



Na temelju ovlasti donošenja podzakonskih odnosno provedbenih propisa radi provedbe provedbenih i regulatornih tehničkih standarda te usklađivanja sa smjernicama i preporukama koje je izdalo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo iz članka 8. stavak 21. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (Narodne novine, broj 19/15 – dalje „Zakon“), a vezano na zahtjev pobližeg uređenja kriterija za odobravanje plana reorganizacije poslovanja iz članka 77. stavka 9. Zakona, Državna agencija za osiguranje depozita i sanaciju banaka je dana 1. veljače 2019. godine donijela

SMJERNICE O MINIMALNIM KRITERIJIMA KOJE TREBA ISPUNJAVATI PLAN REORGANIZACIJE POSLOVANJA

I. UVODNE ODREDBE

Predmet

Članak 1.

(1) Ovim se smjernicama određuju minimalni kriteriji koje treba ispunjavati plan reorganizacije poslovanja iz članka 74. stavak 1. Zakona da bi ga odobrila Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, a po dobivanju prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

(2) Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka kao sanacijsko tijelo odobrava plan reorganizacije iz prethodnog stavka sukladno ovlastima iz članka 77. Zakona.

Usklađenost sa smjernicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo

Članak 2.

Ovim se Smjernicama pravni u poredak Republike Hrvatske prenose Smjernice Europskog nadzornog tijela za bankarstvo od 19. svibnja 2016. godine o minimalnim kriterijima koje treba ispunjavati plan reorganizacije poslovanja (EBA/GL/2015/21).

Definicije

Članak 3.

Pojedini pojmovi koji se upotrebljavaju u ovim Smjernicama imaju slijedeće značenje:

1. „osnovni slučaj” označava poslovni scenarij kojeg sanacijska uprava smatra najvjerojatnijim u procesu vraćanja dugoročne održivosti institucije;
2. „razdoblje reorganizacije” je razumni vremenski rok od primjene instrumenta unutarnje sanacije do trenutka osiguranja dugoročne održivosti institucije u sanaciji tijekom kojeg se provode mjere sadržane u planu reorganizacije poslovanja.
3. „plan restrukturiranja” znači plan koji je dostavila institucija u sanaciji vezano uz pružanje državne potpore u skladu s člancima 107. i 108. Ugovora o funkcioniranju Europske unije (TFEU).

II. ODREĐIVANJE MINIMALNIH KRITERIJA ZA PROCJENU PLANA REORGANIZACIJE POSLOVANJA

Temeljni kriterij

Članak 4.

- (1) Temeljni kriterij za odobrenje plana reorganizacije poslovanja jest procjena da bi provedba plana osigurala ponovnu uspostavu dugoročne održivosti poslovanja institucije u sanaciji.
- (2) Za potrebe odobrenja plana reorganizacije poslovanja u postupku i rokovima iz članka 77. Zakona, pored zadovoljenja temeljnog kriterija iz prethodnog stavka i sadržaja plana iz članka 76. Zakona, Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka procjenjuje plan reorganizacije poslovanja i u odnosu na druge minimalne kriterije navedene u člancima 5. do 8. ovih Smjernica.

Razumijevanje i predanost

Članak 5.

Plan reorganizacije poslovanja trebao bi pokazati da sanacijska uprava institucije ili subjekta iz članka 3. stavka (1) točaka 2, 3 i 4 Zakona¹:

1. podržava plan reorganizacije poslovanja te je posvećena njegovoj provedbi;

¹ - financijska institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je društvo kći kreditne institucije ili investicijskog društva,
- financijska institucija - društvo kćer financijskog holdinga, mješovitog financijskog holdinga ili mješovitog holdinga sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,
- financijska institucija -društvo kćer matičnog financijskog holdinga u Republici Hrvatskoj, matičnog financijskog holdinga u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, matičnog mješovitog financijskog holdinga u Republici Hrvatskoj ili matičnog mješovitog financijskog holding u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i koja je obuhvaćena nadzorom matičnog društva na konsolidiranoj osnovi, odnosno
- financijski holding, mješoviti financijski holding ili mješoviti holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj
- matični financijski holding u Republici Hrvatskoj, matični financijski holding u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, matični mješoviti financijski holding u Republici Hrvatskoj ili matični mješoviti financijski holding u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj;

