



**REPUBLIKA HRVATSKA**  
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR  
FINANCIJSKIH USLUGA

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, OIB: 49376181407, u postupku pokrenutom povodom zahtjeva društva OTP banka dioničko društvo sa sjedištem u Splitu, Ulica Domovinskog rata 61, OIB: 52508873833, LEI: 5299005UJX6K7BQKV086, zastupanom po članu uprave Zvonimiru Akrapu, za izdavanje prethodne suglasnosti kreditnoj instituciji o ispunjavanju uvjeta za obavljanje investicijske usluge i aktivnosti upravljanje portfeljem, na temelju odredbe 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) i članka 46. stavka 3. Zakona o tržištu kapitala („Narodne novine“, broj 65/18, 17/20, 83/21 i 151/22), na sjednici Upravnog vijeća održanoj 23. srpnja 2024., donosi sljedeće

## **RJEŠENJE**

Kreditnoj instituciji OTP banka dioničko društvo sa sjedištem u Splitu, Ulica Domovinskog rata 61, OIB: 52508873833, LEI: 5299005UJX6K7BQKV086, na neodređeno vrijeme izdaje se prethodna suglasnost o ispunjavanju uvjeta za obavljanje investicijske usluge i aktivnosti iz članka 5. stavka 1. točke 4. Zakona o tržištu kapitala – upravljanje portfeljem.

## **O b r a z l o Ź e n j e**

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) zaprimila je zahtjev društva OTP banka dioničko društvo sa sjedištem u Zagrebu, Ulica Domovinskog rata 61, OIB: 52508873833, LEI: 5299005UJX6K7BQKV086, zastupanom po članu uprave Zvonimiru Akrapu (dalje u tekstu: Podnositelj zahtjeva ili Kreditna institucija) 27. i 28. ožujka 2024., za izdavanje prethodne suglasnosti kreditnoj instituciji o ispunjavanju uvjeta za obavljanje investicijske usluge i aktivnosti - upravljanje portfeljem iz članka 5. stavka 1. točke 4. Zakona o tržištu kapitala („Narodne novine“, broj 65/18, 17/20, 83/21 i 151/22, dalje u tekstu: ZTK), u skladu s odredbama članka 40. i članka 46. ZTK-a.

Člankom 46. stavkom 1. ZTK-a propisano je da kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj može obavljati investicijske usluge i aktivnosti i s njima povezane pomoćne usluge iz članka 5. stavka 1. i 2. ZTK-a, za koje je dobila odobrenje sukladno zakonu kojim se uređuje osnivanje i poslovanje kreditnih institucija, uz prethodnu suglasnost Hanfe o ispunjavanju uvjeta za obavljanje tih usluga i aktivnosti. Nadalje, člankom 46. stavkom 3. ZTK-a je propisano da će Hanfa izdati rješenje o prethodnoj suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka na temelju zahtjeva kreditne institucije, ako kreditna institucija ispunjava uvjete iz članka 41. stavka 1. točaka 4. i 5. ZTK-a, a to je da su ustrojeni svi mehanizmi koji osiguravaju da će biti ispunjeni svi uvjeti iz ZTK-a koji se odnose na opće organizacijske uvjete kako je propisano člancima 50. do 85. ZTK-a i pravilnikom Hanfe donesenim na temelju njih, uvjet članstva u Fondu za zaštitu ulagatelja, kada je takva obveza za društvo propisana člankom 36. ZTK-a, te uvjet iz članka 41. stavka 2. ZTK-a u slučaju postojanja uske povezanosti ako odnos uske povezanosti ne onemogućava obavljanje nadzora nad kreditnom institucijom, ako je to primjenjivo.



