NN 96/2018 (31.10.2018.), Pravilnik o izdavanju suglasnosti i kriterijima za procjenu primjerenosti članova uprave, nositelja ključnih funkcija i imatelja kvalificiranog udjela u investicijskom društvu

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

1865

Na temelju odredbi članaka 17. stavka 4., članka 28. stavka 11. i članka 34. stavka 9. Zakona o tržištu kapitala (»Narodne novine« broj 65/18), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 25. listopada 2018. donosi

PRAVILNIK

O IZDAVANJU SUGLASNOSTI I KRITERIJIMA ZA PROCJENU PRIMJERENOSTI ČLANOVA UPRAVE, NOSITELJA KLJUČNIH FUNKCIJA I IMATELJA KVALIFICIRANOG UDJELA U INVESTICIJSKOM DRUŠTVU

I. ZAJEDNIČKE ODREDBE

Opće odredbe

Članak 1.

Ovim Pravilnikom pobliže se uređuju:

1. opseg potrebnih podataka za potrebe odlučivanja o izdavanju suglasnosti stjecatelju kvalificiranog udjela u investicijskom društvu i popis dokumentacije koja se prilaže zahtjevu
2. uvjeti za članstvo u upravi investicijskog društva
3. kriteriji za procjenu ispunjavanja uvjeta za izdavanje suglasnosti članu uprave investicijskog društva
4. kriteriji za procjenu primjerenosti člana nadzornog odbora značajnog investicijskog društva
5. kriteriji za procjenu primjerenosti nositelja ključnih funkcija u investicijskom društvu
6. sadržaj politike za izbor i procjenu primjerenosti i dinamika procjene ispunjenja uvjeta za članove uprave investicijskog društva, člana nadzornog odbora značajnog investicijskog društva i nositelja ključnih funkcija u investicijskom društvu
7. pojam dovoljnog vremena koje član uprave posvećuje obavljanju svojih funkcija, s obzirom na pojedinačne okolnosti i prirodu, opseg i složenost investicijskog društva i
8. pojmove odgovarajućih stručnih znanja, osposobljenosti i iskustva potrebnog za vođenje poslova investicijskog društva.

Definicije i područje primjene

Članak 2.

(1) Pojedini pojmovi upotrijebljeni u ovom Pravilniku imaju sljedeće značenje:

Hanfa je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

Zakon je Zakon o tržištu kapitala.

postupci su istražne radnje, kazneni progoni i kazneni postupci i postupci koji su prethodili donošenju pravomoćne presude, pravomoćne prisilne mjere ili prekršajne odnosno upravne sankcije.

značajan poslovni odnos je poslovni odnos koji zadovoljava bilo koji od sljedećih uvjeta:

– ako su ukupne obveze člana uprave investicijskog društva odnosno člana nadzornog odbora investicijskog društva i s njima povezanih osoba prema investicijskom društvu veće od ukupnih tražbina i ulaganja u to investicijsko društvo za iznos koji prelazi 2% temeljnoga kapitala investicijskog društva,

– investicijsko društvo ili s njim povezana osoba ima ulaganje u instrumente temeljnoga kapitala koje prelazi 25% temeljnoga kapitala društva koje kontrolira predsjednik ili član uprave odnosno član nadzornog odbora ili

– ako društvo povezano s članom uprave investicijskog društva odnosno članom nadzornog odbora značajnog investicijskog društva ostvaruje većinu prihoda od pružanja usluga tom investicijskom društvu.

sukob interesa su okolnosti kada su privatni interesi osobe u suprotnosti s interesom investicijskog društva, a posebice kada privatni interes osobe utječe ili može utjecati na njezinu nepristranost u obavljanju dužnosti

kandidat je osoba za koju su investicijsko društvo ili osnivači podnijeli zahtjev za izdavanje suglasnosti za imenovanje na funkciju člana uprave odnosno osoba za koju se provodi procjena primjerenosti za člana nadzornog odbora značajnog investicijskog društva odnosno nositelja ključne funkcije.

uprava u smislu ovog Pravilnika uključuje i izvršne direktore kod onih društava koja imaju osnovan upravni odbor umjesto uprave i nadzornog odbora.

dioničar u smislu ovog pravilnika podrazumijeva i imatelja poslovnog udjela u društvu s ograničenom odgovornošću

(2) ostali pojmovi upotrijebljeni u ovom Pravilniku imaju značenje kao u Zakonu.

(3) Odredbe ovoga Pravilnika primjenjuju se na investicijska društva sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i podružnicu iz treće zemlje.

(4) Odredbe ovog Pravilnika na odgovarajući se način primjenjuju i na imenovanje osoba koje će biti odgovorne za vođenje poslova te na nositelje ključnih funkcija u podružnici investicijskog društva iz treće zemlje.

II. STJECANJE KVALIFICIRANOG UDJELA U INVESTICIJSKOM DRUŠTU

Primjerenost i financijska stabilnost namjeravanog stjecatelja

Namjeravani stjecatelj

Članak 3.

Hanfa će izdati suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela u investicijskom društvu stjecatelju kvalificiranog udjela u investicijskom društvu (dalje: namjeravani stjecatelj) za kojeg ocijeni da je primjeren i financijski stabilan. Primjerenim i financijskim stabilnim namjeravanim stjecateljem smatrat će se osoba u odnosu na koju su ispunjeni kriteriji iz članka 21. Zakona, koji su detaljnije razrađeni člancima 4. do 10. ovoga Pravilnika.

Ugled namjeravanog stjecatelja

Članak 4.

Pri procjeni ugleda namjeravanog stjecatelja iz članka 21. stavka 1. točke 1. Zakona, Hanfa će procijeniti njegov integritet i stručnu osposobljenost u skladu s ovim Pravilnikom.

Integritet namjeravanog stjecatelja

Članak 5.

(1) Procjena integriteta namjeravanog stjecatelja obuhvaća i ugled posrednih ili neposrednih dioničara, ili članova društva namjeravanog stjecatelja, članova uprave i nadzornog odbora namjeravanog stjecatelja, suradnika namjeravanog stjecatelja i povezanih osoba s namjeravanim stjecateljem ili osoba koje imaju poslovne veze s namjeravanim stjecateljem.

(2) Integritet namjeravanog stjecatelja i drugih osoba iz stavka 1. ovoga članka procjenjuje se bez obzira na visinu kvalificiranog udjela koji namjerava steći u investicijskom društvu, uključenost u upravljanje investicijskim društvom i utjecaj koji planira izvršavati u odnosu na investicijsko društvo.

(3) Smatra se da integritet nema namjeravani stjecatelj:

1. koji je pravomoćno osuđen za bilo koje od kaznenih djela iz članka 16. ovoga Pravilnika, odnosno osoba koja je pravomoćno osuđena za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 16. ovoga Pravilnika,

2. protiv kojega se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela iz točke 1. ovoga stavka, odnosno koji je pravomoćno osuđen ili protiv kojega se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 16. ovoga Pravilnika, ako to može dovesti u sumnju ugled namjeravanog stjecatelja,

3. protiv kojega se osobno ili protiv društva u kojemu ima značajni vlasnički udio vodi istraga ili su doneseni nalazi nadzora izvršeni od strane nadležnih nadzornih tijela odnosno naložene mjere ili izrečene prekršajnopravne sankcije zbog nepravilnosti ili nepridržavanja propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost ili kojima se uređuje tržište kapitala, investicijski i mirovinski fondovi ili platni promet, propisa kojima se uređuje pružanje financijskih usluga, zaštita potrošača ili bilo kojih drugih propisa, ako to može dovesti u sumnju ugled namjeravanog stjecatelja,

4. koji rukovodi ili je u vrijeme počinjenja djela rukovodio društvom koje je pravomoćno osuđeno za bilo koje kazneno djelo, protiv kojega su izrečene mjere ili prekršajnopravne sankcije te protiv kojega se vode istrage i postupci iz točke 3. ovoga stavka, ako to može dovesti u sumnju ugled namjeravanog stjecatelja ili

5. za kojeg je iz drugih vjerodostojnih izvora utvrđeno postojanje nekoga drugog razloga koji može dovesti u sumnju integritet namjeravanog stjecatelja.