2. da je odredila jednu ili više organizacijskih jedinica odgovornih za provođenje plana reorganizacije poslovanja te imenovala osobe na funkcije višeg rukovodstva u organizacijskim jedinicama;

3. da je zatražila suradnju i podršku ključnih internih i eksternih strana zainteresiranih za realizaciju plana reorganizacije poslovanja, kao što su:

a) nadzorni odbori i uprave institucije ili subjekta iz članka 3. stavka (1) točaka 2, 3 i 4 Zakona, a koji će u konačnici biti odgovorni za strategiju reorganizacije;

b) nadležna tijela i sanacijska tijela izvan EU-a koja mogu biti nadležna za pojedine dijelove takve institucije ili takvog subjekta.

Vjerodostojnost

Članak 6.

(1) Plan reorganizacije poslovanja treba pokazati visoku razinu pouzdanosti da će njegova primjena obnoviti dugoročnu održivost institucije ili subjekta iz članka 3. stavka (1) točaka 2, 3 i 4 Zakona. Pouzdanost treba proizlaziti iz realnih pretpostavki, analiza provedenih temeljem različitih scenarija te odgovarajućih i konkretnih pokazatelja poslovanja koji obuhvaćaju čitavu skupinu, subjekte i poslovne linije koji se neće postupno likvidirati ili prodati.

(2) Sve pretpostavke i pokazatelje uspješnosti treba usporediti s odgovarajućim referentnim vrijednostima u sektoru te uskladiti s dostupnim makroekonomskim prognozama.

(3) U dijelu u kojem plan reorganizacije poslovanja opisuje način na koji će institucija ili subjekt iz članka 3. stavka (1) točaka 2, 3 i 4 Zakona moći ostvariti prihvatljiv financijski povrat, takav povrat treba procijeniti u usporedbi s institucijama ili subjektima iz usporedive skupine te povijesnim podacima.

(4) Rizici koje analiza održivosti uzima u obzir u planu reorganizacije poslovanja trebaju biti konzistentni s rizicima specifičnim za predmetnu instituciju te općim rizicima koje identificira središnja banka ili drugo relevantno tijelo odnosno institucija.

(5) Najgori scenarij treba odražavati značajnu, premda uvjerljivu, promjenu temeljnih pretpostavki u odnosu na osnovni scenarij. Te se promjene trebaju posebice odnositi na pretpostavke koje su relevantne za instituciju u reorganizaciji.

(6) Obnova dugoročne održivosti, čak i u najgorem scenariju, ne smije uključivati dodatnu primjenu instrumenata sanacije osim onih definiranim sanacijskim planom/programom koji se provodio za vrijeme izrade plana reorganizacije poslovanja. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka će osigurati da reorganizacija institucije ili subjekta ne rezultira nastankom značajnih prepreka provođenju sanacije. Ako se utvrde takve značajne prepreke, Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka će obavijestiti instituciju ili subjekt iz članka 3. stavka (1) točaka 2, 3 i 4 Zakona u skladu s postupkom iz članka 77 stavka 4, 5 i 6 Zakona te odrediti odgovarajuće aktivnosti za otklanjanje navedenih prepreka.

(7) Plan reorganizacije poslovanja treba pokazati da je institucija ili subjekt iz članka 3. stavka (1) točaka 2, 3 i 4 Zakona sposoban provoditi kontinuirano procjenjivanje i održavanje iznosa, vrste i rasporeda internog kapitala u skladu s relevantnim odredbama Zakona o kreditnim institucijama («Narodne novine», br. 159/13., 19/15. i 102/15. 15/18) i Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine br. 88/08, 146/08, 74/09, 54/13, 159/13, 18/15, 110/15, 123/16 i 131/17).