Hanfa je sukladno odredbama članka 40. i 46. ZTK-a pregledala zahtjev i dostavljenu dokumentaciju i utvrdila kako zahtjev ne sadrži sve informacije i dokumentaciju potrebnu za odlučivanje te je zaključkom od 30. travnja 2024. pozvala Podnositelja zahtjeva na dostavu dopune zahtjeva i dokumentacije i to dostavu procedura investicijskog procesa upravljanja portfeljem s vidljivim opisom aktivnosti i poslova svih zaposlenika unutar pružanja te usluge, dostavu podataka kojim klijentima će se dostavljati informativni letci, pojašnjenja koje kriterije moraju ispunjavati klijenti kako bi bili kategorizirani kao klijenti odjela privatnog bankarstva. Nadalje je zatraženo navođenje svih aktivnosti koje u planu ima provesti kontrolna funkcija praćenja usklađenosti i funkcija upravljanja rizicima prije samog početka pružanja predmetne usluge, pojašnjenje na kojim sve tržištima kreditna institucija namjerava trgovati pružajući uslugu upravljanja portfeljem te dostavu procedure koja opisuje način donošenja investicijskih odluka te način vrednovanja portfelja. Ujedno je zatražena dostava dopunjenog Poslovnog plana s detaljnijim opisom uvođenja usluge upravljanja portfeljem osobito vezano za aktivnosti zaposlenika prilikom slanja izvještaja budućim portfeljnim klijentima i učestalost slanja izvještaja te na koji način i koje informacije će biti dostupne klijentima i potencijalnim klijentima prije korištenja navedene usluge.

Podnositelj zahtjeva je 16. svibnja 2024. dostavio dijelom dopunjeni zahtjev i dokumentaciju, te je Hanfa zaključkom od 13. lipnja 2024. pozvala Podnositelja zahtjeva na dodatne dopune zahtjeva i dokumentacije te pojašnjenje dijelova Poslovnog plana.

Podnositelj zahtjeva je 25. i 28. lipnja te 1. i 18. srpnja 2024. dostavio dopune zahtjeva i dokumentacije te dopunjeni Poslovni plan.

Predmetnim zahtjevom je zatraženo izdavanje prethodne suglasnosti Kreditnoj instituciji o ispunjavanju uvjeta za obavljanje investicijske usluge – upravljanje portfeljem odnosno proširenje prethodne suglasnosti izdane po ZTK-a, sukladno članku 12. Pravilnika o izdavanju odobrenja za rad investicijskom društvu, tržišnom posredniku, podružnici iz treće zemlje, registru osoba ovlaštenih obavljati usluge i aktivnosti iz Zakona o tržištu kapitala te statusnim promjenama investicijskog društva („Narodne novine“, broj 96/18, 132/20 i 48/22, dalje u tekstu: Pravilnik o izdavanju odobrenja za rad).

Člankom 12. stavkom 1. Pravilnika o izdavanju odobrenja za rad je propisano da zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti kreditnoj instituciji obavezno sadrži podatke iz članka 7. stavka 4. i članka 9. do 11. ovoga Pravilnika.

Pregledom zahtjeva i dostavljene dokumentacije je utvrđeno da je uz zahtjev dostavljena dokumentacija i podaci sukladno članku 12. Pravilnika o izdavanju odobrenja za rad.

U provedenom postupku postupajući po zahtjevu Kreditne institucije i dostavljenoj dokumentaciji, kao i prema podacima kojima raspolaže Hanfa, utvrđeno je da Kreditna institucija ispunjava uvjete iz članka 41. stavka 1. točaka 4. i 5. ZTK i članka 41. stavka 2. ZTK-a te Pravilnika o organizacijskim zahtjevima i pravilima poslovnog ponašanja za obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti („Narodne novine“, broj 89/18 i 65/22).

Zahtjev je osnovan.

Slijedom naprijed navedenog, na temelju odredbe članka 46. stavka 3. ZTK-a odlučeno je kao u izreci ovog rješenja.

#### UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

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

KLASA: UP/I 991-02/24-02/01

URBROJ: 326-01-22-24-13

Zagreb, 23. srpnja 2024.

**PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA**  
**dr. sc. Ante Žigman**