(3) Pri utvrđivanju okolnosti iz stavka 2. točaka od 2. do 4. ovoga članka na osnovi kojih se procjenjuje integritet namjeravanog stjecatelja, Hanfa će uzeti u obzir sve dostupne podatke vezane uz vrstu kaznenopravnih sankcija, stupanj u kojemu se postupak nalazi i uložene pravne lijekove, izrečenu kaznu ili druge kaznenopravne sankcije, učinke rehabilitacijskih mjera, postojeće otežavajuće i olakotne okolnosti slučaja, značaj kaznenog djela ili prekršaja, razdoblje koje je proteklo od vremena počinjenja djela i ponašanje osobe u tom vremenu. Hanfa će pritom voditi računa i o većem broju lakših djela koja pojedinačno ne narušavaju, ali zajedno mogu narušiti integritet namjeravanog stjecatelja.

(4) Pri utvrđivanju okolnosti iz stavka 2. točaka 3. i 4. ovoga članka na osnovi kojih se procjenjuje integritet namjeravanog stjecatelja, Hanfa uzet će u obzir podatke o svim relevantnim nalazima nadzora, zapisnicima, započetim ili vođenim postupcima nadzora te na temelju njih izrečenim mjerama ili prekršajnim kaznama, a u vezi s osobom ili društvom kojim namjeravani stjecatelj rukovodi ili je rukovodio, a koje je provela ili provodi Hanfa ili drugo nadležno tijelo zbog nepravilnosti ili nepridržavanja propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost i drugih propisa, kao i druge podaci iz pouzdanih i vjerodostojnih izvora.

(5) Pri utvrđivanju okolnosti iz stavka 2. točke 5. ovoga članka na osnovi kojih se procjenjuje integritet namjeravanog stjecatelja, Hanfa će analizirati podatke koje upućuju na nekorektno ponašanje osobe u dosadašnjem profesionalnom radu poput netransparentnog postupanja i nesuradnje s nadležnim tijelima, uskraćivanja ili oduzimanja odnosno ukidanja odobrenja odnosno suglasnosti za obavljanje rukovodećih funkcija ili obavljanja stručnih zanimanja ili djelatnosti te, ako je dostupno, analizirat će i razloge otkaza ugovora o radu, smjene s ključne ili slične funkcije i zabrane vođenja poslova ili zastupanja pravne osobe izrečene od nadležnog tijela.

(6) Ako je namjeravani stjecatelj pravna osoba, smatra se da nema integritet ako Hanfa, ovisno o utjecaju na namjeravanog stjecatelja, a u skladu s odredbama ovoga članka, procijeni da posredni ili neposredni dioničari, članovi društva ili član uprave ili nadzornog odbora namjeravanog stjecatelja nemaju integritet u smislu ovoga članka.

(7) Smatra se da nema integritet namjeravani stjecatelj ako Hanfa, u skladu s odredbama ovog članka, procijeni da osobe povezane s namjeravanim stjecateljem ili osobe koje imaju poslovne veze s namjeravanim stjecateljem odnosno suradnik namjeravanog stjecatelja, ovisno o utjecaju na namjeravanog stjecatelja, nemaju integritet.

(8) Hanfa može, kada ocijeni da je to potrebno, podatke na osnovi kojih se može ocijeniti integritet namjeravanog stjecatelja zatražiti od drugih tijela u Republici Hrvatskoj i izvan nje.

(9) Pri procjeni integriteta Hanfa će analizirati prikupljene podatke i ocijeniti upućuje li više manjih nedostataka koji inače pojedinačno ne bi utjecali na integritet namjeravanog stjecatelja u svojoj ukupnosti na to da namjeravani stjecatelj nema integritet.

Stručna osposobljenost

Članak 6.

(1) Stručna osposobljenost namjeravanog stjecatelja procjenjuje se s obzirom na osposobljenost u upravljanju (dalje: upravljačka osposobljenost) i osposobljenost u području usluga i aktivnost koje investicijsko društvo u kojemu se stječe kvalificirani udio obavlja (dalje: financijska stručnost), uključujući stručnu osposobljenost osobe zadužene za vođenje poslova ako je namjeravani stjecatelj pravna osoba.