(8) Kako bi se odredilo može li se od plana reorganizacije poslovanja razumno očekivati da će obnoviti dugoročnu održivost institucije ili subjekta iz članka 3. stavka (1) točaka 2, 3 i 4 Zakona Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka treba procijeniti plan reorganizacije poslovanja prema relevantnim odredbama okvira i metodologije analize poslovnog modela kako je predviđeno u EBA-inim smjernicama o zajedničkim postupcima i metodologijama za postupak nadzorne provjere i ocjene (SREP). Za potrebe ove procjene od sanacijskog tijela se očekuje korištenje navedenim EBA-inim smjernicama unutar područja njegovog iskustva i stručnosti.

Primjerenost strategije i mjera reorganizacije

Članak 7.

(1) Plan reorganizacije poslovanja treba sadržavati konzistentne informacije i pretpostavke o uzrocima koji su doveli do sanacije te reorganizacijsku strategiju koja je utemeljena na procjeni vrijednosti iz članka 35. Zakona.

(2) Analiza poslovnog okruženja uključena u plan reorganizacije poslovanja treba biti u skladu s analizama mogućnosti i prijetnji na relevantnim tržištima provedenim od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

(3) Plan reorganizacije poslovanja treba biti izvediv i realan. To se posebice odnosi na:

a) mjere upravljanja treba provoditi vodeći računa o mogućim preprekama za provedbu, kao što su propisi o radnom pravu ili druge ugovorne obveze;

b) strategija reorganizacije, mjere, ciljevi i pokazatelji poslovanja sadržani u planu reorganizacije poslovanja trebali bi uzeti u obzir međuovisnosti između pravnih subjekata i poslovnih linija unutar grupe. Međuovisnosti mogu biti poslovne, financijske i/ili operativne;

c) strategija reorganizacije, pojedinačne mjere, ciljevi i pokazatelji poslovanja trebali bi uzeti u obzir stanje na relevantnim tržištima;

d) svaku prodaju imovine, subjekata ili poslovnih linija predviđenih planom reorganizacije poslovanja na način da vrijeme i opseg takvih prodaja trebaju biti prilagođeni stanju na relevantnim tržištima. Navedeno podrazumijeva procjenu interesa i mogućnosti potencijalnih ulagatelja odnosno kupaca;

e) referentne vrijednosti ili procjene vrijednosti, očekivani priljevi od prodaje imovine, subjekata ili poslovnih linija predviđeni planom reorganizacije poslovanja trebali bi biti razumni, pouzdani i realni.

(4) Razdoblje reorganizacije trebalo bi biti što kraće, pri čemu se uzima u obzir sljedeće:

- a) vrijeme potrebno za provedbu strategije i mjera reorganizacije na najučinkovitiji mogući način kako bi se obnovila dugoročna održivost;
- b) standarde i prakse relevantnih tržišta;
- c) očuvanje financijske stabilnosti.

Dosljednost

Članak 8.

(1) Plan reorganizacije poslovanja trebao bi biti usklađen sa svim poslovnim planovima koje je izradila institucija odnosno subjekt i koji su podneseni bilo kojem drugom tijelu prema regulatornim ili zakonskim obvezama (npr. tijelima nadležnim za tržišno natjecanje ili za vrijednosne papire i tržišta kapitala)

(2) Pri procjeni plana reorganizacije poslovanja, a u slučajevima primjene pravnog okvira Europske unije o državnim potporama, Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka treba surađivati s Europskom komisijom u postupku procjene i analize održivosti, a što je cilj plana reorganizacije poslovanja kao i plana restrukturiranja.

(3) U slučaju kada plan reorganizacije poslovanja obuhvaća mjere koje su bile predviđene u ažuriranim planovima oporavka i sanacijskim planovima za institucije ili subjekte iz članka 3. stavka (1) točaka 2, 3 i 4 Zakona, te mjere trebaju biti ograničene na one koje su još uvijek primjenjive s obzirom da je došlo do propasti institucije ili subjekta i otvaranja postupka sanacije, odnosno s obzirom aktualno stanje na relevantnim tržištima.

(4) Strategija reorganizacije treba biti konzistentna sanacijskim ciljevima i načelima iz članaka 6. i 7. Zakona. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka će pozitivno procijeniti strategiju i mjere reorganizacije kada iste ne utječu negativno na ključne funkcije institucije ili subjekta iz članka 3. stavka (1) točaka 2, 3 i 4 Zakona odnosno na funkcioniranje financijskog sustava i ukupnu financijsku stabilnost.

