

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

Zagreb, 12. ožujka 2020.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| **Predlagatelj:** | Ministarstvo financija |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| **Predmet:** | Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, s Konačnim prijedlogom zakona |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Banski dvori | Trg Sv. Marka 2 | 10000 Zagreb | tel. 01 4569 222 | vlada.gov.hr

**REPUBLIKA HRVATSKA**

**MINISTARSTVO FINANCIJA**

**NACRT**

**PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA**

**O PROVEDBI OVRHE NA NOVČANIM SREDSTVIMA,**

**S KONAČNIM PRIJEDLOGOM ZAKONA**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Zagreb, ožujak 2020.**

**PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA**

**O PROVEDBI OVRHE NA NOVČANIM SREDSTVIMA**

**I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA**

Ustavna ocjena za donošenje ovoga Zakona sadržana je u odredbi članka 2. stavka 4. podstavka 1. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, br. 85/10 – pročišćeni tekst i 5/14 – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske).

**II. OCJENA STANJA, OSNOVNA PITANJA KOJA SE UREĐUJU ZAKONOM I POSLJEDICE KOJE ĆE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTEĆI**

Zakonom o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (Narodne novine, br. 68/18 i 2/20, u daljnjem tekstu: važeći Zakon) uređuje se provedba ovrhe na novčanim sredstvima, uključujući vođenje Očevidnika redoslijeda osnova za plaćanje, postupanje u slučaju nedostatka novčanih sredstava ovršenika za provedbu ovrhe, postupanje poslovnog subjekta u uvjetima blokade njegova računa, davanje, čuvanje i pohrana podataka, naknade, vođenje Jedinstvenog registra računa te nadzor nad provedbom Zakona.

Dana 3. siječnja 2020. godine Vlada Republike Hrvatske je na temelju Zakona o ovlasti Vlade Republike Hrvatske da uredbama uređuje pojedina pitanja iz djelokruga Hrvatskoga sabora (Narodne novine, broj 118/19) donijela Uredbu o izmjeni i dopuni Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (Narodne novine, broj 2/20, u daljnjem tekstu: Uredba).

Uredba je donesena radi provođenja mjere iz Akcijskog plana Republike Hrvatske za pridruživanje Europskom tečajnom mehanizmu II i bankovnoj uniji (u daljnjem tekstu: Akcijski plan) u području jačanja okvira za sprečavanje pranja novca jer je za Prijedlog ovršnog zakona, u okviru kojega je trebala biti provedena navedena mjera, predviđeno da prođe postupak trećeg čitanja u Hrvatskom saboru. Uredbom je propisana obveza dostave podataka u Jedinstveni registar računa o sefovima fizičkih i pravnih osoba, kao i odredba prema kojoj su Uredu za sprječavanje pranja novca izravno, elektroničkim putem i bez naknade, dostupni svi podaci koji se nalaze u Jedinstvenom registru računa.

Radi uvođenja eura kao zakonskog sredstva plaćanja u Republici Hrvatskoj i ulaska u bankovnu uniju potrebno je provesti aktivnosti propisane Akcijskim planom, donesenim na sjednici Vlade Republike Hrvatske 1. kolovoza 2019. godine, a u vezi s Odlukom o donošenju Strategije za uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (Narodne novine, broj 43/18) i Odlukom o davanju ovlasti ministru financija za potpisivanje Pisma namjere za pristupanje tečajnom mehanizmu ERM II koju je Vlada Republike Hrvatske donijela na sjednici 4. srpnja 2019. godine.

Jedno od područja politika propisanih Akcijskim planom je jačanje okvira za sprečavanje pranja novca kojim se prenosi i u potpunosti implementira Direktiva (EU) 2018/843 Europskoga parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU (Tekst značajan za EGP) (u daljnjem tekstu: Direktiva (EU) 2018/843). Direktiva (EU) 2018/843 je većim dijelom prenesena u Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine, br. 108/17 i 39/19).

Člankom 1. točkom 19. Direktive (EU) 2018/843 kojim je dodan članak 32.a koji propisuje da države članice uspostavljaju centralizirane mehanizme poput središnjih registara ili središnjih elektroničkih sustava za dohvat podataka, kojima se omogućuje pravodobna identifikacija svih fizičkih ili pravnih osoba koje posjeduju ili kontroliraju račune za plaćanja i bankovne račune utvrđene pomoću IBAN-a kako je definirano Uredbom (EU) br. 260/2012 od 14. ožujka 2012. o utvrđivanju tehničkih i poslovnih zahtjeva za kreditne transfere i izravna terećenja u eurima i o izmjeni Uredbe (EZ) br. 924/2009 te sefove, koje vodi neka kreditna institucija na njihovu državnom području. Centralizirani mehanizmi računa moraju sadržavati podatke o vlasnicima računa, fizičkim osobama koje su stvarni vlasnici pravnih osoba imatelja računa, fizičkim osobama ovlaštenim za raspolaganje sa sredstvima po računima te o sefovima svih fizičkih i pravnih osoba.

