

MINISTARSTVO FINANCIJA

1691

Na temelju članka 16. stavka 7. Zakona o osiguranju depozita (»Narodne novine« broj 82/15), ministar financija donosi

PRAVILNIK

O NAČINU PODNOŠENJA ZAHTEVA ZA POVEĆANJE SOLVENTNOSTI I LIKVIDNOSTI KREDITNE INSTITUCIJE KOJA POSLUJE S POTEŠKOĆAMA

Predmet Pravilnika

Članak 1.

Ovim Pravilnikom detaljnije se propisuje:

1. korištenje sredstava iz fonda osiguranja depozita u svrhu poduzimanja mjera za sprječavanje nastupa osiguranog slučaja iz članka 16. Zakona o osiguranju depozita (u daljnjem tekstu: Zakon)
2. uvjeti za poduzimanje mjera za sprječavanje nastupa osiguranog slučaja iz članka 16. Zakona
3. sadržaj Zahtjeva za povećanje solventnosti i likvidnosti kreditne institucije koja posluje s poteškoćama (u daljnjem tekstu: Zahtjev) i potrebna dokumentacija
4. sadržaj Plana za povećanje i održavanje kapitala kreditne institucije koja posluje s poteškoćama i
5. sadržaj Plana restrukturiranja kreditne institucije koja posluje s poteškoćama.

Pojmovi

Članak 2.

Pojedini pojmovi koji se koriste u ovom Pravilniku imaju sljedeće značenje:

1. »*kreditna institucija koja posluje s poteškoćama*« je kreditna institucija koja više ne ispunjava minimalne kapitalne zahtjeve iz 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 (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.) ili dodatne kapitalne zahtjeve koje Hrvatska narodna banka nalaže temeljem zakona kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija
2. »*relevantni instrumenti kapitala*« za potrebe ovoga Pravilnika su instrumenti dodatnog osnovnog kapitala i instrumenti dopunskog kapitala
3. »*pravni okvir Europske unije za državne potpore*« je članak 107. i članak 108. Ugovora o funkcioniranju Europske unije i akti doneseni temeljem tih članaka kojima se uređuje sustav kontrole državnih potpora u Europskoj uniji

4. »pravila kojima se uređuju državne potpore financijskom sektoru u Europskoj uniji« su komunikacije o kriznim situacijama Europske komisije, kojima se osigurava sveobuhvatan okvir za dodjelu državnih potpora financijskom sektoru u državama članicama Europske unije, a osobito:

a. Komunikacija Komisije o primjeni pravila o državnim potporama za poticajne mjere u korist banaka u kontekstu financijske krize počevši od 1. kolovoza 2013. (»Komunikacija o bankarstvu«) (Tekst značajan za EGP) (SL C 216, 30. 7. 2013.)

b. Komunikacija Komisije o primjeni, počevši od 1. siječnja 2012. godine, pravila o državnim potporama na poticajne mjere u korist banaka u kontekstu financijske krize (»Komunikacija o produljenju iz 2011.«) (Tekst značajan za EGP) (SL C 356, 6. 12. 2011.).

c. Komunikacija Komisije o primjeni, počevši od 1. siječnja 2011. godine, pravila o državnim potporama za poticajne mjere u korist banaka u kontekstu financijske krize (»Komunikacija o produljenju iz 2010.«) (Tekst značajan za EGP) (SL C 329, 7. 12. 2010.)

d. Komunikacija Komisije o povratu održivosti i ocjeni mjera restrukturiranja financijskog sektora u trenutačnoj krizi prema pravilima o državnim potporama (»Komunikacija o restrukturiranju«) (Tekst značajan za EGP) (SL C 195, 19. 8. 2009.)

e. Komunikacija Komisije o postupanju s imovinom umanjene vrijednosti u financijskom sektoru Zajednice (»Komunikacija o postupanju s imovinom umanjene vrijednosti«) (SL C 72, 26. 3. 2009.) i

f. Komunikacija Komisije o rekapitalizaciji financijskih institucija u trenutačnoj financijskoj krizi: ograničenje potpora na najmanju potrebnu mjeru i mehanizmi osiguranja protiv pretjeranih narušavanja tržišnog natjecanja (»Komunikacija o rekapitalizaciji«) (Tekst značajan za EGP) (SL C 10, 15. 1. 2009.)