Praćenje i provjera

Članak 9.

(1) Svi ciljevi i pokazatelji poslovanja iz plana reorganizacije poslovanja trebali bi biti dovoljno konkretni da je moguće njihovo praćenje u skladu s obvezama izvješćivanja iz članka 77. stavka 7. Zakona.

(2) Sadržaj plana reorganizacije poslovanja i izvješće o provedbi plana trebali bi omogućiti Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka donošenje zaključka da je plan reorganizacije poslovanja pravilno proveden i da će ostvariti zadane ciljeve.

(3) Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka će osigurati odgovarajuće praćenje pravovremene provedbe plana reorganizacije poslovanja.

(4) Ako Državna agencija za osiguranje štednih uloga kao sanacijsko tijelo imenuje neovisnog stručnjaka da u cijelosti ili djelomično provjeri pretpostavke i učinak mjera predviđenih planom reorganizacije poslovanja, taj bi stručnjak trebao zadovoljavati kriterije neovisnosti navedene u Delegiranoj Uredbi Komisije (EU) 2016/1075 od 23. ožujka 2016. godine Poglavlje IV - Neovisnost procjenitelja.

III. KOORDINACIJA

Koordinacija između sanacijskog i nadležnog tijela

Članak 10.

(1) Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka će po primitku plana reorganizacije poslovanja bez odgađanja, a najkasnije u roku dva radna dana, isti dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga kao mjerodavnom nadležnom tijelu.

(2) Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka i Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga će u svezi eventualno utvrđenih nedostataka dostavljenog plana reorganizacije poslovanja međusobno komunicirati putem operativnog odbora sukladno međuinstitucionalnom sporazumu. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka će sanacijskoj upravi dostaviti usuglašene primjedbe, prijedloge i sugestije za izmjenu i/ili dopunu predmetnog plana odnosno najkasnije u roku 30 dana suglasnost za provedbu dostavljenog plana institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ako nema dodatnih zahtjeva.

(3) Sanacijska uprava dužna je provesti odobreni plan reorganizacije i izvještavati tromjesečno odnosno na zahtjev Državnu agenciju za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka te Hrvatsku narodnu banku odnosno Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga o provedbi plana.

(4) Nakon podnošenja izvješća o provedbi plana reorganizacije poslovanja Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka i Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga će na sjednici operativnog odbora raspraviti i procijeniti izvješće o provedbi plana te se usuglasiti oko eventualno potrebnih mjera.

(5) U slučaju prijepora između Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka i Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, bilo koje tijelo se može obratiti EBA-i za pomoć u postizanju sporazuma u skladu s člankom 31. Uredbe o EBA-i.

Koordinacija između sanacijskih tijela

Članak 11.

Kada institucije ili subjekti u sanaciji institucije iz članka 3. stavka (1) točaka 2, 3 i 4 Zakona posluju u više od jedne države članice ili u državama izvan EU, Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka će prije davanja suglasnosti na provedbu plana reorganizacije:

1. dostaviti plan reorganizacije poslovanja drugim sanacijskim tijelima na koje utječe reorganizacija u skladu s odredbama članka 75. stavak 2 Zakona, čak i ako su izvan nadležnosti EU-a, a skladno postojećim sporazumima o suradnji ili odgovarajućim procjenama povjerljivosti;

2. razmotriti dostavljanje plana reorganizacije poslovanja sanacijskom kolegiju te institucije odnosno subjekta ili Europskom sanacijskom kolegiju;

3. omogućiti sanacijskim tijelima iz prethodnih točaka 11.1.1 i 11.1.2 iznošenje primjedbi na plan reorganizacije poslovanja te uvažavati iznesene primjedbe, koliko je to moguće.

IV ZAVRŠNA ODREDBA

Stupanje na snagu

Članak 12.

Ove Smjernice stupaju na snagu danom objave na službenoj internetskoj stranici Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.



Nensi Marin
Direktorica Odjela za sanaciju institucija