Nadalje, Direktiva (EU) 2018/843 propisuje da su države članice dužne osigurati da informacije koje se čuvaju u centraliziranim mehanizmima budu izravno dostupne nacionalnim financijsko obavještajnim jedinicama odmah i u nefiltriranom obliku. Informacije kojima se mora moći pristupiti i mora ih se moći pretraživati putem centraliziranih mehanizama su i sefovi svih fizičkih i pravnih osoba. Člankom 1. točkom 25. Direktive (EU) 2018/843 kojim se mijenja članak 40. stavak 1. propisano je da obveznici smiju čuvati podatke koje prikupljaju iz centraliziranih mehanizama računa najdulje deset godina nakon završetka poslovnog odnosa.

Važećim Zakonom je, između ostaloga, propisano vođenje Jedinstvenog registra računa te podaci koje su banke, Hrvatska narodne banka, stambene štedionice i kreditne unije dužne dostavljati u Jedinstveni registar računa.

Prijedlogom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, s Konačnim prijedlogom zakona (u daljnjem tekstu: Prijedlog zakona) dopunjuju se podaci koje su obveznici dužni dostavljati u Jedinstveni registar računa. Osim već postojećih podatka o svim računima i oročenim novčanim sredstvima, sefovima svih fizičkih i pravnih osoba, stambenim štednim ulozima, depozitima u kreditnim unijama, u Jedinstveni registar računa dostavljati će se i podaci o:

* stvarnim vlasnicima pravnih osoba imatelja računa, oročenih novčanih sredstava i sefova i
* fizičkim osobama ovlaštenim za raspolaganje sa sredstvima po računima, oročenim novčanim sredstvima, stambenim štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama, te fizičkim osobama korisnicima sefova.

Prijedlogom zakona propisuje se da su obveznici (banke, Hrvatska narodna banka, stambene štedionice, kreditne unije) dužni brisati podatke koje su dostavili u Jedinstveni registar računa i podatke koje su preuzeli iz Jedinstvenog registra računa nakon proteka roka od deset godina nakon završetka poslovnog odnosa između obveznika dostave podataka i poslovnog subjekta ili potrošača. Uredu za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajnoj jedinici Republike Hrvatske i tijelima nadležnim za nadzor obveznika primjene zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, izravno, elektroničkim putem i bez naknade dostupni su svi podaci koji se nalaze u Jedinstvenom registru računa.

Prijedlogom zakona se, također, propisuje da sudovi i druga nadležna tijela mogu podnijeti osnovu za plaćanje Financijskoj agenciji elektroničkim putem, kada se ostvare tehnički preduvjeti za sigurnu elektroničku razmjenu. Između sudova i Financijske agencije već je uspostavljena elektronička razmjena u stečajnim postupcima i u postupcima stečaja potrošača, a sada se predlaže da se ovakav način dostave proširi i na sudove koji vode ovršne postupke, te u kasnijoj fazi, i na druga nadležna tijela. Elektronički način dostave osnova za plaćanje doprinosi cilju pojednostavljenja i moderniziranja ovršnog postupka te posljedično njegovom ubrzanju, pojeftinjenju i većoj efikasnosti.

Radi omogućavanja provedbe postupka ovrhe u okviru bliske suradnje Hrvatske narodne banke s Europskom središnjom bankom i sudjelovanja Hrvatske narodne banke u jedinstvenom sanacijskom mehanizmu, Prijedlogom zakona dodaju se dvije nove osnove za plaćanje: nalog za prisilnu naplatu novčane kazne izrečene izvršnim rješenjem Hrvatske narodne banke i nalog za izvršenje odluke Jedinstvenog sanacijskog odbora o izricanju novčane kazne i periodičnih penala.

**III. OCJENA I IZVORI POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA**

Za provedbu ovoga Zakona nije potrebno osigurati sredstva u državnom proračunu Republike Hrvatske.

**IV. PRIJEDLOG ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU**

Donošenje ovoga Zakona predlaže se po hitnom postupku u skladu s člankom 206. stavkom 1. Poslovnika Hrvatskoga sabora (Narodne novine, br. 81/13, 113/16, 69/17 i 29/18) jer se njime provodi usklađivanje zakonodavstva Republike Hrvatske s pravnom stečevinom Europske unije.