Mjere za sprječavanje nastupa osiguranog slučaja

Članak 3.

(1) Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (u daljnjem tekstu: Agencija) poduzima mjere za sprječavanje nastupa osiguranog slučaja iz članka 16. Zakona u skladu s pravnim okvirom Europske unije za državne potpore i naročito pravilima kojima se uređuju državne potpore financijskom sektoru u Europskoj uniji.

(2) Mjere za sprječavanje nastupa osiguranog slučaja iz stavka 1. ovoga članka su:

1. ulaganje u dopunski kapital
2. upisivanje i uplata novih dionica prilikom povećanja temeljnog kapitala
3. otkup imovine i
4. izdavanje jamstava.

(3) Mjere za sprječavanje nastupa osiguranog slučaja iz stavka 2. ovoga članka moraju biti usklađene s Komunikacijom o bankarstvu te ostalim komunikacijama iz članka 2. točke 4. ovoga Pravilnika ovisno o vrsti mjere i mogu se dodijeliti kao potpora za restrukturiranje kreditne institucije koja posluje s poteškoćama uz uvjet prethodnog odobrenja Plana restrukturiranja od strane Europske komisije.

Uvjeti za podnošenje Zahtjeva

Članak 4.

Agencija može odobriti poduzimanje mjera za sprječavanje nastupa osiguranog slučaja iz članka 3. ovoga Pravilnika, ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. kreditna institucija koja posluje s poteškoćama je solventna odnosno nije prezadužena

2. Agencija kao sanacijsko tijelo nije donijela odluku o otvaranju postupka sanacije nad tom kreditnom institucijom u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava
3. Savjet Hrvatske narodne banke nije donio odluku o podnošenju prijedloga za otvaranje postupka sanacije nad tom kreditnom institucijom u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava, odnosno Hrvatska narodna banka nije donijela odluku o pokretanju prisilne likvidacije ili podnijela prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad tom kreditnom institucijom u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija
4. korištenje mjere za sprječavanje nastupa osiguranog slučaja osigurava pristup osiguranim depozitima deponenata te kreditne institucije
5. troškovi mjere za sprječavanje nastupa osiguranog slučaja manji su od troškova koji bi nastali za sustav osiguranja depozita nastupom osiguranog slučaja
6. ukupan iznos sredstava koji se koristi u svrhu mjera za sprječavanja nastupa osiguranog slučaja ne prelazi 50% iznosa osiguranih depozita kreditne institucije koja posluje s poteškoćama iskazan u zadnjem dostavljenom Izvješću o stanju ukupnih i osiguranih depozita za obračun premije i
7. kreditna institucija koja posluje s poteškoćama je poduzela aktivnosti radi otklanjanja poteškoća samoinicijativno ili putem naloženih supervizorskih mjera ili supervizorskih mjera u fazi rane intervencije.

Podnošenje Zahtjeva i strane uključene u postupak ocjenjivanja

Članak 5.

(1) Postupak odlučivanja o poduzimanju mjera za sprječavanje nastupa osiguranog slučaja započinje podnošenjem Zahtjeva od strane kreditne institucije koja posluje s poteškoćama i koja ispunjava uvjete iz članka 4. ovoga Pravilnika.

(2) U postupku iz stavka 1. ovoga članka sudjeluju:

1. kreditna institucija koja posluje s poteškoćama kao potencijalni korisnik državne potpore u smislu pravila kojima se uređuju državne potpore financijskom sektoru u Europskoj uniji
2. Agencija kao potencijalni davatelj državne potpore u smislu pravnog okvira Europske unije za državne potpore
3. Hrvatska narodna banka sukladno Zakonu te pravilima kojima se uređuju državne potpore financijskom sektoru u Europskoj uniji
4. Ministarstvo financija kao nadležno tijelo, sukladno zakonu kojim su uređene nadležnosti, politika i postupanja vezano uz državne potpore u Republici Hrvatskoj, koje daje prethodno mišljenje na prijedlog državne potpore i provodi postupak prijave prijedloga državne potpore Europskoj komisiji na odobrenje, odnosno ocjenu spojivosti državne potpore s unutarnjim tržištem
5. Europska komisija kao nadležno tijelo za kontrolu državnih potpora u Europskoj uniji.

