NN 36/2018 (18.4.2018.), Pravilnik o uvjetima za određivanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i podložne obveze, stope pretvaranja te obveze investicijskog društva u postupku sanacije

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

701

Na temelju članka 8. stavka 20., članka 25. stavka 3. i članka 42. stavka 4. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (»Narodne novine«, broj 19/15), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, na sjednici Upravnog vijeća održanoj 12. travnja 2018. godine donosi

PRAVILNIK

O UVJETIMA ZA ODREĐIVANJE MINIMALNOG ZAHTJEVA ZA REGULATORNI KAPITAL I PODLOŽNE OBVEZE, STOPE PRETVARANJA TE OBVEZE INVESTICIJSKOG DRUŠTVA U POSTUPKU SANACIJE

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuju se:

1. uvjeti i načini provedbe aktivnosti i način nalaganja mjera u svrhu provedbe sanacijskih ovlasti iz članka 8. stavka 16. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava

2. obveze investicijskih društava tijekom i nakon provođenja sanacijskih ovlasti i aktivnosti iz članka 8. stavka 16. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava

3. uvjeti na temelju kojih se određuje minimalni zahtjev za regulatorni kapital i podložne obveze iz članka 25. stavka 3. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava

4. uvjeti za određivanje stope pretvaranja iz članka 42. stavka 4. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava.

Članak 2.

1. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je sukladno članku 8. stavku 1. točki b) Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava sanacijsko tijelo za investicijsko društvo, grupu investicijskih društava i financijsku instituciju za koje je nadležna.

2. Odredbe ovog Pravilnika primjenjuju se u dijelu izvršavanja ovlasti Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga nad investicijskim društvom sa sjedištem u Republici Hrvatskoj kojem je, sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala (»Narodne novine«, broj 88/08, 146/08, 74/09, 54/13, 159/13, 18/15, 110/15, 123/16 i 131/17) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga izdala odobrenje za rad.

3. Odredbe ovog Pravilnika primjenjuju se na dionička društva i na odgovarajući način na društva s ograničenom odgovornošću, a čije je osnivanje, ustroj i rad uređen Zakonom o trgovačkim društvima (»Narodne novine« 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13 i 110/15).

Članak 3.

Definicije

1. Hanfa je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga

2. ZOSI je Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (»Narodne novine«, broj 19/15)

3. Zakon je Zakon o tržištu kapitala (»Narodne novine«, broj 8/08, 146/08, 74/09, 54/13, 159/13, 18/15, 110/15, 123/16 i 131/17)

4. Zakon o HANFA-i je Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (»Narodne novine«, broj 140/05 i 12/12)

5. Investicijsko društvo na koje se odnosi ovaj Pravilnik je investicijsko društvo koje je obvezno imati iznos temeljnog kapitala sukladno članku 35. Zakona o tržištu kapitala

6. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka je sanacijsko tijelo za kreditnu instituciju, grupu kreditnih institucija, investicijsko društvo, grupu investicijskih društava i financijsku instituciju

7. ESRB je Europski odbor za sistemske rizike.

UVJETI I NAČIN PROVEDBE AKTIVNOSTI I NALAGANJA MJERA U SVRHU PROVEDBE SANACIJSKIH OVLASTI

Članak 4.

Sanacijski nadzor Hanfe

1. Hanfa kao sanacijsko tijelo ovlaštena je provoditi nadzor nad investicijskim društvom i grupom investicijskih društava u svrhu provedbe ovlasti iz glave III. i glave V. ZOSI (dalje u tekstu: sanacijski nadzor).

2. Predmet sanacijskog nadzora posebice se odnosi na:

a) provjeru organizacijskih uvjeta, strategije, politike i postupke koje je investicijsko društvo uspostavilo u svrhu usklađenja svojeg poslovanja s odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i drugih relevantnih propisa,

b) procjenu financijske stabilnosti i položaja investicijskog društva te rizike kojima je investicijsko društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svojem poslovanju, rizike koje investicijsko društvo predstavlja za financijski sustav, uzimajući u obzir utvrđivanje i mjerenje sistemskog rizika prema članku 23. 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 i preporuke ESRB-a, ako je to primjereno, i rizike koji se otkrivaju testiranjem otpornosti na stres, uzimajući u obzir prirodu, opseg i složenost djelatnosti investicijskog društva.

3. Sanacijski nadzor, osim neposrednog nadzora u prostorijama investicijskog društva, i predmeta nadzora iz stavaka 1. i 2. ovog članka obuhvaća izvješća i informacije iz stavka 2. točke a) ovoga članka koja je investicijsko društvo dužno dostavljati Hanfi kao sanacijskom tijelu, korespondencija s investicijskim društvom, informacije, izvješća i izjave koje na zahtjev Hanfe dostavi investicijsko društvo te druge dostupne informacije, izvješća i obavijesti vezani uz investicijsko društvo.

Članak 5.

Neposredni sanacijski nadzor

1. Hanfa kao sanacijsko tijelo ovlaštena je provesti neposredni sanacijski nadzor u sljedećim slučajevima:

1) kada je to potrebno radi provjere provodi li investicijsko društvo aktivnosti radi otklanjanja prepreka mogućnosti provođenja stečajnog postupka odnosno sanacije

2) određivanja i provjere ispunjava li investicijsko društvo minimalni zahtjev za regulatorni kapital i podložne obveze

3) provjere potpunosti i točnosti izvješća i informacija dostavljenih sukladno zahtjevu Hanfe

4) u drugim slučajevima kada je to nužno za izvršavanje sanacijskih ovlasti.