Radi uvođenja eura kao zakonskog sredstva plaćanja u Republici Hrvatskoj i ulaska u bankovnu uniju, potrebno je provesti aktivnosti propisane Akcijskim planom. Jedno od područja politika propisanih Akcijskim planom je jačanje okvira za sprečavanje pranja novca kojim se prenosi i u potpunosti implementira Direktiva (EU) 2018/843 Europskoga parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma.

Navedena provedba odredaba Direktive (EU) 2018/843 trebala je biti dijelom reforme provedbe ovršnog postupka koji se predlaže odredbama Prijedloga ovršnog zakona, na način da bi se sadržaj Jedinstvenog registra računa ubuduće propisivao odredbama Ovršnog zakona, a detaljnije uređivao odredbama pravilnika koji bi donosio ministar nadležan za poslove pravosuđa.

Budući da je za Prijedlog ovršnog zakona predviđeno da prođe postupak trećeg čitanja u Hrvatskom saboru te će time procedura donošenja Ovršnog zakona trajati duže od predviđene, potrebno je navedeno pitanje riješiti odredbama ovog Zakona kojim će se omogućiti provedba mjera predviđenih Akcijskim planom u zadanim rokovima, odnosno izbjeći rizik odgode ulaska u ERM II te omogućiti pravnu osnovu za izmjene Pravilnika o Jedinstvenom registru računa.

Slijedom navedenih razloga, predlaže se donošenje ovoga Zakona po hitnom postupku.

**KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O PROVEDBI OVRHE NA NOVČANIM SREDSTVIMA**

**Članak 1.**

U Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (Narodne novine, br. 68/18 i 2/20), iza članka 1. dodaje se naslov iznad članka i članak 1.a koji glase:

„Pravo Europske unije

Članak 1.a

(1) Ovim Zakonom se u hrvatsko zakonodavstvo preuzima Direktiva (EU) 2018/843 Europskoga parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU (Tekst značajan za EGP).

(2) Ovim Zakonom osigurava se provedba Uredbe (EU) 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010; u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 806/2014.).“.

**Članak 2.**

U članku 3. točki 1. iza riječi: „nalog za pljenidbu u postupku prisilnog izvršenja pravomoćno izrečene novčane kazne u kaznenom i prekršajnom postupku“ stavlja se zarez i dodaju riječi: „nalog za prisilnu naplatu novčane kazne izrečene izvršnim rješenjem Hrvatske narodne banke, nalog za izvršenje odluke Jedinstvenog sanacijskog odbora o izricanju novčane kazne i periodičnih penala“.

Iza točke 16. dodaje se točka 17. koja glasi:

„ 17. *Jedinstveni sanacijski odbor*“ je odbor koji je osnovan u skladu s člankom 42. Uredbe (EU) br. 806/2014.“.

**Članak 3.**

U članku 5. iza stavka 3. dodaje se novi stavak 4. koji glasi:

„(4) Sud ili drugo nadležno tijelo može, po osiguranju tehničkih uvjeta, podnijeti osnovu za plaćanje Agenciji elektroničkim putem, na način propisan pravilnikom kojim se uređuju tehnički uvjeti.“.

Dosadašnji stavci 4. do 14. postaju stavci 5. do 15.

**Članak 4.**

U članku 22. stavku 3. iza točke 5. dodaju se nove točke 6. i 7. i točka 8. koje glase:

„6. radi naplate novčane kazne izrečene izvršnim rješenjem Hrvatske narodne banke

7. radi izvršenja odluke Jedinstvenog sanacijskog odbora o izricanju novčane kazne i periodičnih penala

8. radi izvršenja rješenja o ovrsi i rješenja o osiguranju koje se ne odnosi na tražbine iz točaka 1. do 5. te 9. i 10. ovoga stavka, kada sud koji je donio rješenje Agenciji izričito naloži provedbu osnove za plaćanje bez predujmljivanja naknade iz stavka 1. ovoga članka.“.

Dosadašnje točke 6. i 7. postaju točke 9. i 10.

**Članak 5.**

U članku 23. stavak 2. mijenja se i glasi:

„(2) Jedinstveni registar računa jest elektronička baza podataka koja sadrži podatke o:

* svim računima i oročenim novčanim sredstvima
* stambenim štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama
* sefovima svih fizičkih i pravnih osoba
* stvarnim vlasnicima pravnih osoba imatelja računa, oročenih novčanih sredstava i sefova, kako su određeni zakonom koji se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma
* fizičkim osobama ovlaštenim za raspolaganje sa sredstvima po računima, oročenim novčanim sredstvima, stambenim štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama, te fizičkim osobama korisnicima sefova.“.

Stavak 4. mijenja se i glasi:

„(4) Obveznici dostave podataka iz stavka 3. ovoga članka dužni su dnevno dostavljati u Jedinstveni registar računa podatke iz stavka 2. ovoga članka, kao i naknadno nastale promjene po tim podacima.“.

Stavak 7. mijenja se i glasi:

„(7) Agencija u Jedinstveni registar računa upisuje podatke o oznaci blokade računa i zabrani raspolaganja oročenim novčanim sredstvima te podatke dobivene od nadležnog tijela koje je na temelju propisa nadležno za postupak dodjeljivanja osobnog identifikacijskog broja i za vođenje evidencije o osobnim identifikacijskim brojevima te podatke o stvarnom vlasniku pravnog subjekta koji je obveznik upisa podataka u Registar stvarnih vlasnika sukladno propisu koji uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.“.

**Članak 6.**

U članku 24. stavku 4. riječ: „upisuju“ zamjenjuje se riječju: „preuzimaju“.

Iza stavka 5. dodaju se novi stavci 6. i 7. koji glase:

„(6) Obveznici dostave podataka iz članka 23. stavka 3. ovoga Zakona dužni su u svojim evidencijama brisati podatke koje su dostavili u Jedinstveni registar računa i podatke koje su preuzeli sukladno članku 23. stavku 7. ovoga Zakona iz Jedinstvenog registra računa protekom roka od deset godina nakon završetka poslovnog odnosa između obveznika dostave podataka i poslovnog subjekta ili potrošača.

(7) Uredu za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajnoj jedinici Republike Hrvatske i tijelima nadležnim za nadzor obveznika primjene zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, izravno su elektroničkim putem i bez naknade dostupni svi podaci koji se nalaze u Jedinstvenom registru računa, u skladu s propisom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.“.

Dosadašnji stavak 7. postaje stavak 8.

**Članak 7.**

U članku 28. stavku 1. iza točke 19. dodaje se nova točka 20. koja glasi:

„20. ako nakon proteka roka od deset godina nakon prestanka važenja podataka ne izbriše podatke koje je dostavila u Jedinstveni registar računa ili preuzela iz Jedinstvenog registra računa (članak 24. stavak 6.)“.

Dosadašnja točka 20. postaje točka 21.

U dosadašnjoj točki 21. koja postaje točka 22. broj: „13.“ zamjenjuje se brojem: „14“.

**Članak 8.**

U članku 29. stavku 1. iza točke 2. dodaje se nova točka 3. koja glasi:

„3. ako nakon proteka roka od deset godina nakon prestanka važenja podataka ne izbriše podatke koje je dostavila u Jedinstveni registar računa ili preuzela iz Jedinstvenog registra računa (članak 24. stavak 6.)“.

Dosadašnja točka 3. postaje točka 4.

**PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

**Članak 9.**

Ministar financija uskladit će Pravilnik o tehničkim uvjetima za provedbu Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (Narodne novine, broj 89/18) s odredbama ovoga Zakona u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

**Članak 10.**

Danom stupanja na snagu ovoga Zakona prestaje važiti Uredba o izmjeni i dopuni Zakona o provedbi ovrhe novčanim sredstvima (Narodne novine, broj 2/20).

**Članak 11.**

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u Narodnim novinama, osim članka 1.a stavka 2. koji je dodan člankom 1. ovoga Zakona, članka 2. ovoga Zakona i članka 22. stavka 3. točke 6. i 7. koji je dodan člankom 4. ovoga Zakona koji stupaju na snagu danom primjene bliske suradnje Europske središnje banke s Hrvatskom narodnom bankom sukladno odluci Europske središnje banke o uspostavi bliske suradnje iz članka 7. stavka 2. Uredbe Vijeća (EU) br. 1024/2013, a koja će biti objavljena u Službenom listu Europske unije.

**OBRAZLOŽENJE**

**Uz članak 1.**

Ovim se člankom dodaje članak 1.a kojim se propisuje da se ovim Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzima Direktiva (EU) 2018/843 Europskoga parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU (Tekst značajan za EGP) (i omogućava provedba Uredbe (EU) 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010.