(3) U provođenju postupka iz stavka 1. ovoga članka, odnosno ocjenjivanju Zahtjeva, Agencija može angažirati vanjske suradnike, fizičke i pravne osobe sa specijalističkim znanjima u određenim područjima.

Sadržaj Zahtjeva

Članak 6.

(1) Zahtjev iz članka 5. stavka 1. ovoga Pravilnika mora sadržavati sljedeće:

1. osnovne podatke o kreditnoj instituciji koja posluje s poteškoćama uključujući podatke o vlasnicima, odnosno dioničarima, upravi, nadzornom odboru, njezinoj imovini, strukturi kapitala, rizičnim plasmanima i ostale podatke koji detaljno opisuju kreditnu instituciju

2. izjavu uprave kreditne institucije koja posluje s poteškoćama o ispunjavanju uvjeta iz članka 4. stavaka 1., 2., 3., 4., 6. i 7. ovoga Pravilnika
3. podatke o financijskim rezultatima poslovanja u protekle tri godine i kreditnoj aktivnosti kreditne institucije koja posluje s poteškoćama prema klasifikaciji i broju clijenata (veliki, mali i srednji poduzetnici, građani)
4. podatke o manjku kapitala koji su utvrđeni od strane Hrvatske narodne banke
5. planirane aktivnosti kreditne institucije koja posluje s poteškoćama radi otklanjanja poteškoća u poslovanju
6. prijedlog vrste mjere ili kombinaciju mjera iz članka 3. stavka 2. ovoga Pravilnika i pripadajuće iznose za pokrivanje preostalog manjka kapitala
7. imena i nazive nositelja i sudionika provedbe mjera za vlastito povećanje kapitala
8. predviđene rokove za provedbu predloženih mjera
9. prijedlog instrumenata osiguranja
10. informacije i obrazloženje o do sada poduzetim vlastitim mjerama kreditne institucije koja posluje s poteškoćama za rješavanje nastalih poteškoća.

(2) Uz Zahtjev iz stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija koja posluje s poteškoćama dužna je priložiti sljedeće dokumente:

1. izvadak iz sudskog registra koji nije stariji od 30 dana
2. posljednja revidirana financijska izvješća
3. privremena financijska izvješća
4. zapisnike o izvršenom nadzoru i rješenja Hrvatske narodne banke u posljednje tri godine, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke
5. Plan oporavka kreditne institucije
6. Plan za povećanje i održavanje kapitala na koji je nadzorni odbor kreditne institucije koja posluje s poteškoćama dao prethodnu suglasnost
7. Prijedlog Plana restrukturiranja na koji je nadzorni odbor kreditne institucije koja posluje s poteškoćama dao prethodnu suglasnost i
8. Odluku uprave kreditne institucije koja posluje s poteškoćama, uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora, o podnošenju Zahtjeva.

(3) Osim dokumentacije iz stavka 2. ovoga članka, Agencija može od kreditne institucije koja posluje s poteškoćama zatražiti dostavu i druge relevantne dokumentacije te odrediti primjeren rok za dostavu iste.

Plan za povećanje i održavanje kapitala kreditne institucije koja posluje s poteškoćama

Članak 7.

(1) Agencija ocjenjuje prihvatljivost Zahtjeva kreditne institucije koja posluje s poteškoćama u skladu s pravilima kojima se uređuju državne potpore financijskom sektoru u Europskoj uniji.

