

## **HRVATSKA NARODNA BANKA**

**1779**

Na temelju članka 8. stavka 20. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (»Narodne novine«, br. 19/2015.) i 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 UVJETIMA I NAČINU PROVEDBE AKTIVNOSTI I NAČINU NALAGANJA MJERA U SVRHU PROVEDBE SANACIJSKIH OVLASTI**

##### **I. OPĆE ODREDBE**

###### **Članak 1.**

(1) Ovom Odlukom pobliže se uređuju:

- 1) uvjeti i način provedbe aktivnosti iz članka 8. stavka 16. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (dalje u tekstu: Zakon)
- 2) postupak nalaganja mjera iz članaka 21. i 25. Zakona
- 3) obveze kreditne institucije tijekom i nakon provođenja aktivnosti iz točaka 1. i 2. ovoga stavka, a u skladu s člankom 8. stavkom 19. Zakona.

(2) Odredbe ove Odluke primjenjuju se u dijelu izvršavanja ovlasti Hrvatske narodne banke kao sanacijskog tijela nad kreditnom institucijom sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad.

(3) Odredbe ove Odluke na odgovarajući način primjenjuju se i u dijelu izvršavanja ovlasti Hrvatske narodne banke kao sanacijskog tijela nad podružnicom kreditne institucije sa sjedištem u trećoj zemlji koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće zemlje.

(4) Odredbe ove odluke ne primjenjuju se na postupak donošenja zajedničkih odluka iz članaka 19., 20., 22., 23., 26. i 27. Zakona.

(5) Odredbe ove Odluke ne primjenjuju se na kreditnu instituciju nad kojom je otvoren postupak sanacije za vrijeme trajanja postupka sanacije.

###### **Članak 2.**

Hrvatska narodna banka kao sanacijsko tijelo izvršava ovlasti nad kreditnim institucijama u skladu sa Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona i Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/59/EU), drugim zakonima kojima se uređuje pružanje bankovnih i financijskih usluga koje pruža kreditna institucija i propisima donesenima na temelju tih zakona, kao i ostalim propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija, vlastitim pravilima, standardima i pravilima struke, sporazumima o suradnji sklopljenima sa sanacijskim tijelima u Europskoj uniji ili nadležnim tijelom treće zemlje.

##### **II. SANACIJSKI NADZOR**

###### **Članak 3.**

(1) Hrvatska narodna banka kao sanacijsko tijelo ovlaštena je provoditi nadzor nad kreditnom institucijom i grupom kreditnih institucija u svrhu provedbe ovlasti iz glave III. i glave V. Zakona (dalje u tekstu: sanacijski nadzor).

(2) Sanacijski nadzor obuhvaća:

1) nadzor prikupljanjem izvješća i informacija te analiziranjem tih izvješća i informacija i

2) neposredni nadzor u prostorijama kreditne institucije (dalje u tekstu: neposredni sanacijski nadzor).

(3) Izvješća i informacije iz stavka 2. točke 1. ovog članka jesu izvješća koja je kreditna institucija dužna dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci kao sanacijskom tijelu u skladu s odlukom o sanacijskom izvješćivanju koju će donijeti Hrvatska narodna banka, korespondencija s kreditnom institucijom, informacije, izvješća i izjave koje na zahtjev Hrvatske narodne banke dostavi kreditna institucija te druge dostupne informacije, izvješća i obavijesti vezani uz kreditnu instituciju.

(4) U svrhu provedbe sanacijskog nadzora Hrvatska narodna banka kao sanacijsko tijelo može se sastati s upravom i/ili višim rukovodstvom, unutarnjim i vanjskim revizorima, a prema potrebi i s nadzornim odborom kreditne institucije.

### III. NEPOSREDNI SANACIJSKI NADZOR

#### Članak 4.

(1) Hrvatska narodna banka kao sanacijsko tijelo ovlaštena je provesti neposredni sanacijski nadzor u sljedećim slučajevima:

1) kada je to potrebno radi provjere provodi li kreditna institucija aktivnosti radi otklanjanja prepreka mogućnosti provođenja stečajnog postupka odnosno sanacije iz članka 21. Zakona

2) radi određivanja i provjere ispunjava li kreditna institucija minimalni zahtjev za regulatorni kapital i podložne obveze iz članka 25. Zakona

3) radi provjere potpunosti i točnosti izvješća i informacija dostavljenih u skladu s odlukom o sanacijskom izvješćivanju koju će donijeti Hrvatska narodna banka ili

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

(2) Neposredni sanacijski nadzor kreditne institucije obavlja se:

1) pregledom knjigovodstvenih isprava, poslovnih knjiga, pomoćnih i drugih evidencija i obračuna, izvješća koja je kreditna institucija obvezna sastavljati, politika i ostalih internih akata te druge dokumentacije koja se odnosi na poslovanje kreditne institucije, 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 kreditne institucije ili njezinih radnika.

(3) Neposredni sanacijski nadzor obavljaju radnici Hrvatske narodne banke kao sanacijskog tijela na temelju ovlaštenja guvernera Hrvatske narodne banke (dalje u tekstu: ovlaštena osoba).

(4) Ovlaštenjem iz stavka 1. ovog članka određuju se opseg neposrednoga sanacijskog nadzora i razdoblje obuhvaćeno nadzorom. Ako ovlaštena osoba utvrdi nužnost proširenja nadzora izvan okvira utvrđenog postojećim ovlaštenjem, zatražit će od guvernera dodatno ovlaštenje.

(5) Iznimno, za obavljanje zadataka u vezi s neposrednim sanacijskim nadzorom poslovanja kreditne institucije guverner Hrvatske narodne banke može ovlastiti revizora, revizorsko društvo ili druge stručno osposobljene osobe.

#### Članak 5.

(1) Kreditna institucija dužna je ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, omogućiti da obavi neposredni sanacijski nadzor u sjedištu kreditne institucije i na ostalim mjestima na kojima kreditna institucija, odnosno druga osoba na temelju ovlaštenja kreditne institucije, obavlja djelatnosti i poslove u vezi s kojima Hrvatska narodna banka kao sanacijsko tijelo provodi neposredni sanacijski nadzor.

(2) Ako kreditna institucija eksternalizira određene aktivnosti, dužna je omogućiti ovlaštenim osobama obavljanje neposrednog nadzora u prostorijama pružatelja usluga.

(3) Kreditna institucija dužna 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 pojedinoga neposrednoga sanacijskog nadzora.

(4) Kreditna institucija dužna je ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, uručiti računalne ispile, preslike poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije te administrativne ili poslovne evidencije u papirnatom obliku ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju i u obliku koji zahtijeva ovlaštena osoba.

(5) Članovi nadzornog odbora i uprave, prokuristi, ostali rukovoditelji i radnici kreditne institucije 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. Zakona te ih dokumentacijom potvrditi.