**Uz članak 2.**

Ovim člankom se u članku 3. pojam: „osnova za plaćanje“ dopunjuje dvjema novim osnovama za plaćanje i to: nalog za prisilnu naplatu novčane kazne izrečene izvršnim rješenjem Hrvatske narodne banke i nalog za izvršenje odluke Jedinstvenog sanacijskog odbora o izricanju novčane kazne i periodičnih penala te se dodaje novi pojam „Jedinstveni sanacijski odbor“.

**Uz članak 3.**

Ovim člankom se dopunjuje članak 5. odredbom da sudovi i druga nadležna tijela, kada se ostvare potrebni tehnički preduvjeti za sigurnu elektroničku razmjenu pismena, dostavu osnova za plaćanje Financijskoj agenciji na provedbu obavljaju elektroničkim putem. Između sudova i Financijske agencije već je uspostavljena elektronička razmjena u stečajnim postupcima i u postupcima stečaja potrošača te se predlaže da se ovakav način dostave proširi i na sudove koji vode ovršne postupke, a u kasnijoj fazi, i na druga nadležna tijela.

**Uz članak 4.**

Ovim člankom dopunjuje se članak 22. dvjema novim iznimkama od obveze predujmljivanja naknade Financijskoj agenciji u slučaju naplate po novo propisanim osnovama za plaćanje.

Predlaže se propisati dodatna iznimka od pravila o obvezi predujmljivanja naknade za provedbu osnove za plaćanje za osnove koje donosi sud. Navedeno se predlaže kako bi se propisalo pravilo za postupanje Agencije u slučaju kada sud naloži postupanje po osnovi za plaćanje za koju nije predujmljena naknada, a sud smatra da je potrebno provesti ovrhu po toj osnovi.

**Uz članak 5.**

Ovim člankom se mijenja članak 23. na način da se dopunjuju podaci koje su obveznici dostave podataka (banke, Hrvatska narodna banka, stambene štedionice, kreditne unije) dužni dostavljati u Jedinstveni registar računa. Osim već postojećih podatka o svim računima i oročenim novčanim sredstvima, stambenim štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama, u Jedinstveni registar računa dostavljati će se i podaci o:

* sefovima svih fizičkih i pravnih osoba,
* stvarnim vlasnicima pravnih osoba imatelja računa, oročenih novčanih sredstava i sefova i
* fizičkim osobama ovlaštenim za raspolaganje sa sredstvima po računima, oročenim novčanim sredstvima, stambenim štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama, te fizičkim osobama korisnicima sefova.

Stavak 7. se dopunjuje na način da će Agencija po stupanju Zakona na snagu u Jedinstveni registar računa dostavljati i podatke o stvarnom vlasniku pravnog subjekta koji je obveznik upisa podataka u Registar stvarnih vlasnika.

**Uz članak 6.**

Ovim člankom se mijenja i dopunjuje članak 24. tako da se obveznicima dostave podataka propisuje obveza brisanja podataka koje dostavljaju u Jedinstveni registar računa i preuzimaju iz Jedinstvenog registra računa protekom roka od deset godina nakon završetka poslovnog odnosa između obveznika dostave podataka i poslovnog subjekta ili potrošača.

Nadalje, propisuje se da su Uredu za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajnoj jedinici Republike Hrvatske i tijelima nadležnim za nadzor obveznika primjene zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma izravno elektroničkim putem i bez naknade dostupni svi podaci koji se nalaze u Jedinstvenom registru računa, a čime se domaće zakonodavstvo usklađuje s odredbom članka 32.a stavak 2. Direktive (EU) 2018/843.

**Uz članke 7. i 8.**

Ovim člancima dorađuju se prekršajne odredbe.

**Uz članke 9., 10. i 11.**

Ovim člancima propisane su prijelazne i završne odredbe: usklađivanje pravilnika kojim se propisuju tehnički uvjeti, prestanak važenja Uredbe o izmjeni i dopuni Zakona o provedbi ovrhe novčanim sredstvima i stupanje Zakona na snagu.

**ODREDBE VAŽEĆEG ZAKONA KOJE SE MIJENJAJU, ODNOSNO DOPUNJUJU**

*Predmet Zakona*

Članak 1.

Ovim se Zakonom uređuje provedba ovrhe na novčanim sredstvima, uključujući vođenje Očevidnika redoslijeda osnova za plaćanje (u daljnjem tekstu: Očevidnik), postupanje u slučaju nedostatka novčanih sredstava ovršenika za provedbu ovrhe, postupanje poslovnog subjekta u uvjetima blokade njegova računa, davanje, čuvanje i pohrana podataka, naknade, vođenje Jedinstvenog registra računa te nadzor nad provedbom ovoga Zakona.

*Pojmovi*

Članak 3.

U smislu ovoga Zakona pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:

1. *osnova za plaćanje*jest ovršna odluka domaćeg suda ili upravnog tijela koja ima potvrdu ovršnosti, ovršna nagodba sklopljena pred domaćim sudom ili upravnim tijelom, ovršna nagodba postignuta u postupku mirnog rješenja spora na temelju članka 186.a Zakona o parničnom postupku (»Narodne novine«, br. 53/91., 91/92., 58/93., 112/99., 88/01., 117/03., 88/05., 02/07., 84/08., 123/08., 57/11., 148/11., 25/13. i 89/14.), zadužnica, bjanko-zadužnica, nalog za plaćanje Hrvatske radiotelevizije s potvrdom o ovršnosti, europski ovršni naslov i europski platni nalog, a koji glase na ispunjenje određene novčane tražbine, obračun poslodavca o neisplati dospjelog iznosa plaće, naknade plaće ili otpremnine, rješenje o ovrsi, rješenje o osiguranju, nalog Ministarstva financija za naplatu po aktiviranom državnom jamstvu, nalog za pljenidbu u postupku prisilnog izvršenja pravomoćno izrečene novčane kazne u kaznenom i prekršajnom postupku i svaka druga odluka nadležnog tijela kojom se u cijelosti ili djelomice prihvaća prijedlog za provedbu ovrhe

2. *nadležno tijelo*jest tijelo koje je na temelju zakona ovlašteno donositi, odnosno izdavati osnovu za plaćanje i voditi postupak radi provedbe ovrhe na novčanim sredstvima

3. *ovrhovoditelj*jest osoba koja je podnijela zahtjev Agenciji za prisilnu naplatu novčane tražbine te osoba u čiju je korist takav zahtjev podnesen

4. *ovršenik*jest osoba protiv koje se tražbina ostvaruje

5. *banka*jest kreditna institucija, osnovana prema zakonu kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, pod kojom se podrazumijeva banka, štedna banka i podružnica strane banke sa sjedištem u Republici Hrvatskoj

6. *institucija za platni promet*jest pravna osoba koja na temelju zakona koji uređuje platni promet može pružati usluge platnog prometa u Republici Hrvatskoj

7. *poslovni subjekt*je pravna osoba, fizička osoba koja obavlja registriranu gospodarsku djelatnost i fizička osoba koja se bavi slobodnim zanimanjem

8. *potrošač*je fizička osoba koja ne obavlja registriranu gospodarsku djelatnost i koja se ne bavi slobodnim zanimanjem

9. *nalog*jest nalog koji Agencija na temelju osnove za plaćanje daje banci i Hrvatskoj narodnoj banci da prema podacima sadržanima u tom nalogu izvrši pljenidbu novčanih sredstava na računu ovršenika, izvrši plaćanje s računa ovršenika na račun ovrhovoditelja ili drugi račun naveden u osnovi za plaćanje, provede odluku nadležnog tijela kojom je određena mjera osiguranja na novčanim sredstvima po računima i oročenim novčanim sredstvima, izvrši blokadu, odnosno deblokadu računa ovršenika ili obavi drugu radnju radi izvršenja osnove za plaćanje

10. *račun*jest transakcijski račun u smislu zakona kojim se uređuje platni promet na kojem se u banci vode novčana sredstva u domaćoj i stranoj valuti, odnosno na kojem se u Hrvatskoj narodnoj banci vode novčana sredstva Republike Hrvatske u domaćoj i stranoj valuti, račun na kojem se u Hrvatskoj narodnoj banci vode novčana sredstva banke, novčani polog i ulog na štednju po viđenju

11. *oročena novčana sredstva*jesu novčana sredstva po ugovoru o oročenom novčanom pologu i oročenom ulogu na štednju

12. *blokada računa*jest zabrana isplate i prijenosa novčanih sredstava s računa ovršenika, osim izvršenja naloga na temelju ovoga Zakona

13. *račun specifične namjene*jest račun odnosno oročena novčana sredstva na kojima se na temelju posebnog propisa vode novčana sredstva odvojeno od imovine osobe koja upravlja tim sredstvima i koji je odgovarajuće označen u Jedinstvenom registru računa

14. *donositelj osnove za plaćanje*jest ovlašteno tijelo koje je donijelo odluku odnosno izdalo ili potvrdilo ispravu koja se smatra osnovom za plaćanje

15. *podnositelj osnove za plaćanje*jest ovrhovoditelj, odnosno osoba koja je podnijela osnovu za plaćanje

16. *jedinstveni identifikacijski podatak*jest jedinstveni matični broj građana, matični broj koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku, matični broj subjekta iz sudskog registra odnosno drugi brojčani identifikacijski podatak koji je jedinstven za određenu fizičku ili pravnu osobu, pomoću kojega Agencija može na temelju dostupnih joj podataka iz službenih evidencija nedvojbeno utvrditi osobni identifikacijski broj te osobe.

*Podnošenje osnove za plaćanje*

Članak 5.

(1) Nadležno tijelo, odnosno ovrhovoditelj podnosi osnovu za plaćanje Agenciji, u izvorniku, otpravku, ovjerenom presliku ili ovjerenom prijepisu neposrednom dostavom, preporučenom pošiljkom s povratnicom, odnosno na drugi način uređen posebnim propisom.

(2) Zadužnica i bjanko-zadužnica se uvijek dostavljaju u izvorniku.

(3) Osnova za plaćanje može se podnijeti i kao elektronička isprava u skladu s propisima kojima se uređuje uporaba elektroničke isprave, a na način propisan pravilnikom kojim se uređuju tehnički uvjeti.

(4) Pismena na temelju kojih se zahtijeva postupanje po osnovi za plaćanje podnose se na način iz stavka 1., 2. ili 3. ovoga članka.

(5) Odredbe ovoga Zakona koje uređuju postupanje s osnovom za plaćanje primjenjuju se na svaki pojedinačni zahtjev kojim se traži provedba ovrhe za određeni iznos iz osnove za plaćanje.

(6) Ovrhovoditelj uz osnovu za plaćanje za izravnu naplatu novčane tražbine na temelju ovršne odluke domaćeg suda ili upravnog tijela koje imaju potvrdu ovršnosti, ovršne nagodbe sklopljene pred domaćim sudom ili upravnim tijelom, ovršne nagodbe postignute u postupku mirnog rješenja spora na temelju članka 186.a Zakona o parničnom postupku, zadužnice, bjanko-zadužnice, naloga za plaćanje Hrvatske radiotelevizije s potvrdom o ovršnosti, europskog ovršnog naslova, europskog platnog naloga, a koje glase na ispunjenje određene novčane tražbine ili obračuna poslodavca o neisplati dospjelog iznosa plaće, naknade plaće ili otpremnine koju podnosi Agenciji, prilaže i zahtjev za izravnu naplatu na propisanom obrascu s podacima potrebnim za provedbu ovrhe prema odredbama ovoga Zakona.

(7) Ovrhovoditelj uz pravomoćno i ovršno rješenje o ovrsi na temelju vjerodostojne isprave Agenciji podnosi i zahtjev za naplatu na propisanom obrascu, osim ako se ovrha provodi za poreze, doprinose i druga javna davanja.

(8) Zahtjev za opoziv zahtjeva za izravnu naplatu i zahtjev za opoziv zahtjeva za naplatu ovrhovoditelj podnosi na propisanom obrascu.

(9) Ako osnovu za plaćanje podnosi punomoćnik, dužan je dostaviti i punomoć za zastupanje pred Agencijom u izvorniku ili u ovjerenom presliku.

(10) Prijenos novčanih sredstava može se zahtijevati isključivo u korist računa koji pripada ovrhovoditelju.

(11) Iznimno od odredbe stavka 10. ovoga članka, prijenos novčanih sredstava može se zahtijevati u korist računa zakonskog zastupnika fizičke osobe koja je ovrhovoditelj iz osnove za plaćanje te u korist računa odvjetnika koji u tom postupku zastupa ovrhovoditelja kao punomoćnik za iznos troškova postupka iz osnove za plaćanje.

(12) Ovrhovoditelj koji ima prebivalište ili sjedište u Republici Hrvatskoj može tražiti prijenos novčanih sredstava isključivo u korist računa otvorenog u banci sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, osim ako je osnovom za plaćanje drugačije određeno.

(13) Ako banka zaprimi osnovu za plaćanje kojom je sud naložio banci provedbu ovrhe ili osiguranja na novčanim sredstvima po računu ovršenika, banka će tu osnovu za plaćanje dostaviti Agenciji isti ili najkasnije idući radni dan preporučenom pošiljkom ili neposrednom dostavom.

(14) Ministar financija detaljnije pravilnikom uređuje način i postupak podnošenja osnova za plaćanje, postupanje Agencije povodom podnesene osnove za plaćanje, oblik i sadržaj zahtjeva za naplatu iz stavka 7. ovoga članka te oblik i sadržaj zahtjeva za opoziv iz stavka 8. ovoga članka.

