NN 24/2018 (9.3.2018.), Odluka o primjeni odredbi Zakona o kreditnim institucijama na kreditne institucije u likvidaciji

HRVATSKA NARODNA BANKA

472

Na temelju članka 43. stavka 2. točke 9. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 75/2008. i 54/2013.) te članka 250. stavka 13., članka 253. stavka 4. i članka 262. stavka 3. Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015. i 15/2018.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU

O PRIMJENI ODREDBI ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA NA KREDITNE INSTITUCIJE U LIKVIDACIJI

I. OPĆE ODREDBE

Uvodna odredba

Članak 1.

Ovom Odlukom za kreditne institucije u redovnoj likvidaciji i kreditne institucije u prisilnoj likvidaciji uređuje se:

1) sadržaj plana likvidacije

2) sadržaj i rokovi dostave izvješća o tijeku postupka redovne likvidacije

3) način primjene odredbi Zakona o kreditnim institucijama na kreditnu instituciju u likvidaciji

4) obveze kreditne institucije u likvidaciji i

5) izvještavanje Hrvatske narodne banke.

II. KREDITNA INSTITUCIJA U REDOVNOJ LIKVIDACIJI

Plan likvidacije

Članak 2.

Plan likvidacije koji Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja kreditna institucija koja namjerava donijeti odluku o prestanku društva obvezno sadržava:

1) planirani datum sazivanja glavne skupštine i planirani datum početka redovne likvidacije s podacima o likvidatorima

2) obrazloženje povoda za prestanak društva odnosno namjere pokretanja redovne likvidacije

3) razmatrane druge mogućnosti vezane uz prestanak poslovanja (kontakti s potencijalnim preuzimateljima, pripajanje ili spajanje s drugom kreditnom institucijom)

4) procjenu stupnja solventnosti kreditne institucije prema kriterijima »prestanka poslovanja« *(»gone concern«)* s dokazima koji potvrđuju da će postupak likvidacije biti provediv do kraja i u cijelosti,

5) plan komunikacije s vjerovnicima s posebnim osvrtom na deponente i isplate osiguranih i neosiguranih depozita

6) plan komunikacije s klijentima kojima vodi transakcijske račune i pruža platne usluge, a osobito s klijentima koji imaju ugovore s kreditnom institucijom o obavljanju određenih platnih transakcija (isplate mirovina i plaća, trajni nalozi, izravna terećenja i slično)

7) plan komunikacije s korespondentnim i kontokorentnim kreditnim institucijama u zemlji i inozemstvu, drugim kreditnim i financijskim institucijama u zemlji s kojima posluje te upraviteljima platnih sustava, upraviteljima kartičnih mreža i upraviteljima ostalih infrastruktura čiji je sudionik

8) procjenu realizacije imovine prema kriterijima »prestanka poslovanja« *(»gone concern«),* naplaćivanja tražbina i unovčenja materijalne imovine

9) iznos i ročnu strukturu osiguranih depozita po preostalim rokovima dospijeća i ukupan broj osiguranih depozita

10) izvješće o ročnoj strukturi imovine i obveza po preostalim rokovima dospijeća

11) plan rješavanja izvanbilančnih obveza

12) plan postupanja s postojećim zadužnicama, mjenicama i sličnim instrumentima osiguranja koje je kreditna institucija izdala

13) plan podmirenja obveza prema vjerovnicima

14) politiku prijevremene naplate novčanih potraživanja odnosno postupaka nagodbe

15) plan otkazivanja ugovora i drugih poslovnih aranžmana koji nisu nužni za poslovanje kreditne institucije u likvidaciji

16) procjenu okončanja postojećih i potencijalnih budućih sudskih postupaka, uključujući potencijalne troškove za kreditnu instituciju

17) način organizacije rada kreditne institucije i radni status zaposlenika, uključujući troškove raskida ugovora o radu i drugih poslovnih aranžmana (eksternalizirane usluge, savjetničke usluge i slično)

18) vremenski okvir trajanja postupka redovne likvidacije

19) plan komunikacije s javnošću i

20) datum i potpis osobe ovlaštene za zastupanje.

Mišljenje o planu likvidacije

Članak 3.

(1) Hrvatska narodna banka procijenit će plan likvidacije, a osobito:

1) utjecaj redovne likvidacije na prava vjerovnika kreditne institucije,

2) utjecaj redovne likvidacije na stabilnost financijskog sustava Republike Hrvatske i

3) postojanje razloga koji bi doveli u pitanje provođenje redovne likvidacije ili ostvarivanje plana likvidacije.

(2) U postupku procjenjivanja plana likvidacije Hrvatska narodna banka može zatražiti dodatne informacije od kreditne institucije. Rok iz članka 250. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama počinje teći od datuma dostave dodatnih informacija iz ovog stavka.

(3) Hrvatska narodna banka na temelju procjene plana likvidacije u roku od najviše tri mjeseca od dana dostave plana likvidacije izdat će pozitivno mišljenje o planu likvidacije ili rješenjem odbiti plan likvidacije.

Provođenje plana likvidacije

Članak 4.

(1) Tijekom postupka redovne likvidacije kreditna institucija dužna je pratiti provođenje plana likvidacije i o tome izvještavati Hrvatsku narodnu banku za svako šestomjesečno razdoblje.

