

KLASA: UP/I-041-02/13-06/08
URBROJ: 326-331-13-5

Zagreb, 05. rujna 2013.

Temeljem odredbi članka 15. točke 2. i članka 8. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine br. 140/05 i 12/12, dalje: Zakon o Agenciji), članka 262. stavka 2. i članka 554. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine br. 88/08, 146/08, 74/09 i 54/13, dalje: ZTK) i članka 49. Zakona o općem upravnom postupku (Narodne novine br. 47/09), u predmetu izvanrednog nadzora nad kreditnom institucijom CENTAR BANKA d.d., Zagreb, Amruševa 6, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje: Agencija), po službenoj dužnosti, na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 05. rujna 2013. donosi

RJEŠENJE

- 1) Kreditnoj instituciji CENTAR BANKA d.d. Zagreb, Amruševa 6, MBS: 080003692, OIB: 89296739230, privremeno se zabranjuje pružanje investicijskih usluga i s njima povezanih pomoćnih usluga iz članka 5. ZTK koje pruža temeljem odobrenja Hrvatske narodne banke z. br. 1675/2010. od dana 03. veljače 2010. i prethodne suglasnosti Agencije, kao i raspolaganje financijskim instrumentima i novčanim sredstvima klijenata u sklopu pružanja svih investicijskih usluga i s njima povezanih pomoćnih usluga.
- 2) Privremena zabrana iz točke 1) izreke ovog Rješenja traje do dana donošenja odluke Trgovačkog suda u Zagrebu o prijedlogu Hrvatske narodne banke za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom iz točke 1) izreke ovog Rješenja, podnesenom dana 03. rujna 2013. godine.
- 3) Kreditnoj instituciji iz točke 1) izreke ovog Rješenja nalaže se da bez odgode o ovom Rješenju obavijesti sve klijente kojima pruža investicijske i/ili pomoćne usluge iz članka 5. ZTK, kao i treće strane kod kojih drži novčana sredstva i financijske instrumente klijenata u sklopu pružanja investicijskih usluga i s njima povezanih pomoćnih usluga.

- 4) Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d. Zagreb, Heinzelova 62a, nalaže se da bez odgode, a po namirenju transakcije, izvrši otkaz svih pozicija registriranih s kreditnom institucijom iz točke 1) izreke ovog Rješenja za klijente kojima je kreditna institucija iz točke 1) izreke pružala investicijske usluge izvršavanja naloga za račun klijenta i upravljanja portfeljem.
- 5) Kreditnoj instituciji iz točke 1) izreke ovog Rješenja nalaže se da bez odgode, a po namirenju transakcije, odnosno po uređenju međusobnih odnosa s klijentom, izvrši isporuku financijskih instrumenata klijentima kojima je pružala uslugu skrbništva, a koji su pohranjeni na skrbničkim računima u Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d.
- 6) Kreditnoj instituciji iz točke 1) izreke ovog Rješenja nalaže se, na zahtjev klijenta, a po namirenju transakcije, omogućiti preknjižbu/prijenos inozemnih financijskih instrumenata klijenata pohranjenih kod trećih strana na druga investicijska društva/kreditne institucije.
- 7) Osobama navedenim u točkama 1) i 4) izreke ovog Rješenja nalaže se da bez odgode po izvršenju naloženih mjera iz točaka 3) do 6) izreke ovog Rješenja obavijeste Agenciju.
- 8) Ovo Rješenje objavit će se na internetskoj stranici Agencije.

O b r a z l o ž e n j e

Kreditna institucija CENTAR BANKA d.d. Zagreb, Amruševa 6, MBS: 080003692, OIB: 89296739230 (dalje: Banka) investicijske usluge i aktivnosti i s njima povezane pomoćne usluge iz članka 5. stavak 1. točaka 1. do 7. i stavka 2. točaka 1. do 7. ZTK pruža i obavlja temeljem odobrenja Hrvatske narodne banke z.br. 1675/2010. od 03. veljače 2010. godine. i prethodne suglasnosti Agencije KLASA: UP/I-451-04/09-03/11, URBROJ: 326-111/09-15 od 15. listopada 2009. godine.

Dana 03. rujna 2013. godine u predmetu KLASA: 451-04/13-17/13 zaprimljen je dopis Hrvatske narodne banke kojim obavještava Agenciju da je dana 03. rujna 2013. godine donijela o Odluku o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka nad Bankom te zakonskim posljedicama navedene odluke.

Kako, sukladno navodima iz zaprimljene obavijesti, Odluka o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka nad Bankom ima kao zakonsku posljedicu nastup privremene zabrane svih plaćanja s računa Banke, Agencija je odlučila, u cilju zaštite imovine klijenata kojima Banka pruža investicijske i s njima povezane pomoćne usluge, u okviru svojih ovlaštenja pokrenuti postupak izvanrednog nadzora nad Bankom.

Nastavno na navedenu odluku, dana 03. rujna 2013. Zagrebačka burza d.d., Zagreb, Ivana Lučića 2a, donijela je Odluku o privremenom prestanku članstva (suspenzija člana) Banke s danom 03. rujna 2013. do prestanka postojanja okolnosti koje su dovele do suspenzije. Isti dan, Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. donijelo je Odluku o suspenziji člana sudionika (Banke) od korištenja svih usluga koje mu pripadaju kao članu sudioniku brokeru (oznaka člana: CEBA-B), članu sudioniku skrbniku (oznaka člana: CEBA-S) i članu novčanih tržišta (oznaka člana: CEBA-M) do prestanka okolnosti koje su dovele do suspenzije.