(2) Pri procjeni upravljačke osposobljenosti Hanfa će uzeti u obzir je li namjeravani stjecatelj kao dioničar ili član društva ili kao član uprave ili nadzornog odbora ili rukovoditelj u pravnim osobama pokazao stručnost, savjesnost, dužnu pažnju i postupanje u skladu s primjenjivim propisima i pravilima struke.

(3) Pri procjeni financijske stručnosti Hanfa će uzeti u obzir je li namjeravani stjecatelj kao većinski dioničar ili imatelj udjela ili član uprave ili nadzornog odbora ili rukovoditelj kreditne ili financijske institucije ili drugog investicijskog društva pokazao stručnost, savjesnost, dužnu pažnju i postupanje u skladu s propisima i pravilima struke.

(4) Pri procjeni stručne osposobljenosti Hanfa uzima u obzir financijske i poslovne rezultate, utvrđene nezakonitosti ili nepravilnosti u poslovanju društva u kojem namjeravani stjecatelj jest ili je bio većinski dioničar odnosno u kojima je obavljao funkciju člana uprave, funkciju višeg rukovodstva ili funkciju člana nadzornog odbora, u razdoblju prije nego što je utvrđeno da je društvo počinilo veću nepravilnost ili nezakonitost u svom poslovanju, prije nego što je nad društvom provedena predstečajna nagodba, otvoren stečajni postupak, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili mu je oduzeto odnosno ukinuto odobrenje za rad. Hanfa će pritom procijeniti je li postupanje namjeravanog stjecatelja utjecalo na nastanak tih događaja.

(5) Pri procjeni stručne osposobljenosti Hanfa će analizirati i uzeti u obzir sljedeće okolnosti:

1. dovode li imovina i prihodi namjeravanog stjecatelja u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obveza u budućnosti,

2. nalazi li se namjeravani stjecatelj na popisu neurednih dužnika (npr. HROK, lista poreznih dužnika Ministarstva financija, kreditni registri i sl.),

3. je li nad imovinom namjeravanog stjecatelja proveden ili se provodi postupak stečaja potrošača,

4. vode li se protiv namjeravanog stjecatelja parnični, prekršajni, stečajni, prestečajni, upravni ili značajni ovršni postupci koji bi mogli dovesti u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obveza u budućnosti,

5. velika ulaganja, izloženosti i zaduženost namjeravanog stjecatelja.

(6) Ako namjeravani stjecatelj podnosi zahtjev za izdavanje suglasnosti za daljnje posredno ili neposredno povećanje kvalificiranog udjela u visini koja je jednaka ili veća od 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u investicijskom društvu, uz zahtjev za izdavanje suglasnosti dužan je podnijeti ažuriranu dokumentaciju kojom dokazuje stručnu osposobljenost prilagođenu povećanom utjecaju i odgovornosti povezanoj s povećanim udjelom.

(7) Pri procjeni stručne osposobljenosti namjeravanog stjecatelja Hanfa će uzeti u obzir:

1. prethodno provedene vlastite procjene, procjene drugoga nadležnoga nadzornog tijela iz Republike Hrvatske ili izvan nje o tome ima li namjeravani stjecatelj odgovarajuća stručna znanja, osposobljenost i iskustvo za imatelja kvalificiranog udjela u drugom investicijskom društvu, kreditnoj ili financijskoj instituciji,

2. činjenicu je li namjeravani stjecatelj fizička osoba koja obavlja rukovodeće funkcije u istom investicijskom društvu ili drugoj kreditnoj ili financijskoj instituciji koju nadzire Hanfa ili drugo nadležno nadzorno tijelo iz Republike Hrvatske ili izvan nje,

3. činjenicu je li namjeravani stjecatelj pravna osoba koja je investicijsko društvo, kreditna ili financijska institucija koju nadzire Hanfa ili drugo nadležno nadzorno tijelo iz Republike Hrvatske ili izvan nje.

Ugled, stručna znanja, sposobnost i iskustvo uprave, nadzornog odbora i članova višeg rukovodstva

Članak 7.

(1) Ako namjeravani stjecatelj namjerava imenovati nove osobe za člana uprave ili kada je primjenjivo, nadzornog odbora, dužan je dokazati da te osobe imaju dobar ugled, stručna znanja, sposobnost i iskustvo u skladu s uvjetima za člana uprave iz članka 28. Zakona odnosno nadzornog odbora značajnog investicijskog društva iz članka 34. Zakona.

(2) Ako namjeravani stjecatelj namjerava imenovati nove osobe koje će obavljati izvršne funkcije unutar investicijskog društva odgovorne za svakodnevno vođenje poslovanja, dužan je dokazati da te osobe raspolažu stručnim znanjima, osposobljenostima i iskustvom potrebnim za člana višeg rukovodstva investicijskog društva.

(3) Na procjenu ispunjavanja uvjeta iz ovog članka na odgovarajući se način primjenjuju odredbe ovoga Pravilnika o procjeni primjerenosti člana uprave i nositelja ključnih funkcija u investicijskom društvu i člana nadzornog odbora značajnog investicijskog društva.

Financijsko stanje

Članak 8.

(1) Pri procjeni financijskog stanja namjeravanog stjecatelja Hanfa će procijeniti njegovu financijsku snagu i financijsku stabilnost.

(2) Pod financijskim stanjem podrazumijeva se sposobnost namjeravanog stjecatelja da financira namjeravano stjecanje kao i sposobnost i spremnost da održi svoju financijsku stabilnost i financijsku stabilnost investicijskog društva. Financijsko stanje mora odgovarati opisanim ciljevima u odnosu na namjeravano stjecanje.

(3) Ako se stjecanjem kvalificiranog udjela stječe 50% ili više udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u investicijskom društvu ili ako bi stjecanjem investicijsko društvo postalo društvo kći namjeravanog stjecatelja, namjera namjeravanog stjecatelja za adekvatno povećavanje kapitala investicijskog društva radi održavanja odgovarajuće razine regulatornoga kapitala nakon stjecanja mora se jasno odražavati u poslovnoj strategiji i poslovnom planu i projekcijama financijskih izvješća investicijskog društva najmanje za prve tri godine nakon stjecanja.

(4) Hanfa prilikom procjene financijskog stanja:

1. procjenjuje je li namjeravani stjecatelj, u skladu s visinom udjela u investicijskom društvu, financijski stabilan i snažan u onoj mjeri koja je potrebna za dobro i razborito upravljanje investicijskim društvom najmanje prve tri godine nakon stjecanja kvalificiranog udjela

2. provjerava upućuju li izvori i način financiranja namjeravanog stjecanja i postojeći financijski odnosi između namjeravanog stjecatelja i investicijskog društva na postojanje sukoba interesa koji može negativno utjecati na stabilnost investicijskog društva te

3. razmatra utječe li zaduženost namjeravanog stjecatelja negativno na njegovu financijsku snagu te na osposobljenost i mogućnost investicijskog društva da ispunjava kapitalne zahtjeve, uključujući i moguće obveze koje se namjeravani stjecatelj obvezao preuzeti vezano uz ispunjavanje regulatornih zahtjeva investicijskog društva ili drugih obveza, ako je primjenjivo.

(5) Smatrat će se da namjeravani stjecatelj nema odgovarajuću financijsku stabilnost ako na temelju podataka kojima raspolaže Hanfa ocijeni da se može opravdano očekivati da će namjeravani stjecatelj tijekom stjecanja ili u bližoj budućnosti nakon stjecanja dospjeti u financijske poteškoće.

(6) Ako je namjeravani stjecatelj investicijsko društvo ili financijska institucija kojoj je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za provođenje nadzora nad namjeravanim stjecateljem nadležno drugo nadzorno tijelo, Hanfa će pri procjeni financijskog stanja namjeravanog stjecatelja voditi računa o procjeni financijske snage i financijske stabilnosti koju je izvršilo tijelo nadležno za provođenje nadzora nad tim namjeravani stjecateljem, kao i druge dokumente i podatke pribavljene od tog nadležnog tijela.

Ispunjavanje regulatornih zahtjeva

Članak 9.

