoćnih i drugih evidencija i obračuna, izvješća, politika i ostalih internih akata te druge dokumentacije koja se odnosi na poslovanje subjekta iz članka 2. ove Odluke, u izvorniku u papirnatom obliku ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju i u obliku koji zahtijeva ovlaštena osoba

2. pribavljanjem pisanih i usmenih očitovanja i pojašnjenja od članova uprave, nadzornog odbora te zaposlenika subjekta iz članka 2. ove Odluke.

(3) Neposredni sanacijski nadzor obavljaju zaposlenici Hrvatske narodne banke na temelju ovlaštenja guvernera Hrvatske narodne banke.

(4) Guverner Hrvatske narodne banke može ovlaštenjem iz stavka 3. ovog članka, uz zaposlenike Hrvatske narodne banke, za provođenje neposrednoga sanacijskog nadzora ovlastiti i druge osobe koje raspolažu stručnim znanjima i koje nisu zaposlenici Hrvatske narodne banke, a osobito ovlaštene revizore, revizorsko društvo, pravne savjetnike i predstavnike Jedinstvenoga sanacijskog odbora.

(5) U ovlaštenju iz stavka 3. ovog članaka određuju se:

1. predmet neposrednoga sanacijskog nadzora

2. datum početka neposrednoga sanacijskog nadzora

3. voditelj neposrednoga sanacijskog nadzora i druge osobe ovlaštene provesti neposredni sanacijski nadzor.

(6) U slučaju kada u neposrednom sanacijskom nadzoru sudjeluju osobe iz stavka 4. ovog članka voditelj neposrednoga sanacijskog nadzora može biti samo zaposlenik Hrvatske narodne banke.

Dužnosti subjekta tijekom provođenja neposrednoga sanacijskog nadzora

Članak 7.

(1) Subjekt iz članka 2. ove Odluke dužan je omogućiti ovlaštenoj osobi neometan pristup svim svojim poslovnim prostorima i uvid u poslovne knjige, poslovnu dokumentaciju te administrativne ili poslovne evidencije, kao i kontrolu informacijske tehnologije i drugih pridruženih tehnologija, u opsegu potrebnom za obavljanje pojedinoga neposrednoga