



HNB

SAVJET

Na temelju članka 24. stavka 1. članka 26. stavka 3., članka 39. stavka 1. i 9., članka 40., članka 46. stavka 1. i 8., članka 60 stavka 1., članka 66. i članka 67. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine, br. 159/2013., 19/2015. i 102/2015.) u vezi sa člankom 42. stavkom 3. točkom 8. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (Narodne novine, br. 75/2008. i 54/2013.), povodom zahtjeva Zadruga za etično financiranje, Zagreb, Ilica 36, OIB: 26856588936, za izdavanje odobrenja za rad Ebanke d.d., Zagreb, Savjet Hrvatske narodne banke donosi

RJEŠENJE

1. Odbija se zahtjev Zadruga za etično financiranje, Zagreb, Ilica 36, OIB: 26856588936, za izdavanje odobrenja za rad Ebanke d.d., Zagreb, podnesen 11. listopada 2016. godine, a dopunjen 20. veljače 2017. godine.
2. Odbija se zahtjev Zadruga za etično financiranje, Zagreb, Ilica 36, OIB: 26856588936, za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u Ebanke d.d, Zagreb, podnesen 11. listopada 2016. godine, a dopunjen 20. veljače 2017. godinc.
3. Odbija se zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednice Uprave i za obavljanje funkcije člana Uprave Ebanke d.d., Zageb, podnesen 20. veljače 2017. godine.
4. Odbiia se zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Ebanke d.d., Zagreb, podnesen 20. veljače 2017. godine.

Obrazloženje

Zadruga za etično financiranje sa sjedištem u Zagrebu, Ilica 36, OIB: 26856588936, zastupana po upravitelju Goranu Jerasu (u nastavku teksta: Zadruga), podnijela je 11. listopada 2016. Hrvatskoj narodnoj banci (u nastavku teksta: HNB) zahtjev za izdavanje odobrenja za rad Ebanke d.d. , koji je sadržavao i zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u Ebanke d.d. (u nastavku teksta: Ebanke).

HNB je analizom zahtjeva od 11. listopada 2016. i priložene dokumentacije utvrdio da zahtjev nije potpun jer nije sadržavao sve dokumente propisane u članku 65. stavku 1. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" br.159/2013., 19/2015. i 102/2015 – u nastavku teksta: Zakon), odnosno da je za ocjenu ispunjavanja uvjeta za izdavanja odobrenja za rad Ebanke potrebno dostaviti dodatnu dokumentaciju. Slijedom navedenog, HNB je 15. studenog 2016. izdala Zaključak ur.broj K-2016-86/1 (u nastavku teksta: Zaključak) kojim je pozvala Zadrugu da u roku od 3 mjeseca dostavi dodatnu dokumentaciju kojom će dokazati da su ispunjeni svi uvjeti za izdavanje odobrenja za rad Ebanke, te da podnese zahtjeve za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika i člana Uprave i članova Nadzornog odbora Ebanke.



HNB

Zadruga je 20. veljače 2017. dostavila dodatnu dokumentaciju, kojom je nadopunila zahtjev (u nastavku teksta: Zahtjev). Dostavljeni Zahtjev i dalje nije bio potpun, što je detaljnije opisano u nastavku. Iako Zahtjev ne sadrži sve propisane i tražene informacije i dokumente, HNB je ocijenio da na temelju dostavljene dokumentacije može donijeti odluku o Zahtjevu.

Zahtjevom je zatraženo odobrenje za pružanje bankovnih usluga iz članka 7. Zakona i osnovnih financijskih usluga iz članka 9. stavka 1. točke 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 11., 15. i 16. Zakona.

U skladu s odredbom članka 65. stavka 1. točkama 3., 5. i 6. Zakona Zahtjevu je priložen zahtjev Zadruga za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u Ebanici, zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednice Uprave Ebanke, zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana Uprave Ebanke, te zahtjevi za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Ebanke.

HNB je temeljem članka 66. Zakona istodobno odlučio o svim navedenim zahtjevima.

HNB je proveo analizu Zahtjeva i drugih informacija i dokumenata te je utvrdio sljedeće:

1. *Dokaz o namjenski izdvojenim sredstvima za inicijalni kapital*

Člankom 13. stavkom 1. Statuta Ebanke temeljni kapital određen je u iznosu od 80.000.000,00 kuna. Sukladno članku 65. stavku 1. točki 7. Zakona, Zahtjevu je bilo potrebno priložiti dokaz o namjenski izdvojenim sredstvima za inicijalni kapital kreditne institucije koja se osniva. Zahtjevu je bila priložena samo izjava upravitelja Zadruga da osnivač raspolaže sredstvima za inicijalni kapital Ebanke u iznosu od 80.000.000,00 kuna, što se ne može smatrati dokazom o namjenski izdvojenim sredstvima za inicijalni kapital kreditne institucije koja se osniva u smislu članka 65. stavka 1. točke 7. Zakona. Sljedom navedenoga, HNB je Zaključkom od 15. studenog 2016. godine pozvao Zadrugu da dostavi dokaz o osiguranim sredstvima za uplatu inicijalnog kapitala Ebanke (potvrda poslovne banke o stanju računa Zadruga i pisma namjere za uplatu sredstava namijenjenih za uplatu temeljnog kapitala Ebanke) te plan uplate i krajnji rok u kojem će biti uplaćen inicijalni kapital.

U Zahtjevu je dostavljena informacija da je Skupština Zadruga 10. prosinca 2016. donijela Odluku o osnivanju trgovačkog društva Ebanica d.d., kojom je temeljni kapital Ebanke određen u iznosu od 80.000.000,00 kuna, koji iznos se u skladu s navedenom odlukom Zadruga obvezala uplatiti.

U dokumentu "Dokaz o osiguranim sredstvima za uplatu inicijalnog kapitala Ebanke d.d." navodi se da se "na dan 16. veljače 2017. na namjenskom posebnoj otvorenom računu Zadruga nalazi kuna i EUR prikupljenih sredstava od 9. siječnja 2017. od kojih je kuna prikupljeno u zadnjih 30 dana". Kao dokaz navedenoga dostavljen je dokument "Podaci o solventnosti na dan 16.02.2017.", od dana 17. veljače 2017., izdan od strane (u nastavku teksta:). U dostavljenom dokumentu naveden je račun br. te je uz njega stavljena napomena "Uključeni su svi računi organizacijskih dijelova i računi posebne namjene u I". Nadalje, pod stavkom "Stanje sredstava na transakcijskom računu, u kunama" naveden je iznos kuna dok je pod stavkom "Ukupan priljev na račun u posljednjih 30 dana, u kunama" naveden iznos od

Dakle, iz dokumenta "Podaci o solventnosti na dan 16.02.2017." nije moguće utvrditi radi li se o sredstvima koja se nalaze na redovnom računu Zadruga ili na računu posebne namjene budući dostavljeni dokument sadrži sumarni podatak o svim računima organizacijskih dijelova i računima posebne namjene u). Uz navedeno, čak i ako su sva sredstva izdvojena na posebnom računu, nije dostavljena nikakva dokumentacija o računu iz koje bi bilo razvidno koja bi bila njegova namjena, nije razvidno da li se radi o uvjetnom računu s kojeg se radi isplata tek po ispunjenju određenih uvjeta prezentacijom određenih dokumenata.

