

Na temelju odredbi članka 15. stavka 1. točke 3. i članka 8. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine, broj 140/05 i 12/12), članka 130. stavka 1. točke 1. Zakona o općem upravnom postupku (Narodne novine, broj 47/09), a u vezi s odredbama članka 45. stavka 1. točke 2. i članka 46. stavka 6. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine, broj 65/18 i 17/20) u postupku utvrđivanja uvjeta za djelomično ukidanje prethodne suglasnosti kreditnoj instituciji CROATIA BANKA d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Roberta Frangeša Mihanovića 9, OIB: 32247795989, za obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga po službenoj dužnosti, na sjednici Upravnog vijeća održanoj 14. siječnja 2021., donosi

RJEŠENJE

1. Usvaja se prijedlog CROATIA BANKE d.d. te se djelomično ukida rješenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga KLASA: UP/1-451-04/09-03/33, URBROJ: 326-111/09-7 od 19. studenog 2009. kojim je izdana prethodna suglasnost kreditnoj instituciji CROATIA BANKA d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Roberta Frangeša Mihanovića 9, OIB: 32247795989, za obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga iz članka 5. stavak 1. točke 2., 3. i 6. i stavak 2. točka 6. Zakona o tržištu kapitala, i to:
 - izvršavanje naloga za račun klijenta,
 - trgovanje za vlastiti račun,
 - pokroviteljstvo i/ili usluge provedbe ponude financijskih instrumenata uz obvezu otkupa i
 - usluge vezane uz usluge pokroviteljstva.
2. Ovo Rješenje upisuje se u Registar osoba koje su ovlaštene obavljati investicijske usluge i aktivnosti na području Republike Hrvatske, koji vodi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, pod registarskim brojem 115 (stopetnaest).

Obrazloženje

1. Kreditna institucija CROATIA BANKA d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Roberta Frangeša Mihanovića 9, OIB: 32247795989 (dalje: Kreditna institucija) dostavila je Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) 6. listopada 2020. obavijest u skladu sa odredbom članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine, broj 65/18 i 17/20; dalje u tekstu: Zakon), a na dane 12., 19. i 27. listopada te 19. studenoga 2020. izmjenu i dopunu predmetne obavijesti, nastavno na preliminarnu korespondenciju sa Hanfom u svezi namjere prestanka obavljanja investicijskih usluga i aktivnost i s njima povezanih pomoćnih usluga iz članka 5. stavka 1. točke 2., 3. i 6. i stavak 2. točka 6. Zakona.

Kreditna institucija je u obavijesti navela da ima namjeru prestati pružati investicijske usluge iz članka 5. stavak 1. točke 2., 3. i 6. i stavak 2. točka 6. Zakona, te da je ista obavijest o navedenoj namjeri prestanka pružanja dijela investicijskih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga dostavljena na znanje Hrvatskoj narodnoj banci. O navedenoj odluci Kreditna institucija obavijestila je sve svoje klijente, odnosno obavijestila je klijente da će otkazati sve naloge na burzi, obaviti radnje isplate novčanih sredstava klijenata koje Kreditna institucija drži na računu za posebne namjene i to u korist računa koje su klijenti dostavili radi isplate novčanih sredstava kao i da će odregistrirati sve financijske instrumente klijenata koji su koristili brokerske usluge. Nadalje se navodi da je podnijela zahtjev Zagrebačkoj burzi d.d. i Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d. Zagreb (dalje: SKDD) o dobrovoljnom prestanku članstva.

Navedenu obavijest ima se smatrati kao prijedlog za izmjenu Rješenja.

Prema navodima iz obavijesti vezanih uz prestanak obavljanja investicijske aktivnosti trgovanja za vlastiti račun iz članka 5. stavak 1. točke 3. Zakona, Kreditna institucija održava portfelj vrijednosnih papira između ostalog radi plasiranja viška likvidnosti, ostvarenja kamatnih prihoda, a ne radi ostvarenja prihoda od trgovanja na temelju spekulativne transakcije za vlastiti račun i/ili na temelju razlika u cijeni za transakcije kupnje i prodaje kao održavatelj tržišta.

U pokrenutom postupku uvidom u dokumentaciju dostavljenu uz obavijest Kreditne institucije, utvrđeno je da je 7. studenog 2019. Uprava Zagrebačke burze d.d. Zagreb donijela Odluku o prestanku članstva Kreditne institucije, te je istog dana Uprava SKDD-a donijela Odluku o prestanku pružanja usluga Kreditnoj instituciji kao članu sudioniku – brokeru.

Nadalje je uvidom u dokumentaciju dostavljenu uz obavijest te dokumentaciju koja je Hanfi dostavljana u preliminarnoj korespondenciji, utvrđeno da je Kreditna institucija uputila obavijest klijentima o prestanku pružanja brokerskih usluga te o isplati novčanih sredstava i financijskih instrumenata i stavljanja istih na slobodnu poziciju, kao i mogućnosti sklapanja ugovora o korištenju brokerskih usluga sa drugim investicijskim društvima s kojima Kreditna institucija surađuje, svim klijentima koji koriste brokerske usluge iste, te onima koji imaju u Kreditnoj instituciji novčana sredstva radi trgovanja ili registrirane financijske instrumente s Kreditnom institucijom.

