NN 23/2018 (7.3.2018.), Odluka o postupanju pri primjeni ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje instrumenata kapitala

HRVATSKA NARODNA BANKA

451

Na temelju članka 8. stavka 21. i članka 42. stavka 4. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (»Narodne novine«, br. 19/2015.) te članka 43. stavka 2. točke 9. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 75/2008. i 54/2013.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU

O POSTUPANJU PRI PRIMJENI OVLASTI ZA SMANJENJE VRIJEDNOSTI I PRETVARANJE INSTRUMENATA KAPITALA

I. OPĆE ODREDBE

Predmet Odluke

Članak 1.

(1) Ovom se Odlukom pobliže uređuju:

1) provođenje pojednostavnjenog smanjenja temeljnoga kapitala, odnosno povlačenja postojećih dionica ili drugih vlasničkih instrumenata

2) razrjeđivanje dioničarske strukture

3) uvjeti za određivanje stope pretvaranja relevantnih instrumenata kapitala u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala.

(2) Odredbe ove Odluke primjenjuju se pri izvršavanju ovlasti Hrvatske narodne banke za smanjenje vrijednosti instrumenata kapitala i pretvaranje relevantnih instrumenata kapitala u skladu s glavom VI. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (u nastavku teksta: ovlast za smanjenje vrijednosti i pretvaranje) nad kreditnom institucijom sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad.

(3) Odredbe ove Odluke, u mjeri u kojoj je to primjenjivo, na odgovarajući način primjenjuju se i pri izvršavanju ovlasti Hrvatske narodne banke za smanjenje vrijednosti i pretvaranje nad podružnicom kreditne institucije iz treće zemlje koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje.

Usklađenost sa smjernicama Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo

Članak 2.

Ovom se Odlukom pravni poredak Republike Hrvatske usklađuje sa smjernicama Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo od 11. srpnja 2017.: Konačnim smjernicama o stopi konverzije duga u vlasnički kapital pri primjeni bail-in instrumenta (EBA/GL/2017/03) i Konačnim smjernicama o postupanju prema dioničarima pri bail-inu ili otpisu i konverziji instrumenata kapitala (EBA/GL/2017/04).

Pojmovi

Članak 3.

Pojedini pojmovi koji se upotrebljavaju u ovoj Odluci imaju sljedeće značenje:

1. *vlasnički instrument* kako je uređeno člankom 4. stavkom 2. točkom 59. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (u nastavku teksta: Zakon)

2. *dioničar* kako je uređeno člankom 4. stavkom 2. točkom 60. Zakona

3. *razrjeđivanje dioničarske strukture* je izdavanje novih dionica ili drugih vlasničkih instrumenata, pri čemu su buduća prava postojećih dioničara smanjena uz razmjerno zadržavanje imovinskih i upravljačkih prava

4. *relevantni instrumenti kapitala* kako je uređeno člankom 4. stavkom 2. točkom 71. Zakona

5. *stopa pretvaranja* kako je uređeno člankom 4. stavkom 2. točkom 72. Zakona

6. *pogođeni vjerovnik* kako je uređeno člankom 4. stavkom 2. točkom 73. Zakona

7. *ciljevi sanacije* kako je uređeno člankom 6. Zakona

8. *opća načela sanacije* kako je uređeno člankom 7. Zakona.

II. PROCJENA VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA

Članak 4.

(1) Hrvatska narodna banka može u skladu s člankom 37. stavkom 1. Zakona provesti smanjenje vrijednosti instrumenata kapitala i pretvaranje relevantnih instrumenata kapitala u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala.

(2) U skladu s člankom 38. stavkom 1. Zakona Hrvatska narodna banka dužna je prije primjene ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje osigurati procjenu vrijednosti imovine i obveza kreditne institucije u skladu s člankom 35. Zakona (u nastavku teksta: procjena vrijednosti).

(3) Procjena vrijednosti osnova je za usporedbu ishoda koji na dioničare i vjerovnike ima primjena ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje i ishoda koji bi na dioničare i vjerovnike imao stečajni postupak.

III. POSTUPANJE PREMA DIONIČARIMA

Pojednostavnjeno smanjenje temeljnoga kapitala i povlačenje vlasničkih instrumenata

Članak 5.

(1) U skladu s člankom 41. stavkom 1. Zakona Hrvatska narodna banka ovlaštena je pri primjeni ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje u odnosu na dioničare provesti pojednostavnjeno smanjenje temeljnoga kapitala, odnosno povlačenje postojećih dionica ili drugih vlasničkih instrumenata.

(2) Ako Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 37. stavkom 1. Zakona primjenjuje ovlast za smanjenje vrijednosti i pretvaranje te ako je u skladu s procjenom vrijednosti imovina kreditne institucije manja ili jednaka njezinim obvezama, mjera iz stavka 1. ovog članka provest će se u cijelosti.

(3) Ako Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 37. stavkom 1. Zakona primjenjuje ovlast za smanjenje vrijednosti i pretvaranje te ako je u skladu s procjenom vrijednosti imovina kreditne institucije veća od njezinih obveza, mjera iz stavka 1. ovog članka provest će se djelomično, na način da se dioničarima osigura najmanje ona vrijednost imovine koja je istovjetna procijenjenom ishodu za dioničare u slučaju da je nad kreditnom institucijom proveden stečajni postupak.

(4) Iznimno od stavka 3. ovog članka, ako je u skladu s procjenom vrijednosti imovina kreditne institucije veća od njezinih obveza, ali u skladu s procijenjenim ishodom u slučaju da je nad kreditnom institucijom proveden stečajni postupak dioničarima nije potrebno osigurati određenu vrijednost imovine, radi postizanja ciljeva sanacije mjera iz stavka 1. ovog članka može se provesti u cijelosti.

Razrjeđivanje dioničarske strukture

Članak 6.

(1) Pod uvjetom da je u skladu s procjenom vrijednosti imovina kreditne institucije veća od njezinih obveza, u skladu s člankom 41. stavkom 1. Zakona Hrvatska narodna banka ovlaštena je pri primjeni ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje razrijediti dioničarsku strukturu pretvaranjem u instrumente redovnoga osnovnoga kapitala relevantnih instrumenata kapitala koje je izdala kreditna institucija.

(2) Ako Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 37. stavkom 1. Zakona primjenjuje ovlast za smanjenje vrijednosti i pretvaranje, razrjeđivanje iz stavka 1. ovog članka obavlja pojedinačno ili u kombinaciji s mjerom iz članka 5. stavka 3. ove Odluke, vodeći računa o postizanju ciljeva sanacije.

(3) Razrjeđivanje iz stavka 1. ovog članka obavlja se po stopi pretvaranja kojom se značajno razrjeđuje postojeća dioničarska struktura.

(4) Značajno razrjeđivanje iz stavka 3. ovog članka znači smanjenje udjela dioničara u temeljnom kapitalu kreditne institucije uz smanjenje nominalne vrijednosti dionice ili drugih vlasničkih instrumenata. Takvim razrjeđivanjem dioničar ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj u odnosu na procijenjeni ishod u slučaju da je nad kreditnom institucijom proveden stečajni postupak.

IV. STOPA PRETVARANJA RELEVANTNIH INSTRUMENATA KAPITALA

Određivanje stope pretvaranja