Zadruga dalje u dokumentaciji dostavljenoj 20. veljače 2017. navodi da je osim navedenih uplaćenih sredstava potpisano 100 ugovora o uplati dodatnog članskog uloga kojima se prikupljaju sredstva za temeljni kapital Ebanke te da će sredstva na temelju potpisanih ugovora biti uplaćena u roku 30 dana. Kao dokaz za navedeno ukupno je dostavljeno 109 ugovora o uplati dodatnog uloga i 3 aneksa ugovora bez osnovnih ugovora zaključenih između Zadruga i fizičkih ili pravnih osoba. Uvidom u dostavljene ugovore o uplati dodatnog uloga utvrđeno je da su isti zaključivani od rujna 2015. do veljače 2017. godine, pri čemu su u značajnom broju slučajeva zaključivani krajem 2015. ili u prvom tromjesečju 2016. godine. Ugovori sadrže klauzulu o obvezi uplate iznosa dodatnog uloga u roku od 30 dana od dana sklapanja ugovora te klauzulu kojom Zadruga jamči članu da će mu iznos uplaćenog dodatnog uloga biti vraćen ako Ebanke ne bi bila osnovana do 31. prosinca 2016. Ugovori koji su sklopljeni tijekom 2017. imaju klauzulu da Zadruga jamči povrat uplaćenog dodatnog uloga ukoliko Ebanke ne bi dobila odobrenje za rad do 31. ožujka 2017. Iz dostavljene dokumentacije nije razvidno jesu li sredstva po dostavljenim ugovorima uplaćena. Također, iz dostavljene dokumentacije proizlazi da je po ugovorima sklopljenim tijekom 2015. i 2016. godine nastupila obveza Zadruga da uplaćena sredstva vrati, ukoliko su uistinu i uplaćena, budući Ebanke nije osnovana do 31. prosinca 2016.

Analizom dostavljenih ugovora utvrđeno je da neki ugovori sadrže bitne nedostatke koji dovode u pitanje njihovu valjanost. Primjerice, u jednom ugovoru nije naveden iznos već umjesto njega piše "xxx", u nekim je ugovorima naveden datum potpisivanja bez godine ili godina bez datuma, za šest članova Zadruga dostavljena su po dva identična ugovora potpisana od strane iste osobe istog dana pa je upitno radi li se o više ugovora ili kopiji istog ugovora, dostavljeni su aneksi ugovora bez osnovnog ugovora itd.

Nadalje, u Zahtjevu Zadruga navodi da je u razdoblju od 9. siječnja 2017. do 17. veljače 2017. održan niz sastanaka sa članovima Zadruga te da je na temelju razgovora s njima dogovorena dodatna uplata u ukupnom iznosu od () od strane 80 članova. Prema navodima Zadruga, proces potpisivanja ugovora je trebao biti završen do kraja veljače 2017. U prilogu je dostavljen popis osoba s kojima je postignut dogovor za uplatu značajnih dodatnih uloga, ali bez dokumenata iz kojih bi se mogla utvrditi namjera i sposobnost navedenih osoba da uplate ta sredstva.

Iako je u Zahtjevu navedeno da će uplata sredstava za inicijalni kapital Ebanke biti dovršena do 31. ožujka 2017., nakon proteka navedenog datuma Zadruga nije dostavila HNB-u dokaz o uplaćenim sredstvima.

Obzirom na navedeno iz dostavljene dokumentacije utvrđeno je da ne postoji dokaz o namjenski izdvojenim sredstvima za inicijalni kapital Ebanke a vezano za članak 19. Zakona, čime je ispunjen uvjet za odbijanje Zahtjeva iz članka 67. stavka 1. točke 5. Zakona.



HNB

2. *Primjerenost i financijsko stanje osnivača Ebanke - stjecatelja kvalificiranog udjela*

Iz Zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela dostavljenog 11. listopada 2016. godine proizlazi da je Zadruga jedini osnivač Ebanke i jedini stjecatelj kvalificiranog udjela Ebanke. Zadruga je osnovana 22. travnja 2014. godine sa ciljem da bude osnivač kreditne institucije kroz koju će "poticati društvenu inkluziju, održivi razvoj, razvoj društvene ekonomije i društvenog poduzetništva i podizati svijest o ulozi novca i propasti ekonomije koja se temelji isključivo na kratkoročnim profitima". U tom smislu je izričito određeno da Zadruga "potiče stavljanje kredita u službu ljudi i isključivo stvaranje profita nije njezin cilj". S obzirom da klijenti Ebanke mogu biti isključivo članovi Zadruge, koji imaju jednaka prava glasa u Skupštini Zadruge bez obzira na visinu uplaćenog uloga, Ebanke će posredno biti u vlasništvu svojih klijenata.

Analiza poslovanja i financijskog stanja Zadruge kao jedinog osnivača i stjecatelja kvalificiranog udjela u Ebanke provedena je temeljem dostavljenih financijskih izvješća za 2014. i 2015. godinu. Financijsko izvješće na dan 31. prosinca 2016. godine nije dostavljeno HNB-u budući da u trenutku podnošenja Zahtjeva još uvijek nije bilo izrađeno. U odnosu na 2016. godinu, HNB je izvršila uvid u Godišnje izvješće na dan 31. prosinca 2016. objavljeno na internetskim stranicama Zadruge kojemu je priložen samo Rezultat poslovne godine i novčani tijek bez bilance. Analizom spomenute dokumentacije HNB je utvrdila je da je u 2014., 2015. i 2016. godini Zadruga poslovala s gubitkom. Iskazani gubitak u 2014. godini iznosio je _____ kuna, dok je ukupna imovina Zadruge iznosila _____ kuna. U 2015. godini iskazani gubitak iznosio je _____ kuna, dok je ukupna imovina Zadruge iznosila _____ kuna. Iz Rezultata poslovne godine i novčanog tijeka proizlazi da je Zadruga u 2016. godini ostvarila gubitak u iznosu od _____ te da ukupni akumulirani gubitak iznosi _____.