Isto tako je u postupku utvrđeno da je zadnji dan trgovanja Kreditne institucije bio 5. studenoga 2019. i da je dana 7. studenoga 2019. Kreditna institucija izvršila preknjižbu vrijednosnih papira s pozicije registrirane s članom na poziciju registriranu s članom depozitorija te izvršila isplatu novčanih sredstava klijenata koje je držala na računu za posebne namjene u korist računa klijenata dostavljenih radi isplate novčanih sredstava.

Prema navodima iz obavijesti, Kreditna institucija će svu propisanu dokumentaciju koja se odnosi na investicijske i pomoćne usluge koje prestaje obavljati čuvati sukladno relevantnim propisima.

Prema podacima kojima raspolaže Hanfa, Rješenjem KLASA: UP/1-451-04/09-03/33, URBROJ: 326-111/09-7 od dana 19. studenog 2009. Hanfa je Kreditnoj instituciji na neodređeno vrijeme izdala prethodna suglasnost o udovoljavanju uvjetima za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti i s njima povezanih pomoćnih usluga iz članka 5. stavak 1. točke 1., 2., 3., 6. i 7. i stavak 2. točke 1., 2., 4. i 6. Zakona.

Odredbom članka 6. stavka 1. točke 4. Zakona propisano je da investicijske usluge i aktivnosti iz članka 5. stavka 1. Zakona u Republici Hrvatskoj može obavljati kreditna institucija koja je za to dobila odobrenje Hrvatske narodne banke na temelju prethodne suglasnosti Hanfe u skladu sa Zakonom.

Nadalje je odredbom članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona propisano da će Hanfa rješenjem ukinuti zakonito rješenje kojim je izdano odobrenje za rad ako investicijsko društvo Hanfi dostavi obavijest u pisanom obliku da više ne namjerava obavljati usluge i aktivnosti iz članka 5. stavka 1. Zakona, dok je odredbom članka 46. stavka 6. Zakona propisano da se na izdavanje, prestanak i ukidanje prethodne suglasnosti kreditnoj instituciji na odgovarajući način primjenjuju odredbe članaka 38. do 45. Zakona.

Sukladno odredbi članka 130. stavku 1. točki 1. Zakona o općem upravnom postupku (Narodne novine broj 47/09, dalje: ZUP) zakonito rješenje kojim je stranka stekla neko pravo može se ukinuti u cijelosti ili djelomično ako je ukidanje tog rješenja dopušteno zakonom. U predmetnom slučaju ako nastupi razlog iz članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona, Hanfa donosi rješenje kojim se ukida odobrenje za rad.

Na temelju odredbe članka 42. stavka 1. ZUP-a postupak se pokreće po službenoj dužnosti kad je to propisano zakonom ili je nužno radi zaštite javnog interesa. Sukladno odredbi članka 48. ZUP-a službena osoba u javnopravnom tijelu može riješiti upravnu stvar bez provedbe ispitnog postupka u slučajevima propisanim zakonom, ako u postupku ne sudjeluju stranke s protivnim interesima (neposredno rješavanje). Na temelju odredbe članka 49. točke 1. ZUP-a službena osoba može neposredno riješiti upravnu stvar u postupku koji je pokrenut po službenoj dužnosti ako se pravo stanje stvari može utvrditi na temelju službenih podataka kojima raspolažu javnopravna tijela, a nije potrebno posebno izjašnjavanje stranke radi zaštite njezinih prava ili pravnih interesa.

Slijedom izloženog, s obzirom da je Kreditna institucija prestala pružati investicijske usluge i aktivnosti i pomoćne usluge iz članka 5. stavak 1. točke 2., 3. i 6. i stavak 2. točka 6. Zakona, i da nema namjeru iste više obavljati, o čemu je obavijestila Hanfu, na temelju odredbi članka 130. stavka 1. točke 1. ZUP-a, a u vezi s člankom 45. stavka 1. točke 2. i člankom 46. stavkom 6. Zakona odlučeno je kao u točki 1. izreke ovog Rješenja.

2. Sukladno odredbi članka 48. stavka 1. Zakona, Hanfa vodi Registar svih osoba koje su prema odredbama ovoga Zakona ovlaštene obavljati investicijske usluge i aktivnosti na području Republike Hrvatske, slijedom čega je odlučeno kao u točki 2. izreke ovog rješenja.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

Protiv ovog rješenja žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor podnošenjem tužbe Upravnom sudu u Zagrebu u roku od 30 dana od dana primitka ovog rješenja.

KLASA: UP/I 971-02/20-02/01
URBROJ: 326-01-22-21-9

Zagreb, 14. siječnja 2021. godine

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman