

KLASA: UP/I-041-02/14-06/5
URBROJ: 326-331-14-5

Zagreb, 21. srpnja 2014.

Na temelju odredbi članaka 49. i 96. Zakona o općem upravnom postupku (NN 47/09), članka 15. točke 2. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (NN 140/05 i 12/12) i članka 554. Zakona o tržištu kapitala (NN 88/08, 146/08, 74/09, 54/13 i 159/13, dalje: ZTK) u postupku izvanrednog neposrednog nadzora pokrenutom po službenoj dužnosti nad kreditnom institucijom NAVA BANKA d.d., Zagreb, Tratinska 27, OIB: 07492912398, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje: Agencija) na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 21. srpnja 2014. donosi

R J E Š E N J E

- I. Kreditnoj instituciji NAVA BANKA d.d. Zagreb, Tratinska 27, OIB: 07492912398, privremeno se zabranjuje pružanje i obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti i s njima povezanih pomoćnih usluga iz članka 5. ZTK, kao i raspolaganje svim financijskim instrumentima i novčanim sredstvima klijenata u sklopu svih investicijskih usluga i aktivnosti i s njima povezanih pomoćnih usluga.
- II. Privremena zabrana iz točke I. 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 I. izreke ovog Rješenja.
- III. Kreditnoj instituciji iz točke I. izreke ovog Rješenja nalaže se da bez odgode:
 - a) o ovom Rješenju obavijesti sve klijente kojima pruža investicijske i/ili pomoćne usluge iz članka 5. ZTK,
 - b) po namirenju transakcije, odnosno po uređenju međusobnih odnosa s klijentima kojima je pružala uslugu skrbništva, izvrši isporuku financijskih instrumenata sukladno instrukciji klijenata, a koji su pohranjeni na skrbničkim računima u Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d.,
 - c) po izvršenju naloženih mjera iz podtočaka a) i b) ove točke obavijesti Agenciju.

- IV. 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 I. izreke ovog Rješenja za klijente kojima je ista pružala investicijsku uslugu iz članka 5. stavka 1. točke 2. ZTK, a za koje ne postoji zapreka da se prenesu na slobodnu poziciju klijenta i o tome bez odgode obavijesti Agenciju.
- V. Ovo Rješenje objavit će se na internetskoj stranici Agencije.

O b r a z l o ž e n j e

Kreditna institucija NAVA BANKA d.d. Zagreb, Tratinska 27, OIB: 07492912398 (dalje: Banka) investicijske usluge i aktivnosti i s njima povezane pomoćne usluge iz članka 5. stavka 1. točaka 1. do 3. i stavka 2. točaka 1. i 2. ZTK pruža temeljem prethodne suglasnosti Agencije KLASA: UP/I-451-04/10-03/03, URBROJ: 326-111-10-03 od 26. kolovoza 2010. godine.

Dana 17. srpnja 2014. godine Agencija je zaprimila obavijest Hrvatske narodne banke Ur.broj: 886-04-020/16-07-14/BV da je dana 16. srpnja 2014. u 17:15 sati Savjet Hrvatske narodne banke donio *Odluku o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka nad Nava bankom d.d* (dalje: Odluka HNB-a). Kako sukladno navodima iz zaprimljene obavijesti Odluka HNB-a ima kao zakonsku posljedicu privremenu zabranu svih plaćanja sa i na račun Banke, Agencija je u cilju zaštite imovine klijenata kojima Banka pruža investicijske i s njima povezane pomoćne usluge u okviru svojih ovlaštenja pokrenula postupak izvanrednog neposrednog nadzora nad Bankom.

Nastavno na Odluku HNB-a, dana 17. srpnja 2014. Zagrebačka burza d.d., Zagreb (dalje: ZSE) donijela je i objavila Odluku o suspenziji članstva Banke s danom 17. srpnja 2014. do prestanka postojanja okolnosti koje su dovele do suspenzije. Isti dan, Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. (dalje: SKDD) donijelo je i objavilo Odluku o suspenziji člana sudionika (Banke) od korištenja svih usluga koje mu pripadaju kao članu sudioniku brokeru (oznaka člana NVBA-B), članu sudioniku skrbniku (oznaka člana: NVBA-S) i članu novčanih tržišta (oznaka člana: NVBA-M) do prestanka okolnosti koje su dovele do suspenzije.

Agencija je u postupku nadzora ocijenila da u situaciji u kojoj je Banci sukladno Odluci HNB-a zabranjeno raspolaganje, isplata i prijenos novčanih sredstava klijenata te onemogućeno korištenje članskih prava na ZSE i u SKDD-u, ista nije u mogućnosti osigurati urednu provedbu i namiru naloga klijenata za kupnju i prodaju financijskih instrumenata, odnosno da Banka u takvim okolnostima nije u mogućnosti postupati u najboljem interesu klijenata sukladno obvezi iz članka 54. ZTK.

Prema odredbi članka 262. stavka 1. točke 3. ZTK, Agencija može, ako utvrdi da investicijsko društvo posluje u suprotnosti s odredbama iz članka 54. do 59. ZTK, a potrebno je zaštititi interese klijenata, izreći mjere iz članka 262. stavaka 1. i 2. ZTK.

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. točke 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.

Slijedom svega naprijed navedenog, Agencija je 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. točaka 1. i 2. ZTK i članka 49. Zakona o općem upravnom postupku odlučila kao u točki I. izreke ovog Rješenja.

Točkom II. izreke ovog Rješenja određeno je da će privremena mjera iz točke I. trajati 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 klijenata, u cilju pravovremenog obavješćavanja klijenata 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.

U cilju zaštite imovine klijenata valjalo je Banci i SKDD-u naložiti poduzimanje radnji kako je propisano točkom III. odnosno IV. izreke ovog Rješenja. Kada su financijski instrumenti klijenata pohranjeni u SKDD-u opterećeni založnim pravom zasnovanim temeljem ugovornog odnosa Banke i klijenta, naložena mjera iz točke III. podtočke b) izreke ovoga Rješenja izvršit će se po uređenju međusobnih odnosa Banke i klijenta. Vezano za mjeru naloženu točkom IV. izreke ovog Rješenja, SKDD će izvršiti otkaz svih pozicija klijenata kojima je Banka pružala investicijsku uslugu iz članka 5. stavka 1. točke 2. ZTK, a za koje ne postoji zapreka da se isti prenesu na slobodnu poziciju klijenata o čemu će Banka obavijestiti SKDD.

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.

Sukladno odredbi članka 8. stavka 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, 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.

ZAMJENICA PREDSJEDNIKA UPRAVNOG VIJEĆA
Silvana Božić