Zadruga iz vlastitih aktivnosti ne ostvaruje značajne prihode te njezina financijska sposobnost za uplatu sredstava u temeljni kapital Ebanke ovisi o uplatama uloga njezinih članova. Zadruga svoje planove za povećanje temeljnog kapitala Ebanke temelji na očekivanom povećanju broja članova, vodeći se isključivo činjenicom da se od njenog osnivanja 2014. godine broj članova udvostručuje svakih šest mjeseci, te da se u posljednja tri mjeseca čak i utrostručio, zbog čega se očekuje da će do kraja 2020. godine Zadruga imati 80.000 članova. Istodobno s povećanjem broja članova Zadruge u istom bi se razdoblju temeljni kapital Ebanke trebao povećati sa 80 milijuna kuna na 700 milijuna kuna. S obzirom da prema navodima iz Zahtjeva na dan 17. veljače 2017. Zadruga ima 884 člana i 173 člana u procesu pristupanja, a procjena njihovog povećanja temelji se samo na dosadašnjem rastu broja članova bez argumentiranog obrazloženja na temelju kojih analiza i ispitivanja je procijenjeno da će do 2020. Zadruga imati 80.000 članova, planirano povećanje uloga članova iz kojih bi se povećavao temeljni kapital Ebanke ne mogu se smatrati realnima.

Obzirom na navedeno iz dostavljene dokumentacije utvrđeno je da postoji razlog iz članka 29. Zakona za odbijanje zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela, jer primjerenost i financijsko stanje osnivača – stjecatelja kvalificiranog udjela ne ispunjavaju kriterije iz članka 28. Zakona čime je ispunjen uvjet za odbijanje Zahtjeva iz članka 67. stavka 1. točke 1. Zakona.

3. *Poslovna strategija i poslovni plan za prve tri poslovne godine*

Sukladno članku 65. stavku 1. točki 2. Zakona, Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad bilo je potrebno priložiti poslovni plan za prve tri poslovne godine poslovanja kreditne institucije koja se osniva, a koji uključuje bilancu i račun dobiti i gubitka, planirane vrste poslova, primjerenu organizacijsku, tehničku i



HNB

kadrovsku strukturu kreditne institucije, računovodstvenu politiku te organizaciju unutarnje revizije. Zahtjevu su priloženi Poslovna strategija kreditne institucije i Program rada kandidata za predsjednicu i člana Uprave Ebanke koji sadrže i poslovni plan Ebanke s projekcijama financijskih izvješća za razdoblje 2017. do 2020. godine.

HNB je utvrdila da su Poslovna strategija kreditne institucije i poslovni plan Ebanke s projekcijama financijskih izvješća za razdoblje 2017. do 2020. godine iz Programa rada kandidata za predsjednicu i člana Uprave Ebanke (dalje u tekstu: Program rada) kontradiktorni u djelu adekvatnosti kapitala i minimalnih stopa kapitala. U Programu rada se navode različiti podaci o minimalnoj stopi adekvatnosti kapitala etičnih banaka koja je određena pravilima Federacije europskih etičnih i alternativnih banaka a čiji Ebanke namjerava postati član. U Poslovnoj strategiji i poslovnom planu navodi se da adekvatnost kapitala etičnih banaka ne smije pasti ispod 15%, dok je u Programu rada navedeno da adekvatnost kapitala etičnih banaka ne smije pasti ispod 14%. Međutim, projekcijama u Programu rada se planira da će krajem 2017. godine stopa adekvatnosti kapitala Ebanke iznositi 13,19%.

U sklopu poslovnog plana Ebanke koji je dostavljen uz Program rada nisu razrađene projekcije stopa osnovnog, redovnog osnovnog i ukupnog kapitala Ebanke za razdoblje 2017. do 2020. godine. Naime, u Program rada u poglavlju 4. navedene su isključivo planirane stavke "Kapital i interesi manjinskih dioničara" i "Stopa kapitala" pri čemu nije navedeno na koji način je Zadruga došla do navedenih iznosa te nije moguće utvrditi njihovu točnost niti realnost. Također, nisu navedene stavke redovnog osnovnog, osnovnog i ukupnog kapitala te nije naveden planirani iznos izloženosti riziku, a što je od iznimne važnosti s obzirom na odredbe članka 112. Zakona koji propisuje da je kreditna institucija dužna osigurati da u svakom trenutku ima iznos kapitala adekvatan vrstama, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u pružanju tih usluga.

S obzirom na ranije navedeno i s obzirom da Ebanke planira kreditirati prvenstveno članove Zadruga, koji bi ujedno trebali uplaćivati sredstva za povećanje temeljnog kapitala, Zaključkom je zatraženo detaljno i podrobno obrazloženje planova i detaljan opis planiranog povećanja temeljnog kapitala. Također u cilju analize ostvarivosti poslovnog plana Zaključkom je zatražena i podloga na kojoj se temelje projekcije financijskih izvješća za prve četiri godine poslovanja sa detaljnim obrazloženjem.

U Zahtjevu Zadruga je dostavila dokument "Detaljan opis planiranog načina povećanja temeljnog kapitala do 2020. godine" i "Podlogu na temelju koje su izračunate pojedine stavke projekcije financijskih izvješća za prve četiri godine poslovanja Ebanke sa podrobnim obrazloženjem". HNB je analizom dostavljenih dokumenata utvrdio da nisu detaljno i podrobno obrazložene niti dostavljene detaljne podloge dostavljenih planova, a bez čega nije moguće ocijeniti adekvatnost plana poslovanja.

Iz "Strategije poslovanja", "Poslovnog plana Ebanke", "Detaljnog opisa planiranog načina povećanja temeljnog kapitala do 2020. godine" i "Podloge na temelju koje su izračunate pojedine stavke projekcije financijskih izvješća za prve četiri godine poslovanja Ebanke sa podrobnim obrazloženjem" utvrđeno je da se značajno povećanje temeljnog kapitala planira putem izdanih kredita članovima Zadruga. Članovi Zadruga bi se obvezali uplatiti 12,5% iznosa primljenog kredita u ulog Zadruga koja bi onda tim novcem povećala temeljni kapital Ebanke. Iz navedenog proizlazi da bi se temeljni kapital Ebanke povećao novcem dobivenim iz kredita koji je odobrila Ebanke. Navedeno znači da se sredstva kredita posredno koriste za povećanje temeljnog kapitala, a tako prikupljeni temeljni kapital ne bi se mogao priznati u redovni osnovni kapital sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (u daljnjem tekstu: Uredba (EU)



HNB

br. 575/2013), koja u članku 28. stavku 1. točki b) propisuje da instrumenti kapitala moraju biti plaćeni, a da njihovu kupnju, izravno ili neizravno ne smije financirati kreditna institucija.

Obzirom na navedeno, iz dostavljene dokumentacije utvrđeno je da Ebanka nije organizirana u skladu sa Zakonom, odnosno da nisu osigurani uvjeti za poslovanje Ebanke određeni Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije, čime je ispunjen uvjet za odbijanje Zahtjeva iz članka 67. stavka 1. točke 5. Zakona.