(1) Hanfa će u obzir prilikom procjene primjerenosti namjeravanog stjecatelja uzeti mogući utjecaj stjecanja na mogućnost investicijskog društva da nakon provedenog stjecanja ispunjava regulatorne zahtjeve, uključujući kapitalne zahtjeve, zahtjeve u smislu likvidnosti i ograničenja velikih izloženosti, zahtjeve povezane sa sustavom upravljanja, sustavom unutarnjih kontrola, upravljanjem rizicima i usklađenošću poslovanja.

(2) Hanfa će uzeti u obzir namjere i ciljeve namjeravanog stjecatelja navedene u strategiji i poslovnom planu, posebno u odnosu na likvidnosnu i kapitalnu potporu investicijskom društvu te pitanja korporativnog upravljanja i razvoja investicijskog društva, kao i planove namjeravanog stjecatelja za eventualno daljnje stjecanje ili prodaju udjela u investicijskom društvu.

(3) Hanfa može prije donošenja odluke o zahtjevu zatražiti od namjeravanog stjecatelja preuzimanje obveza vezano uz ispunjavanje regulatornih zahtjeva, primjerice davanje financijske potpore u slučaju poteškoća s likvidnošću, solventnošću, upravljanjem rizicima te sustavom upravljanja općenito, te povećanje kapitala na adekvatnu razinu putem dokapitalizacija i drugih mjera za povećanje regulatornoga kapitala. Pri odlučivanju o zahtjevu namjeravanog stjecatelja za izdavanje suglasnosti Hanfa uzet će u obzir očitovanje o zahtjevu iz ovoga stavka.

(4) Ako će nakon stjecanja investicijsko društvo postati član grupe, Hanfa procjenjuje ima li ta grupa odgovarajuću organizacijsku strukturu, transparentan i jasan sustav korporativnog upravljanja i odgovarajuću razinu kapitala te sprječava li uska povezanost investicijskog društva s drugim fizičkim i pravnim osobama provođenje djelotvornog nadzora, djelotvornu razmjenu informacija između nadležnih nadzornih tijela i određivanje podjele odgovornosti između nadležnih tijela. Pritom će uzeti u obzir sprječavaju li ili ograničavaju zemljopisna lokacija ili poslovne aktivnosti članica grupe ili osoba koje su ili će nakon stjecanja biti usko povezane s investicijskim društvom i propisi treće zemlje koji se primjenjuju na fizičku ili pravnu osobu koja je usko povezana s investicijskim društvom Hanfu u obavljanju nadzora.

(5) Ako namjeravani stjecatelj namjerava steći 50% ili više udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u investicijskom društvu ili ako će nakon stjecanja investicijsko društvo postati društvo kći namjeravanog stjecatelja, ispunjavanje regulatornih zahtjeva ocjenjuje se u vrijeme stjecanja i za prve tri poslovne godine nakon stjecanja na kontinuiranoj osnovi.

Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma

Članak 10.

(1) Hanfa će smatrati da postoje opravdani razlozi za sumnju da se u vezi s namjeravanim stjecanjem provodi ili pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma u sljedećim slučajevima:

1. ako ima saznanja koja opravdano upućuju na sumnju da je namjeravani stjecatelj uključen ili je bio uključen u pranje novca ili pokušaj pranja novca, bez obzira na to je li to pranje novca bilo posredno ili neposredno povezano s planiranim stjecanjem kvalificiranog udjela u investicijskom društvu,

2. ako ima saznanja koja opravdano upućuju na sumnju da je namjeravani stjecatelj uključen ili je bio uključen u terorističke aktivnosti ili financiranje terorizma, posebno ako je obuhvaćen međunarodnim mjerama ograničavanja ili

3. ako namjeravano stjecanje povećava rizik od provođenja pranja novca ili financiranja terorizma.

(2) Hanfa će procjenu iz stavka 1. ovog članka provesti obuhvaćajući i suradnike namjeravanog stjecatelja, povezane osobe ili osobe koje imaju poslovne veze s namjeravanim stjecateljem, uključujući i njegove neposredne ili posredne dioničare ili članove pravne osobe namjeravanog stjecatelja kao i fizičke osobe koji su krajnji dioničari ili članovi pravne osobe namjeravanog stjecatelja.