Sukladno odredbama članka 262. ZTK, ako utvrdi da investicijsko društvo posluje u suprotnosti s odredbama iz članka 54. do 59. istog Zakona, a potrebno je zaštititi interese klijenata, Agencija može privremeno zabraniti investicijskom društvu držanje i/ili raspolaganje financijskim instrumentima i novčanim sredstvima klijenata. Posebne nadzorne mjere propisane člankom 262. ZTK Agencija je sukladno odredbi članka 247. stavka 6. ZTK ovlaštena izreći i kreditnoj instituciji.

Odredbom članka 554. ZTK propisano je da Agencija o izricanju mjera iz članka 262. stavka 2. točka 2. ZTK može odlučiti bez provedbe ispitnog postupka, ukoliko je isto potrebno radi urednog funkcioniranja tržišta i/ili zaštite ulagatelja, a radi se o mjerama koje se ne mogu odgađati, te su činjenice na kojima se mjere temelje utvrđene ili barem učinjene vjerojatnima. Odlučivanje bez provedbe ispitnog postupka, odnosno neposredno rješavanje upravne stvari predviđeno je i odredbama članaka 48. i 49. Zakona o općem upravnom postupku.

S obzirom na zaprimljenu obavijest o Odluci Savjeta Hrvatske narodne banke od 03. rujna 2013. i zakonske posljedice iste, Agencija je u provedenom postupku ocijenila da u situaciji u kojoj je Banci zabranjeno raspolaganje, isplata i prijenos novčanih sredstava klijenata, ista nije u mogućnosti osigurati urednu provedbu i namiru naloga klijenata za kupnju i prodaju financijskih instrumenata. Naime, privremena zabrana svih isplata s računa klijenata obuhvaća i isplate s osnova pruženih investicijskih i s njima povezanih pomoćnih usluga koje Banka temeljem odobrenja HNB i prethodne suglasnosti Agencije obavlja. Osim toga, privremena zabrana svih isplata klijentskih novčanih sredstava po bilo kojoj osnovi kao i privremena suspenzija članstva na Zagrebačkoj burzi d.d. i Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d. nedvojbeno utječe na mogućnost Banke da djeluje u najboljem interesu klijenata.

Slijedom naprijed navedenog, Agencija je u postupku izvanrednog nadzora, a radi promptne zaštite interesa klijenata kojima Banka pruža investicijske i s njima povezane pomoćne usluge i urednog funkcioniranja tržišta u cijelosti, temeljem odredbe članka 262. stavka 2. točke 1. i 2. ZTK odlučila Banci privremeno zabraniti pružanje investicijskih usluga i s njima povezanih pomoćnih usluga, kao i raspolaganje financijskim instrumentima i novčanim sredstvima klijenata, što uključuje i raspolaganje financijskim instrumentima i novčanim sredstvima klijenata koje je Banka povjerila trećim stranama u sklopu pružanja usluga na inozemnim tržištima kapitala.

Privremena zabrana pružanja investicijskih usluga i s njima povezanih pomoćnih usluga iz članka 5. ZTK te raspolaganja financijskim instrumentima i novčanim sredstvima klijenata trajat će, kako je navedeno u točki 2) izreke ovog Rješenja, do dana donošenja odluke Trgovačkog suda u Zagrebu o prijedlogu Hrvatske narodne banke za otvaranje stečajnog postupka nad Bankom.

Budući da nemogućnost izvršavanja naloga i pravovremenih isplata klijentima Banke ima negativan utjecaj na prava i obveze tih klijenata, u cilju pravovremenog obavještanja klijenata i trećih strana o navedenom, valjalo je naložiti Banci da o ovom Rješenju, bez odgode, obavijesti sve klijente kojima pruža investicijske i/ili pomoćne usluge iz članka 5. ZTK, kao i treće strane kod kojih drži novčana sredstva i financijske instrumente klijenata u sklopu pružanja investicijskih usluga i s njima povezanih pomoćnih usluga, te da dokaz o učinjenome dostavi Agenciji u roku od 7 dana od dana primitka ovog Rješenja.

U cilju zaštite imovine klijenata Banke, a polazeći od investicijskih i s njima povezanih pomoćnih usluga za koje je Banci izdano odobrenje odnosno prethodna suglasnost, valjalo je odlučiti kao u točkama 4) do 6) izreke ovog Rješenja odnosno naložiti Banci i Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d. poduzimanje naloženih radnji, bez odgode po namirenju transakcije. U slučajevima kada su financijski instrumenti klijenata pohranjeni u Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d. radi zaloga koji proizlazi iz ugovornog odnosa Banke i klijenta, naložena mjera iz točke 5) izreke ovoga Rješenja izvršit će se po uređenju međusobnih odnosa Banke i klijenta.

Polazeći od naprijed navedenog, Agencija je nedvojbeno utvrdila da su mjere i odluke navedene u izreci Rješenja razmjerne legitimnom cilju koji se Rješenjem nastoji postići, a to je u ovom slučaju prvenstveno zaštita interesa svih klijenata kojima Banka pruža investicijske i s njima povezane pomoćne usluge.

Odlučujući o roku postupanja po naloženim mjerama iz izreke ovog Rješenju, Agencija je u postupku nadzora uzela u obzir vrstu i obujam utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti, te je ocijenila da su određen rok primjeren za njihovo otklanjanje i podnošenje izvještaja o poduzetim mjerama.

Sukladno odredbi članka 8. stavka 3. Zakona o Agenciji, ovo Rješenje objavit će se na internetskoj stranici Agencije.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

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

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
Petar-Pierre Matek

Dostaviti:

1. CENTAR BANKA d.d., Zagreb, Amruševa 6
2. Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. Zagreb, Heinzelova62a
3. Zagrebačka burza d.d. Zagreb, I. Lučića 2a
4. Pismohrana, ovdje