4. Osobe predložene za predsjednicu i člana Uprave

Uz zahtjeve za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednice i člana Uprave, koji čine dio Zahtjeva, Ebanka u osnivanju je priložila izrađenu procjenu primjerenosti kandidata za predsjednicu i člana Uprave Ebanke od 1. svibnja 2015. u kojoj je navedeno da će se sljedeća procjena primjerenosti izraditi najkasnije u roku od godine dana. Odluka o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine" br. 14/2014. i 96/2016. – u nastavku: Odluka o procjeni primjerenosti) u članku 18. stavku 1. propisuje da je kreditna institucija dužna provesti postupak procjene primjerenosti prije podnošenja zahtjeva za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika i člana uprave HNB-u, a u stavku 3. istog članka propisuje obvezu ponovne procjene najmanje jednom godišnje. Usljed navedenog, procjene primjerenosti koje su izrađene 20 mjeseci prije podnošenja zahtjeva za izdavanje suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednice i člana Uprave ne mogu se prihvatiti kao dokaz da je proveden postupak procjene primjerenosti u skladu s Odlukom o procjeni primjerenosti.

Nadalje, nejasno je temeljem čega su provedene procjene primjerenosti jer je Nacrt Politike o procjeni primjerenosti izrađen u veljači 2017. i to nakon što je HNB Zaključkom zatražio njegovu dostavu, a procjene primjerenosti su obavljene u svibnju 2015.

Kandidatkinja za predsjednicu Uprave Ebanke je u "Upitniku za kandidata za predsjednika uprave, člana uprave i člana nadzornog odbora kreditne institucije" (u nastavku teksta: Upitnik) navela da je od 2001. do 2008. godine obavljala poslove Direktora za poslovne odnose Sektora korporativnog bankarstva i tržišta u . Međutim, iz potvrde od 30. prosinca 2016. dostavljene uz Zahtjev proizlazi da je navedene poslove obavljala od 2001. do 2003. godine, nakon čega je obavljala poslove "relationship managera". Iz dostavljene dokumentacije ne proizlazi da se radi o rukovodećoj funkciji.

Naime, u skladu sa člankom 6. stavkom 1. i stavkom 4. Odluke o procjeni primjerenosti, pod odgovarajućim iskustvom članova uprave kreditne institucije smatra se iskustvo u upravi kreditne institucije, rukovođenje organizacijskim jedinicama kreditne institucije bitnim za obavljanje njezine djelatnosti ili iskustvo rukovođenja podružnicom kreditne institucije, u trajanju od najmanje tri godine kontinuirano u istoj instituciji ili grupi kreditnih institucija u posljednjih deset godina. S obzirom da kandidatkinja nije obavljala rukovodeće funkcije u kreditnoj instituciji najmanje tri godine kontinuirano u posljednjih deset godina, ne može se smatrati da ima odgovarajuće iskustvo u smislu članka 38. stavka 1. točke 2. Zakona.

Kandidat za člana Uprave Ebanke obavljao je funkciju Direktora Financijskog kontrolinga u od 2003. do 2013. godine, a u Upitniku je naveo da trenutno obavlja rukovodeću funkciju u društvima / d.o.o. i / d.o.o. Uvidom u sudski registar utvrđeno je da je ujedno i

jedan od osnivača navedenih društava, te da je od 22. travnja 2014. do 7. srpnja 2016. bio član društva d.o.o., koje nije naveo u Upitniku. Nadalje, iz Upitnika i životopisa predloženih kandidata proizlazi da ni i ti nisu u posljednjih pet godina pohađali stručna usavršavanja u područjima za koja bi trebali biti zaduženi u Upravi Ebanke, a već duži niz godina nisu zaposleni u kreditnoj instituciji. Oboje su od 2015. godine zaposleni u Zadruzi, u kojoj rade na osnivanju Ebanke. S obzirom da je dokumentaciji uz Zahtjev dostavljenoj HNB-u uočen velik broj važnih i značajnih nedostataka zbog kojih je ocijenjeno da nisu osigurani uvjeti za poslovanje Ebanke u skladu s propisima, ne može se smatrati da kandidati za predsjednicu i člana Uprave Ebanke imaju stručna znanja i sposobnosti potrebne za vođenje poslova kreditne institucije.

Obzirom na navedeno, iz dostavljene dokumentacije utvrđeno je da predložena predsjednica Uprave i predloženi član Uprave ne ispunjavaju uvjete za obavljanje funkcije članova uprave kreditne institucije iz članka 38. stavka 1. točke 2. Zakona, uslijed čega je ispunjen uvjet za odbijanje zahtjeva za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednice i člana Uprave Ebanke iz članka 39. stavka 10. točke 1. Zakona, što ujedno predstavlja razlog za odbijanje Zahtjeva iz članka 67. stavka 1. točke 4. Zakona.

5. Osobe predložene za članove Nadzornog odbora

U odnosu na predložene članove Nadzornog odbora, Zahtjevu je priložen prijedlog članova Nadzornog odbora Ebanke bez dokumentacije kojima se dokazuje ispunjavanje uvjeta za članstvo u nadzornom odboru kreditne institucije propisanim člankom 45. stavkom 1. Zakona. Slijedom navedenog, HNB je Zaključkom od osnivača Ebanke zatražila dostavu zahtjeva za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije članova Nadzornog odbora Ebanke s prilogima propisanim u članku 11. stavku 4. i 5. Odluke o procjeni primjerenosti.

Povodom Zaključka, HNB-u je 20. veljače 2017. dostavljena Izjava osnivača o imenovanju članova Nadzornog odbora Banke na mandat od četiri godine, potpisana 17. veljače 2017., kojom Izjavom su članovima Nadzornog odbora Ebanke u osnivanju imenovani

Ni uz naknadno dostavljenu Izjavu osnivača o imenovanju članova Nadzornog odbora HNB-u nije dostavljena propisana dokumentacija za predložene članove Nadzornog odbora. Za

dostavljena je procjena primjerenosti od 1. svibnja 2015., koja se zbog velikog vremenskog odmaka ne može prihvatiti kao dokaz da je Ebanke u osnivanju provela postupak procjene primjerenosti u skladu s Odlukom. Također, nije jasno temeljem čega su provedene procjene primjerenosti jer je Nacrt Politike o procjeni primjerenosti izrađen u veljači 2017. nakon što je HNB Zaključkom zatražila njegovu dostavu, a procjene primjerenosti su obavljene u svibnju 2015.

Za kandidata za člana Nadzornog odbora nisu dostavljeni sljedeći dokumenti: ovjerena preslika osobne iskaznice i diplome te uvjerenje općinskog suda vodi li se protiv kandidata kazneni postupak, što je propisano člankom 11. stavkom 5. točkom 3., 4. i 9. prvom alinejom Odluke o procjeni primjerenosti kao obavezan prilog zahtjevu. Kandidat je u Upitniku naveo da je od 2010. godine samostalni odvjetnik, da se u svom dosadašnjem radu bavio trgovačkim pravom, parničnim postupcima, pravnim savjetovanjem i radom na projektima i da usluge pruža trgovačkim društvima, zadrugama, obrtnicima i fizičkim osobama u rasponu od novoosnovanih poduzeća do multinacionalnih korporacija.



HNB

Odluka o procjeni primjerenosti u članku 8. stavku 1. propisuje da se odgovarajućim iskustvom koje, u skladu s člankom 45. stavkom 1. točkom 2. Zakona, mora imati član nadzornog odbora kreditne institucije smatra iskustvo u upravi ili nadzornom odboru kreditne institucije, iskustvo u upravi ili nadzornom odboru financijske institucije, rad u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama, iskustvo stečeno dugogodišnjim akademskim radom, iskustvo stečeno dugogodišnjim radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti, dugogodišnje rukovođenje organizacijskim jedinicama u kreditnim ili financijskim institucijama bitnim za obavljanje njihove djelatnosti, iskustvo rukovođenja podružnicom kreditne ili financijske institucije, iskustvo prokurista ili savjetnika uprave kreditne ili financijske institucije ili dugogodišnje iskustvo u rukovođenju financijskim poslovima u velikim poduzetnicima određenima računovodstvenim propisima.

Iz dostavljenih podataka o radnom iskustvu proizlazi da nema odgovarajuće iskustvo propisano u članku 8. stavku 1. Odluke koje u skladu s člankom 45. stavkom 1. točkom 2. Zakona mora imati član nadzornog odbora kreditne institucije.

S obzirom da je kandidat u Upitniku naveo da je u projektu osnivanja Ebanke odgovoran za izradu pravnog okvira, njegova se stručnost ocjenjuje i s obzirom na pravnu ispravnost Zahtjeva te je utvrđeno da postoje značajni nedostaci u pravnom okviru Ebanke koji ukazuju na nepoznavanje propisa o poslovanju kreditnih institucija (Statut sadrži odredbe protivne Zakonu i Zakonu o trgovačkim društvima, odluka Nadzornog odbora koju je potpisao navodi funkciju upravnog odbora koje tijelo Zakon ne poznaje, Nacrt Poslovnika o radu uprave nije usklađen sa Statutom).

Za kandidata za člana Nadzornog odbora Ebanke osim procjene primjerenosti od 1. svibnja 2015., nije dostavljen nijedan dokument propisan u članku 11. stavku 5. Odluke o procjeni primjerenosti, zbog čega nije bilo moguće utvrditi ispunjava li kandidat uvjete za članstvo u nadzornom odboru kreditne institucije.

Za kandidata za člana Nadzornog odbora Ebanke nije dostavljena izjava o nekažnjavanju čiji je oblik i sadržaj propisan Odlukom o procjeni primjerenosti, niti potvrda nadležnog tijela da se protiv kandidata ne vodi kazneni ni prekršajni postupak i da nije pravomoćno osuđen za kaznena djela i prekršaje, već izjava kandidata na engleskom i poljskom jeziku ovjerena po poljskom javnom bilježniku da nema pravomoćne osude niti se protiv njega vodi kazneni ili neki drugi postupak koji bi mogao utjecati na njegov dobar ugled. S obzirom da zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti nisu priloženi propisani dokumenti, ispunjavanje uvjeta za članstvo u nadzornom odboru kreditne institucije nije moglo biti utvrđeno.

Za kandidata za člana Nadzornog odbora Ebanke nije priložena ovjerena kopija osobne iskaznice, ovjerena kopija diplome i uvjerenje općinskog suda da se protiv kandidata ne vodi kazneni postupak, što su obvezni prilozi zahtjevu u skladu sa člankom 11. stavkom 5. točkom 9. prvom alinejom Odluke o procjeni primjerenosti. Kandidat je u Upitniku naveo da je obavljao funkciju voditelja odjela šteta u osiguravajućem društvu te da je bio suosnivač i ravnatelj je odvjetnik i sudski tumač za talijanski jezik. Iz navedenog proizlazi da kandidat nema odgovarajuće iskustvo propisano u članku 8. stavku 1. Odluke koje u skladu s člankom 45. stavkom 1. točkom 2. Zakona mora imati član nadzornog odbora kreditne institucije.

Za kandidata nije priložena ovjerena kopija osobne iskaznice, ovjerena kopija diplome i uvjerenje općinskog suda da se protiv kandidata ne vodi kazneni postupak, što su obvezni prilozi zahtjevu u skladu sa člankom 11. stavkom 5. točkom 3., 4. i 9. prvom alinejom Odluke o procjeni primjerenosti. Kandidat je u Upitniku naveo da je od 2006. voditelj za kvalitetu, a od 2010. član Upravnog vijeća Instituta za medicinska istraživanja i medicinu rada (kao predstavnik znanstvenika). Iz navedenog proizlazi da kandidat nema odgovarajuće iskustvo propisano u članku 8. stavku 1. Odluke koje u skladu s člankom 45. stavkom 1. točkom 2. Zakona mora imati član nadzornog odbora kreditne institucije.

Obzirom na sve navedeno, iz dostavljene dokumentacije utvrđeno je da predloženi članovi Nadzornog odbora ne ispunjavaju uvjete za obavljanje funkcije članova nadzornog odbora kreditne institucije iz članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona, dok ne ispunjavaju uvjete za obavljanje funkcije članova nadzornog odbora kreditne institucije iz članka 45. stavka 1. Zakona. Uslijed navedenog, ispunjen je uvjet za odbijanje zahtjeva za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije članova Nadzornog odbora Ebanke iz članka 46. stavka 9. točke 1. Zakona, što ujedno predstavlja razlog za odbijanje Zahtjeva iz članka 67. stavka 1. točke 4. Zakona.

6. Statut

HNB je Zaključkom od Zadruga zatražila dostavu Statuta Ebanke u obliku ovjerene preslike javnobilježničkog akta usklađen sa Zakonom, te je povodom Zaključka Zadruga dostavila novi Statut. Analizom odredbi Statuta HNB je utvrdila sljedeće:

Članak 15. stavak 1. Statuta nije u skladu s odredbom članka 20. stavka 3. i 4. Zakona u dijelu u kojem je određeno da se temeljni kapital banke može povećati ulozima u stvarima i pravima. Naime, prema odredbi članka 20. stavka 3. i 4. Zakona, dionice kreditne institucije moraju biti u cijelosti uplaćene u novcu prije upisa osnivanja ili upisa povećanja temeljnog kapitala u sudski registar. Iznimno, dionice kreditne institucije ne moraju biti uplaćene u novcu, ako se temeljni kapital povećao zbog provođenja statusnih promjena u kojima sudjeluje kreditna institucija ako je za to dobila prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke ili ako se temeljni kapital povećao pretvaranjem instrumenata kapitala, odnosno druge novčane obveze kreditne institucije u temeljni kapital u skladu sa Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013. Dakle, Zakon samo iznimno predviđa mogućnost povećanja temeljnog kapitala ulozima koji nisu u novcu, ali su u pravima i to pretvaranjem instrumenata kapitala odnosno druge novčane obveze u temeljni kapital kreditne institucije.

Odredbom članka 17. stavka 1. Statuta Uprava Ebanke ovlaštena je, uz prethodnu pisanu suglasnost Glavne skupštine tijekom razdoblja od pet godina donijeti jednu ili više odluka o povećanju temeljnog kapitala Ebanke uplatom uloga u novcu, stvarima ili pravima i izdavanjem novih dionica do iznosa od 240.000.000,00 kuna (odobreni kapital). Članak 17. stavak 1. Statuta nije u skladu s odredbom članka 323. stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima (Narodne novine br. 111/1993., 34/1999., 121/1999., 52/2000., 118/2003., 107/2007., 146/2008., 137/2009., 111/2012., 125/2011., 68/2013., 110/2015. – u nastavku teksta: ZTD), kojim je propisano da se statutom može ovlastiti upravu da u roku od najviše pet godina nakon upisa društva u sudski registar izdavanjem novih dionica uz uplate uloga povećá temeljni kapital društva do najviše polovine iznosa temeljnog kapitala u vrijeme davanja ovlasti što u konkretnom slučaju iznosi 40.000.000,00 kuna.

Prema odredbi članka 20. Statuta, u slučaju kada je potrebno povlačenje dionica da bi se od Ebanke otklonila predstojeća šteta, Uprava Ebanke može donijeti odluku o prisilnom povlačenju dionica. U tom slučaju dionice se povlače uz naknadu po tržišnoj vrijednosti ili po nominalnom iznosu na koji dionice glase, ako je taj iznos niži od tržišne vrijednosti. Članak 20. Statuta nije u skladu sa člankom 352. stavkom 6. ZTD-a kojim je propisano da uprava može donijeti odluku o prisilnom povlačenju dionica samo ako je prisilno povlačenje dionica naređeno statutom. Iz odredbe ZTD-a ne proizlazi da bi uprava mogla donijeti odluku o prisilnom povlačenju dionica u nekim drugim slučajevima osim kada joj je to naređeno statutom.

Odredbom članka 23. stavka 4. Statuta određeno je da namjenu i visinu statutarnih rezervi utvrđuje Glavna skupština na prijedlog Uprave i Nadzornog odbora. Članak 23. stavak 4. nije u skladu sa člankom 222.a stavkom 3. ZTD-a koji propisuje da se namjena i visina statutarnih rezervi određuju statutom.

Odredbom članka 35. stavka 3. Statuta, svaki član Nadzornog odbora može dati ostavku na mjesto u Nadzornom odboru, s time da se ostavka u pisanom obliku daje predsjedniku Nadzornog odbora. Prema članku 260.a stavku 3. ZTD-a, ostavka se izjavljuje društvu (dakle upravi koja zastupa društvo), a potom uprava ima obvezu o tome obavijestiti članove Nadzornog odbora. Uslijed navedenog, članak 35. stavak 3. Statuta nije u skladu sa ZTD-om.

Odredbom članka 50. stavka 2. točke b, predsjednik Nadzornog odbora ili njegov zamjenik koji rukovodi Glavnom skupštinom potpisuje zapisnik Glavne skupštine. Prema članku 286. stavku 4. ZTD-a, zapisnik glavne skupštine potpisuje javni bilježnik, uslijed čega odredba članka 50. stavka 2. točke b Statuta nije u skladu sa ZTD-om.

Obzirom na navedeno, iz dostavljenog teksta Statuta proizlazi da su njegove odredbe u suprotnosti s odredbama Zakona, čime je ispunjen uvjet za odbijanje Zahtjeva iz članka 67. stavka 1. točke 7. Zakona.

7. Kadrovski i organizacijski uvjeti za pružanje usluga

Zadruga je kao prilog Zahtjevu HNB-u dostavila dokument "Organizacijska, upravljačka i kadrovska struktura kreditne institucije" i Poslovnik o radu Uprave koji određuje podjelu nadležnosti između predsjednika i člana Uprave. Prema spomenutom Poslovniku, predsjednik Uprave odgovoran je za Sektor tržišta, Sektor pravnih, općih i administrativnih poslova, Sektor poslovne mreže, Sektor korporativne sigurnosti, Službu unutarnje revizije, Sigurnost informacijskog sustava i Odjel komunikacije, dok je član Uprave odgovoran za Sektor financija, Sektor riznice, Sektor podrške poslovanju, Sektor informacijskih tehnologija, Odjel sprječavanja pranja novca i Službu kontrole rizika (Odjel upravljanja rizicima i Odjel za monitoring kreditnog portfelja i upravljanja rizičnim plasmanima).

Ovakva podjela nadležnosti nije u skladu sa člankom 37. stavak 1. Odluke u upravljanju rizicima ("Narodne novine" br. 1/2015.). Naime, člankom 37. Odluke o upravljanju rizicima propisani su organizacijski zahtjevi vezani za pravila o upravljanju tržišnim rizicima prema kojima je kreditna institucija dužna osigurati jasnu operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije kontrole rizika te funkcije ugovaranja transakcija od funkcije pozadinskih poslova riznice, do razine uprave. Međutim, protivno navedenoj odredbi, organizacija i podjela nadležnosti Ebanke predviđaju da je isti član Uprave odgovoran za Sektor riznice s jedne strane, te s druge strane za Sektor



HNB

financija (koji uključuje Odjel računovodstva i Odjel financijskog kontrolinga), Sektor podrške poslovanju (koji uključuje i Odjel administracije kredita i riznice) kao i Službu kontrole rizika.

Nadalje, HNB je Zaključkom od Zadruga zatražila prikaz planirane popunjenosti sistematiziranih radnih mjesta na dan početka rada Ebanke sa životopisima osoba predviđenih za pojedina radna mjesta. Povodom Zaključka, Zadruga je dostavila HNB-u životopise onih osoba s kojima su postignuti dogovori za četiri rukovodeće funkcije, iz kojih je utvrđeno da je za direktora Sektora riznice predviđena osoba koja nema visoku stručnu spremu, a što je uvjet za obavljanje ove funkcije predviđen Nacrtom Pravilnika o organizaciji i sistematizaciji poslova Ebanke.

Iz navedenog proizlazi da Zadruga nije dostavila prikaz planirane popunjenosti sistematiziranih radnih mjesta na dan početka rada Ebanke sa životopisima osobama predviđenih za pojedina radna mjesta, te da nije dokazala da je Ebanka organizirana u skladu sa Zakonom, čime je ispunjen uvjet za odbijanje Zahtjeva iz članka 67. stavka 1. točke 5. Zakona.

8. Interni akti

Zahtjevu su priloženi nacrti internih akata kojima su pokrivena gotovo sva područja poslovanja, a koje bi, u slučaju izdavanja odobrenja za rad, trebalo uskladiti sa Zakonom i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija.

S obzirom da je u skladu sa člankom 3. Odluke o primicima radnika kreditna institucija dužna donijeti i provoditi politiku primitaka u skladu s tom odlukom, Zaključkom je od Zadruga zatraženo da dostavi Nacrt Odluke o primicima Uprave i nositelja ključnih funkcija Ebanke. Po izdanom Zaključku, HNB-u su dostavljeni dokumenti zajedničkog naziva "Nacrt Odluke o primicima Uprave i nositelja ključnih funkcija" koji sadrže pojedinačne odluke Nadzornog odbora kojima je određena visina bruto osnovnih mjesečnih primanja za predsjednicu Uprave, člana Uprave, direktora financija, direktora unutarnje revizije, direktora riznice i direktora Sektora kreditiranja, iz čega proizlazi da osnivač i kandidati za predsjednicu i članove Uprave nisu upoznati sa Odlukom o primicima radnika ("Narodne novine" broj 73/2014, koja je bila na snazi u vrijeme podnošenja Zahtjeva), prema kojoj je kreditna institucija dužna donijeti i provoditi politiku primitaka u skladu s navedenom odlukom.

Nadalje, utvrđeno je da Nacrt Poslovnika o radu Uprave nije usklađen sa Statutom Ebanke. U preambuli je navedeno da se Poslovnik donosi sukladno članku 31. Statuta Ebanke, iako je mogućnost donošenja Poslovnika o radu Uprave propisana člankom 34. Statuta. Nadalje, člankom 32. stavkom 2. Statuta propisano je da Ebanku zastupa predsjednik Uprave samostalno, a preostali članovi Uprave po dva člana skupno. Međutim, člankom 3. Poslovnika o radu Uprave propisano je da Uprava zastupa Banku i to svaki od članova Uprave samostalno i pojedinačno.

Na zahtjev HNB-a da dostavi plan oporavka u kojem su utvrđene mjere za poboljšanje financijskog položaja za situacije ozbiljnog financijskog poremećaja Ebanke, Zadruga je dostavila dokument od jedne stranice, u kojem se navodi: "*U slučaju da dođe do značajnih poremećaja na tržištu koji bi rezultirali smanjenjem opsega gospodarske djelatnosti klijenata, a time i odljevom sredstava iz kreditne institucije, zbog kojeg bi bilo ugroženo poslovanje, Ebanka će kao članica Federacije europskih etičkih i alternativnih banaka s istom potpisati ugovor o okvirnom kreditu za upravo takve slučajeve. Početni iznos takvog instrumenta biti će odnoso cijalnog temeljnog kapitala. Okvirni ugovor će se prema navodima iz dokumenta prilagođavati rastu bilance*". Dostavljeni dokument se ne može smatrati

planom oporavka budući da ne sadržava elemente propisane Odlukom o planovima oporavka kreditnih institucija ("Narodne novine" br. 78/2014 i 67/2015.), uslijed čega se ne može smatrati da je Zadruga dostavila plan oporavka u kojem su utvrđene mjere za poboljšanje financijskog položaja za situacije ozbiljnog financijskog poremećaja Ebanke. Iz navedenog također proizlazi da osnivač kao i kandidati za predsjednicu i članove Uprave nisu upoznati s Odlukom o planovima oporavka kreditnih institucija.

Nakon provedene analize Zahtjeva i priložene dokumentacije HNB je utvrdio da u konkretnom slučaju postoje sljedeći razlozi za odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad iz članka 65. Zakona:

- 1) Postoji razlog iz članka 29. Zakona za odbijanje zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela, jer primjerenost i financijsko stanje osnivača – stjecatelja kvalificiranog udjela ne ispunjavaju kriterije iz članka 28. Zakona

Kao što je naprijed opisano, Zadruga kao jedini osnivač i stjecatelj kvalificiranog udjela u Ebanici poslovala je u 2014., 2015. i 2016. godini s gubitkom. S obzirom da Zadruga iz vlastitih aktivnosti ne ostvaruje značajne prihode, njezina financijska snaga i sposobnost za dokapitalizaciju Ebanke ovisi o uplati njezinih članova. Poslovnim planom predviđeno je da će se do kraja 2020. godine temeljni kapital Ebanke povećati s _____ na _____, i to uglavnom temeljem povećanja broja članova Zadruga na 80.000. S obzirom da se procjena povećanja broja članova temelji samo na dosadašnjem rastu broja članova bez argumentiranog obrazloženja na temelju kojih analiza i ispitivanja je procijenjeno da će do 2020. godine Zadruga imati 80.000 članova, planirana povećanja uloga članova iz kojih bi se povećavao temeljni kapital Ebanke ne mogu se smatrati realnima.

Izuzetno veliko povećanje temeljnog kapitala kroz relativno kratko razdoblje Zadruga temelji na obveznoj uplati _____znosa traženog kredita u obliku dodatnog zadružnog uloga pravnih subjekata namijenjenog za povećanje temeljnog kapitala. Ovakav poslovni model otvara mogućnost da se sredstva kredita posredno koriste za povećanje temeljnog kapitala, zbog čega se tako prikupljeni kapital ne bi mogao priznati u redovni osnovni kapital sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 koja u članku 28. stavku 1. točki b) propisuje da instrumenti kapitala moraju biti plaćeni, a da njihovu kupnju, izravno ili neizravno ne financira institucija. Iz navedenog proizlazi da se ne može očekivati da će Ebanica nakon osnivanja poslovati u skladu sa Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013.

S obzirom da Pravila Zadruga u članku 17. i članku 57. stavku 5. propisuje da se uplaćeni ulog vraća članu Zadruga nakon prestanka članstva, koje može prestati na pisani zahtjev člana, financijska snaga i eventualno buduće ponašanje Zadruga kao jedinog dioničara Ebanke ovisi o volji njegovih članova, zbog čega se ne može realno očekivati da će Zadruga kao jedini dioničar moći osigurati stabilno i dugoročno poslovanje Ebanke u skladu s propisima.

Na zahtjev HNB-a da dostavi plan oporavka u kojem su utvrđene mjere za poboljšanje financijskog položaja za situacije ozbiljnog financijskog poremećaja Ebanke, Zadruga je dostavila dokument koji se ne može smatrati planom oporavka budući da ne sadržava elemente propisane Odlukom o planovima oporavka kreditnih institucija.

Iz navedenog proizlazi da Zadruga nije dokazala da će kao jedini osnivač Ebanke u budućnosti moći povećavati njezin kapital u skladu s planovima i regulatornim zahtjevima, te da postoji velika vjerojatnost da se Ebanka neće pridržavati odredbi Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013., što je kriterij za procjenu primjerenosti i financijskog stanja stjecatelja kvalificiranog udjela iz članka 28. stavka 1. točke 5. Zakona. Time su se stekli razlozi iz članka 29. Zakona za odbijanje zahtjeva za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u Ebanici, što je razlog za odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije iz članka 67. stavka 1. točke 1. Zakona.

2) Osobe predložene za predsjednicu i člana Uprave Ebanke ne ispunjavaju uvjete iz članka 40., odnosno iz članka 38. Zakona

HNB je analizom dostavljene dokumentacije utvrdila da kandidatkinja za predsjednicu Uprave nije kontinuirano obavljala rukovodeće funkcije u kreditnoj instituciji najmanje tri godine u posljednjih deset godina, kao što se to zahtijeva u članku 6. Odluke o procjeni primjerenosti, zbog čega se ne može smatrati da ima odgovarajuće iskustvo u skladu s člankom 38. stavkom 1. točkom 2., u vezi sa člankom 40. stavkom 2. Zakona.

Nadalje, iz dostavljene dokumentacije proizlazi da kandidati za predsjednicu i člana Uprave Ebanke nisu u posljednjih pet godina pohađali stručna usavršavanja u područjima za koja bi trebali biti zaduženi u Upravi Ebanke, a već duži niz godina nisu zaposleni u kreditnoj instituciji. Oboje su od 2015. godine zaposleni u Zadruzi, u kojoj rade na osnivanju Ebanke. S obzirom da je u dostavljenoj dokumentaciji uočen velik broj važnih i značajnih nedostataka zbog kojih je ocijenjeno da nisu osigurani uvjeti za poslovanje Ebanke u skladu s propisima, ne može se smatrati da kandidati za predsjednicu i člana Uprave Ebanke imaju stručna znanja i sposobnosti potrebne za vođenje poslova kreditne institucije, zbog čega ne ispunjavaju uvjete za članstvo u upravi kreditne institucije iz članka 38. stavka 1. točke 2. Zakona.

Time su se stekli razlozi za odbijanje zahtjeva za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednice i člana Uprave Ebanke iz članka 39. stavka 10. točke 1. Zakona, što je razlog za odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije iz članka 67. stavka 1. točke 4. Zakona.

3) Osobe predložene za članove Nadzornog odbora Ebanke ne ispunjavaju uvjete iz članka 45. Zakona

Za članove Nadzornog odbora utvrđeno je kako slijedi:

- za ' dostavljena je nepotpuna dokumentacija, ali na temelju dostavljenih dokumenata utvrđeno je da nemaju iskustvo opisano u članku 8. stavku 1. Odluke o procjeni primjerenosti, zbog čega je ocijenjeno da ne ispunjavaju uvjete za članstvo u nadzornom odboru kreditne institucije iz članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona;
- za nije dostavljena propisana dokumentacija na temelju koje bi se moglo utvrditi da li ispunjavaju zakonske uvjete za članstvo u nadzornom odboru kreditne institucije. S obzirom da Zadruga nije dostavila dokumentaciju propisanu u članku 11. stavku 5. Odluke o procjeni primjerenosti i zatraženu Zaključkom, na temelju dostavljenih dokumenata ocijenjeno je da kandidati ne ispunjavaju uvjete za članstvo u nadzornom odboru kreditne institucije iz članka 45. stavka 1. Zakona.

Temeljem iznijetog ocijenjeno je da postoje razlozi za odbijanje zahtjeva za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije članova Nadzornog odbora iz članka 46. stavka 9. točke 1. Zakona, što

je razlog za odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije iz članka 67. stavka 1. točke 4. Zakona.

- 4) Ebanke nije organizirana u skladu sa Zakonom, odnosno nisu osigurani uvjeti za poslovanje kreditne institucije određeni Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona ili propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije

Zadruga kao osnivač Ebanke nije dokazala da su osigurana sredstva za inicijalni kapital Ebanke, što je osnovni uvjet za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije.

Nadalje, iz dostavljene Organizacijske, upravljačke i kadrovske strukture Ebanke utvrđeno je da je ustrojena podjela nadležnosti između predsjednika i člana Uprave kojom nije osigurana jasna operativna i organizacijska razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije kontrole rizike, te funkcije ugovaranja transakcija od funkcije pozadinskih poslova riznice, do razine uprave, što je protivno članku 37. stavku 1. Odluke o upravljanju rizicima.

Iako je HNB Zaključkom zatražio prikaz planirane popunjenosti sistematiziranih radnih mjesta na dan početka rada Ebanke sa životopisima osoba predviđenih za pojedina radna mjesta, Zadruga je dostavila samo životopise osoba s kojima su postignuti dogovori za četiri rukovodeće funkcije, od kojih jedna osoba ne udovoljava uvjetima propisanim nacrtima internih akata Ebanke. Iz navedenog proizlazi da nije dostavljena informacija o planiranoj popunjenosti sistematiziranih radnih mjesta na dan početka rada Ebanke sa životopisima osoba predviđenih za pojedina radna mjesta, pa je ocijenjeno da Ebanke nije kadrovski i organizacijski sposobna pružati bankovne i financijske usluge u opsegu i na način predviđen poslovnim planom.

Na temelju navedenog ocijenjeno je da Ebanke nije organizirana u skladu sa Zakonom i da nisu osigurani uvjeti za poslovanje u skladu sa Zakonom, odnosno da nisu osigurani uvjeti za poslovanje kreditne institucije određeni Zakonom, propisima donesenim na temelju njega ili propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija, što je razlog za odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad iz članka 67. stavka 1. točke 5. Zakona.

- 5) Odredbe Statuta Ebanke su u suprotnosti sa odredbama Zakona

Statut Ebanke u članku 15. stavku 1. određuje da se temeljni kapital može povećati ulozima u novcu, stvarima i pravima, što je protivno odredbi članka 20. stavka 3. Zakona, prema kojem se temeljni kapital kreditne institucije može povećavati samo ulozima u novcu, a samo iznimno u određenim slučajevima u pravima. S obzirom da su odredbe statuta Ebanke u suprotnosti s odredbama Zakona, postoji razlog za odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije iz članka 67. stavka 1. točke 7. Zakona.

S obzirom na navedeno, a temeljem cjelokupne dostavljene dokumentacije, utvrđeno je da za sada nisu ispunjeni uvjeti za izdavanje odobrenja za rad Ebanke. Budući da postoje razlozi za odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad iz članka 67. stavka 1. točke 1., 4., 5. i 7. Zakona, zahtjev je odbijen točkom 1. izreke ovog Rješenja.



U postupku je utvrđeno da zahtjevi za stjecanje kvalificiranog udjela, za izdavanje prethodne suglasnosti za predsjednicu Uprave i člana uprave i za izdavanje prethodne suglasnosti za članove Nadzornog odbora nisu osnovani iz razloga obrazloženih u gornjem dijelu teksta, te su ti zahtjevi odbijeni točkama 2, 3. i 4. izreke ovog Rješenja.

Pouka o pravnom lijeku:

Protiv ovog Rješenja nije dopuštena žalba, već se može pokrenuti upravni spor tužbom nadležnom upravnom sudu u roku od 30 dana od dana dostave ovog Rješenja.

Z.br. 2204/2017

Zagreb, 10. svibnja 2017.

ZAMJENJUJE
PREDSJEDNIKA SAVJETA
HRVATSKE NARODNE BANKE
ZAMJENIK GUVERNERA

Relja Martić