(2) Ako se tijekom praćenja ostvarenja plana likvidacije pojave odstupanja od planiranih veličina ili vremenska odstupanja u dinamici provođenja određenih aktivnosti, kreditna institucija dužna je o tome bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(3) Hrvatska narodna banka nadzire provođenje plana likvidacije i ove Odluke na način propisan člankom 177. Zakona o kreditnim institucijama.

Primjena odredbi Zakona o kreditnim institucijama

Članak 5.

(1) Na kreditnu instituciju nad kojom se provodi postupak redovne likvidacije primjenjuju se na odgovarajući način do zaključenja redovne likvidacije samo sljedeće odredbe Zakona o kreditnim institucijama:

1) glave I. Opće odredbe

2) u glavi II. Statusne odredbe:

a. poglavlja II.1. Primjena odredbi Zakona o trgovačkim društvima

b. poglavlja II.2. Inicijalni kapital i dionice kreditne institucije osim članka 19.

c. članaka 38. i 43. iz poglavlja II.4. Uprava i nadzorni odbor kreditne institucije

3) članka 153. iz glave X. Izvještavanje Hrvatske narodne banke

4) glave XII. Bankovna tajna

5) glave XV. Odnos Hrvatske narodne banke i vanjskih revizora

6) članaka 236., 242. i 243. iz poglavlja XIX.2. Imenovanje posebne uprave

7) poglavlja XX.1. Redovna likvidacija kreditne institucije

8) poglavlja XXI.1. Stečaj kreditne institucije

9) članaka 300., 303., 305., 306. do 312. iz glave XXIII. Zaštita potrošača

10) glave XXIV. Štedne banke

11) glave XXV. Stambene štedionice

12) glave XXVII. Način i postupak odlučivanja Hrvatske narodne banke

13) glave XXVIII. Reorganizacijske mjere, likvidacijski i stečajni postupci s međunarodnim elementom

14) glave XXIX. Obavještavanje o povredi propisa,

15) glave XXX. Prekršajne odredbe i

16) članka 154. stavak 3. iz Prijelaznih i završnih odredbi Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine« br. 15/2018.).

(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 Zakona o kreditnim institucijama o postupku supervizije, osim ako drugim zakonom nije drukčije propisano.

Dužnosti kreditne institucije u redovnoj likvidaciji

Članak 6.

Kreditna institucija u redovnoj likvidaciji dužna je odmah nakon donošenja odluke glavne skupštine o prestanku kreditne institucije:

1) na uočljiv način istaknuti obavijest o otvaranju postupka redovne likvidacije i prestanku pružanja bankovnih i financijskih usluga na ulazu u sjedište i u druge poslovne prostore kreditne institucije u redovnoj likvidaciji kao što su poslovnice, šalteri i dr. te na svojim internetskim stranicama i obavijestiti sve osobe preko kojih klijentima pruža bankovne i/ili financijske usluge

2) obavijestiti Hrvatsku narodnu banku, svoje korespondentne i kontokorentne kreditne institucije u zemlji i inozemstvu, druge kreditne i financijske institucije u zemlji s kojima posluje, upravitelje platnih sustava, upravitelje kartičnih mreža te upravitelje ostalih financijskih infrastruktura čiji je sudionik i

3) obavijestiti svoje klijente na pisanim izvadcima o stanju i prometu računa i na svim drugim pisanim oblicima komunikacije s klijentima da stupanjem na snagu odluke o pokretanju redovne likvidacije i prestanka važenja odobrenja za rad više ne može voditi transakcijske račune klijenata, primati uplate na te račune te obavljati isplate s tih računa, niti pružati ostale platne usluge.

Obveze likvidatora kreditne institucije u redovnoj likvidaciji

Članak 7.

(1) Likvidatori kreditne institucije u redovnoj likvidaciji dužni su Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti sljedeće dokumente sastavljene temeljem propisa kojim se uređuje poslovanje trgovačkih društava:

1) odluku glavne skupštine o prestanku društva s podacima o izabranim likvidatorima

2) obavijest o obavljenom pozivanju vjerovnika

3) izvješće o stanju društva

4) odluku glavne skupštine o utvrđenju revidiranoga početnog likvidacijskog izvješća

5) izvješće o provedenoj redovnoj likvidaciji i

6) odluku glavne skupštine o utvrđenju zaključnoga likvidacijskog financijskog izvješća.

(2) Likvidatori kreditne institucije u redovnoj likvidaciji dužni su sastavljati šestomjesečna izvješća o tijeku likvidacijskog postupka i dostavljati ih Hrvatskoj narodnoj banci u roku od trideset dana od isteka izvještajnog razdoblja.

(3) Prvo izvještajno razdoblje iz stavka 2. ovog članka počinje s prvim danom nakon dana otvaranja likvidacijskog postupka i traje do 30. lipnja odnosno 31. prosinca.

(4) Likvidatori kreditne institucije u redovnoj likvidaciji dužni su na zahtjev Hrvatske narodne banke sastaviti izvješće iz stavka 2. ovog članka i za druga razdoblja prema zahtjevu Hrvatske narodne banke i dostaviti ga Hrvatskoj narodnoj banci u roku koji Hrvatska narodna banka određuje zahtjevom.

(5) Izvješće o tijeku likvidacijskog postupka sadržava sljedeće priloge: