

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga 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 i 110/21), 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, 17/20 i 83/21) u postupku utvrđivanja uvjeta za ukidanje prethodne suglasnosti kreditnoj instituciji ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag, Ulica Ernesta Miloša 1, OIB: 65723536010, LEI 213800SRX7OTZCOYXQ97, za obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga, po službenoj dužnosti, na sjednici Upravnog vijeća održanoj 11. listopada 2022., donosi

## **RJEŠENJE**

1. Ukida se rješenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga KLASA: UP/I-451-04/09-03/36, URBROJ: 326-111/10-6, od 4. veljače 2010., kojim je izdana prethodna suglasnost kreditnoj instituciji ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag, Ulica Ernesta Miloša 1, OIB: 65723536010, LEI 213800SRX7OTZCOYXQ97 o udovoljavanju uvjetima za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti te s njima povezanih pomoćnih usluga iz članka 5. stavak 1. točke 2., 3., 6. i 7. Zakona o tržištu kapitala, i to:
  - izvršavanje naloga za račun klijenta,
  - trgovanje za vlastiti račun,
  - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,
  - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa.
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 90 (devedeset).

## **Obrazloženje**

1. Kreditna institucija ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d. sa sjedištem u Umagu, Ulica Ernesta Miloša 1, OIB: 65723536010, LEI: 54930031QFC4ME17BK12 (dalje u tekstu: Kreditna institucija) dostavila je Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) obavijest u skladu sa odredbom članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine, broj 65/18, 17/20 i 83/21; dalje u tekstu: ZTK ), vezano na preliminarnu korespondenciju od 20. srpnja 2022. sa Hanfom u svezi namjere prestanka pružanja investicijskih usluga i obavljanja investicijskih aktivnost iz članka 5. stavka 1. točke 2., 3., 6. i 7. ZTK.

Kreditna institucija je u obavijesti navela da ima namjeru prestati pružati investicijske usluge iz članka 5. stavak 1. točke 2., 3., 6. i 7. ZTK., te da je ista obavijest o navedenoj namjeri prestanka pružanja dijela investicijskih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga dostavljena na znanje i Hrvatskoj narodnoj banci.

Uvidom u dokumentaciju dostavljenu uz obavijest utvrđeno je da je uz dokumentaciju vezanu na klijente između ostalog dostavljena Odluka Uprave Kreditne institucije o prestanku pružanja usluga iz članka 5. stavak 1. točke 2., 3., 6. i 7. ZTK s danom 1. kolovoza 2022.,

odluka Zagrebačke burze o prestanku članstva na Zagrebačkoj burzi d.d. s danom 1. kolovoza 2022., Odluka Uprave SKDD-a od 25. srpnja 2022. o isključenju člana sudionika kojom se Kreditna institucija s 1. kolovoza 2022. trajno isključuje iz članstva i korištenja svih usluga koje joj pripadaju kao članu sudioniku-brokeru u skladu s važećim Pravilima i Uputom SKDD-a, Odluka SKDD-CCP od 29. srpnja 2022. o isključenju člana Kreditne institucije iz Sustava poravnjenja SKDD-CCP kao i zahtjev Kreditne institucije za prestankom Članstva u Fondu za zaštitu ulagatelja.

Radi utvrđivanja svih relevantnih činjenica u ovom predmetu Hanfa je 28. srpnja 2022. zatražila dopunu dokumentacije koja je dostavljena 12. kolovoza 2022. te 6. rujna 2022. godine.

Sukladno dostavljenom, utvrđeno je da je dostavljena dokumentacija uredna odnosno ne postoje nikakva dugovanja po osnovi pružanja investicijskih usluga i aktivnosti koje Kreditna institucija više ne namjerava obavljati, a sama Kreditna institucija je izjavila da će svu propisanu dokumentaciju koja se odnosi na predmetne investicijske usluge i aktivnosti koje prestaje obavljati čuvati sukladno relevantnim propisima.

Prema podacima kojima raspolaže, Hanfa je rješenjem KLASA: UP/I-451-04/09-03/36, URBROJ: 326-111/10-6 od 4. veljače 2010. Kreditnoj instituciji izdala prethodnu suglasnost o udovoljavanju uvjetima za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti i s njima povezanih pomoćnih usluga iz članka 5. stavak 1. točke 2., 3., 6. i 7. ZTK.

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

Nadalje je odredbom članka 45. stavka 1. točke 2. ZTK 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. ZTK, dok je odredbom članka 46. stavka 6. ZTK propisano da se na izdavanje, prestanak i ukidanje prethodne suglasnosti kreditnoj instituciji na odgovarajući način primjenjuju odredbe članaka 38. do 45. ZTK.

Sukladno odredbi članka 130. stavku 1. točki 1. Zakona o općem upravnom postupku (Narodne novine broj 47/09 i 110/21, 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. ZTK, Hanfa donosi rješenje kojim se ukida prethodno 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 7. i stavak 2. točaka 1. i 2. 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. ZTK riješeno je kao u točki 1. izreke ovoga rješenja.

2. Sukladno odredbi članka 48. stavka 1. ZTK, Hanfa vodi Registar svih osoba koje su prema odredbama ovoga Zakona ovlaštene obavljati investicijske usluge i aktivnosti na području Republike Hrvatske, slijedom čega je riješeno kao u točki 2. izreke ovoga 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 991-02/22-02/02

URBROJ: 326-01-22-22-4

Zagreb, 11. listopada 2022.

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