2. Neposredni sanacijski nadzor investicijskog društva obavlja se:

1) pregledom knjigovodstvenih isprava, poslovnih knjiga, pomoćnih i drugih evidencija i obračuna, izvješća koja je investicijsko društvo obvezno sastavljati, politika i ostalih internih akata te druge dokumentacije koja se odnosi na poslovanje investicijskog društva, u izvorniku u papirnatom obliku i/ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju i u obliku koji zahtijeva ovlaštena osoba,

2) pribavljanjem pisanih i usmenih objašnjenja od uprave i nadzornog odbora, ako ga investicijsko društvo ima, vlasnika, prokurista, ostalih rukovoditelja ili njegovih radnika.

3. Neposredni sanacijski nadzor obavljaju radnici Hanfe kao sanacijskog tijela, a sukladno ovlastima Zakona o HANFA-i .

4. Iznimno, za obavljanje zadataka u vezi s neposrednim sanacijskim nadzorom poslovanja investicijskog društva Upravno vijeće Hanfe može ovlastiti ovlaštenog revizora, revizorsko društvo ili druge stručno osposobljene osobe.

OBVEZE INVESTICIJSKOG DRUŠTVA TIJEKOM I NAKON PROVEDBE AKTIVNOSTI KOJE OBAVLJA HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

Članak 6.

Obveze investicijskog društva u postupku sanacijskog nadzora

1. Investicijsko društvo dužno je ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, omogućiti da obavi neposredni sanacijski nadzor u sjedištu investicijskog društva i na ostalim mjestima na kojima investicijsko društvo, odnosno druga osoba na temelju ovlaštenja investicijskog društva, obavlja djelatnosti i poslove u vezi s kojima Hanfa kao sanacijsko tijelo provodi neposredni sanacijski nadzor.

2. Ako investicijsko društvo izdvoji određene aktivnosti, investicijsko društvo dužno je omogućiti ovlaštenim osobama obavljanje neposrednog sanacijskog nadzora u prostorijama pružatelja usluga.

3. Investicijsko društvo dužno 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 neposrednog sanacijskog nadzora.

4. Investicijsko društvo dužno je ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, uručiti računalne ispise, preslike poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije te administrativne ili poslovne evidencije u papirnatom obliku i/ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju i u obliku koji zahtijeva ovlaštena osoba.

5. Članovi uprave i nadzornog odbora, ako ga investicijsko društvo ima, vlasnici, prokuristi, ostali rukovoditelji i radnici investicijskog društva obvezni su ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, dati usmene i pisane odgovore na pitanja koja su važna za provedbu ovlasti iz glave III. i glave V. ZOSI te ih dokumentacijom potvrditi.

Članak 7.

Postupak sanacijskog nadzora

1. Na postupak i okončanje sanacijskog posrednog i neposrednog nadzora nad investicijskim društvom na odgovarajući način se primjenjuju odredbe Zakona o postupku nadzora koje provodi Hanfa.

2. Na temelju provedenog postupka sanacijskog nadzora, Hanfa može investicijskom društvu i odgovornim osobama izreći nadzorne mjere propisane odredbama ZOSI.

3. Na izricanje mjera nakon provedenog sanacijskog nadzora na odgovarajući način se primjenjuju odredbe Zakona o izricanju nadzornih mjera.

4. Kada Hanfa utvrdi postojanje osnove sumnje o počinjenom kaznenom djelu ili utvrdi počinjenje prekršaja, podnosi odgovarajuću prijavu nadležnom tijelu.

UVJETI TEMELJEM KOJIH SE ODREĐUJE MINIMALNI ZAHTJEV ZA REGULATORNI KAPITAL I PODLOŽNE OBVEZE

Članak 8.

Minimalni zahtjev za investicijsko društvo koje nije dio grupe i za grupu investicijskih društava u Europskoj uniji koja nije prekogranična

1. Hanfa utvrđuje iznos pokrivanja gubitaka koje bi investicijsko društvo u sanaciji trebalo biti sposobno pokriti.

2. Hanfa utvrđuje iznos pokrivanja gubitaka iz stavka 1. u skladu sa primjenom odredbi 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 i odgovarajućim odredbama Zakona.

3. Iznos pokrivanja gubitaka izračunava se sukladno članku 1. stavku 2. do 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1450 od 23. svibnja 2016. o dopuni direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju kriteriji povezani s metodologijom za određivanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (dalje: Uredba (EU) 2016/1450)

4. Iznos apsorpcije gubitaka koji će sanacijsko tijelo utvrditi treba biti jednak zbroju zahtjeva iz stavka 2. točaka (a) (b) i (c) Uredbe (EU) 2016/1450 ili bilo koji veći iznos koji je potreban da bi se ispunilo zahtjeve iz stavka 2. točke (d) ili (e) navedene Uredbe.

5. Hanfa može iznos pokrivanja gubitaka odrediti primjenom jedne od sljedećih metoda:

(1) iznos pokrivanja gubitaka jednak je standardnom iznosu pokrivanja gubitaka utvrđenom u skladu sa stavkom 4. ovoga članka;

(2) iznos pokrivanja gubitaka, koji može biti ili:

a. veći od standardnog iznosa pokrivanja gubitaka utvrđenog u skladu sa stavkom 4. ovoga članka ako vrijedi sljedeće:

– standardni iznos pokrivenosti gubitaka ne odražava u potpunosti potrebu za pokrivenošću gubitaka u okviru sanacije, uzimajući u obzir informacije koje se od nadležnog tijela zahtijevaju u vezi s poslovnim modelom, modelom financiranja i profilom rizičnosti značajnog investicijskog društva;