(2) Kako bi Agencija utvrdila jesu li prije podnošenja Zahtjeva pokrenute sve potrebne mjere za otklanjanje poteškoća u poslovanju kreditne institucije koja posluje s poteškoćama, uključujući mjere za povećanje kapitala od strane vlasnika, odnosno dioničara i imatelja relevantnih instrumenata kapitala, Plan za povećanje i održavanje kapitala treba sadržavati sljedeće:

1. vlastite mjere kreditne institucije koja posluje s poteškoćama za povećanje kapitala

2. mjere pokrića gubitaka kreditne institucije koja posluje s poteškoćama od strane dioničara i imatelja relevantnih instrumenata kapitala i

3. zaštitne mjere za sprječavanje odljeva sredstava prije donošenja Odluke o poduzimanju mjera radi sprječavanje nastupa osiguranog slučaja.

(3) Iz dostavljenog Plana za povećanje i održavanje kapitala mora biti vidljivo sljedeće:

1. kreditna institucija, njezini dioničari i imatelji relevantnih instrumenata kapitala spremni su dati najveći mogući doprinos ukupnom iznosu sredstava koja su potrebna za pokriće manjka kapitala, dok sredstva kojima Agencija sudjeluje u tom postupku putem mjera za sprječavanje nastupa osiguranog slučaja moraju biti svedena na najmanju moguću mjeru

2. prijedlog mjera pokrića gubitka kreditne institucije koja posluje s poteškoćama od strane dioničara i imatelja relevantnih instrumenata kapitala mora predvidjeti provedbu smanjenja vrijednosti ili pretvaranje relevantnih instrumenata kapitala sukladno zakonu kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava.

(4) Uz navođenje mjera i obrazloženje razloga poduzimanja tih mjera, kreditna institucija koja posluje s poteškoćama treba navesti ukupan iznos kapitala kojeg je moguće prikupiti provedbom mjera iz stavka 2. ovoga članka te iznos sredstava koji je potreban za pokriće preostalog manjka kapitala, a koji se pokriva mjerom za sprječavanje nastupa osiguranog slučaja, odnosno državnom potporom.

Vlastite mjere kreditne institucije koja posluje s poteškoćama za povećanje kapitala

Članak 8.

(1) Vlastite mjere kreditne institucije koja posluje s poteškoćama za povećanje kapitala iz članka 7. stavka 2. točke 1. ovoga Pravilnika trebaju uključivati sljedeće mjere:

1. upis dionica od strane dioničara koji imaju pravo prvenstva na upis novih dionica
2. dobrovoljno pretvaranje relevantnih instrumenata kapitala u redovni osnovni kapital
3. odgovorno upravljanje obvezama u svrhu stvaranja kapitala
4. prodaju imovine i portfelja u svrhu stvaranja kapitala
5. sekuritizaciju portfelja u svrhu stvaranja kapitala iz poslovnih linija koje nisu temeljne
6. zadržavanje dobiti i
7. ostale mjere u svrhu stvaranja kapitala.

(2) Prilikom izrade Plana za povećanje i održavanje kapitala u dijelu vlastitih mjera za povećanje kapitala, kreditna institucija koja posluje s poteškoćama dužna je uključiti supervizorske mjere i supervizorske mjere u fazi rane intervencije koje joj je naložila Hrvatska narodna banka, a koje se odnose na povećanje kapitala, prodaju imovine i smanjenje rizikom ponderirane aktive, smanjenje rizičnosti poslovanja i smanjenje troškova poslovanja.

(3) Kreditna institucija koja posluje s poteškoćama ne smije kao vlastite mjere predvidjeti mjere koje su u suprotnosti sa supervizorskim mjerama i supervizorskim mjerama u fazi rane intervencije koje joj je naložila Hrvatska narodna banka.

Pokriće gubitaka kreditne institucije koja posluje s poteškoćama od strane dioničara i imatelja relevantnih instrumenata kapitala

Članak 9.

(1) U Planu za povećanje i održavanje kapitala kreditna institucija koja posluje s poteškoćama dužna je detaljno opisati način na koji planira provesti pokriće gubitaka od strane dioničara i imatelja relevantnih instrumenata kapitala kao i iznos takvog planiranog pokrića gubitka.