NAKNADE

Članak 22.

(1) Ovrhovoditelj je dužan predujmiti Agenciji iznos propisane naknade za provedbu osnove za plaćanje, a Agencija će taj iznos upisati u Očevidnik zajedno s tražbinom iz osnove za plaćanje te provesti ovrhu u korist ovrhovoditelja.

(2) Agencija neće upisati osnovu za plaćanje u Očevidnik niti poduzimati radnje po osnovi za plaćanje ako ovrhovoditelj nije platio iznos predujma.

(3) Iznimno od odredbi stavaka 1. i 2. ovoga članka, ovrhovoditelj nije dužan Agenciji predujmiti naknadu u slučaju kada se ovrha/osiguranje provodi:

1. radi naplate tražbine po osnovi zakonskog uzdržavanja djeteta

2. radi naplate tražbine po osnovi privremenog uzdržavanja

3. radi naplate tražbine po osnovi neisplaćene plaće, naknade plaće ili otpremnine

4. radi naplate tražbina Republike Hrvatske te tražbina s osnove poreza, doprinosa i drugih javnih davanja

5. radi naplate novčane kazne, oduzete imovinske koristi i troškova u prekršajnom i kaznenom postupku

6. radi izvršenja mjera osiguranja iz kaznenog, prekršajnog ili poreznog postupka

7. radi naplate tražbine u korist Agencije.

(4) U slučaju iz stavka 3. ovoga članka, naknadu za provedbu ovrhe Agenciji dužan je platiti ovršenik, a Agencija će iznos naknade upisati u Očevidnik prije tražbine iz osnove za plaćanje za koju se naplaćuje i za taj iznos provesti ovrhu sukladno odredbama ovoga Zakona.

(5) Naknadu za vraćanje osnove za plaćanje, promjenu ovrhovoditelja i druge radnje koje Agencija poduzima na zahtjev ovrhovoditelja plaća ovrhovoditelj, a Agencija nije dužna poduzeti traženu radnju prije plaćanja naknade.

(6) Ovršenik je dužan Agenciji platiti naknadu za vraćanje naplaćene zadužnice te naknadu za druge radnje koje Agencija poduzima na zahtjev ovršenika.

(7) Naknadu za davanje podataka, preslika i potvrda iz Očevidnika na novčanim sredstvima plaća podnositelj zahtjeva, a Agencija nije dužna dati podatke, preslike niti potvrde prije plaćanja naknade.

(8) Na iznos naknada koje Agencija naplaćuje za poduzimanje radnji pri provedbi ovrhe ne plaća se porez na dodanu vrijednost.

(9) Ministar financija propisuje vrste i visine naknada za obavljanje poslova propisanih ovim Zakonom te način naplate naknade.

GLAVA VII.  
JEDINSTVENI REGISTAR RAČUNA

*Vođenje i dostava podataka*

Članak 23.

(1) Agencija vodi Jedinstveni registar računa.

(2) Jedinstveni registar računa jest elektronička baza podataka koja sadrži podatke o svim računima i oročenim novčanim sredstvima te o sefovima svih fizičkih i pravnih osoba, kao i podatke o stambenim štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama svih fizičkih i pravnih osoba.

(3) Obveznici dostave podataka u Jedinstveni registar računa jesu banke, Hrvatska narodna banka, stambene štedionice i kreditne unije.

(4) Obveznici dostave podataka iz stavka 3. ovoga članka dužni su dnevno dostavljati u Jedinstveni registar računa podatke o otvorenim računima i oročenim novčanim sredstvima te o sefovima svih fizičkih i pravnih osoba, kao i podatke o stambenim štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama te podatke o naknadno nastalim promjenama po tim računima, oročenim novčanim sredstvima, stambenim štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama.

(5) Podaci koje obveznici iz stavka 3. ovoga članka dostavljaju u Jedinstveni registar računa ne sadrže podatke o stanju na računu niti podatke o stanju oročenih novčanih sredstava odnosno stambene štednje.

(6) Na dostavu podataka iz stavka 1. ovoga članka ne odnosi se obveza čuvanja bankovne tajne sukladno zakonu kojim se uređuju kreditne institucije, odnosno obveza čuvanja povjerljivih podataka sukladno zakonu kojim se uređuju kreditne unije.

(7) Agencija u Jedinstveni registar računa upisuje podatke o oznaci blokade računa i zabrani raspolaganja oročenim novčanim sredstvima te podatke dobivene od nadležnog tijela koje je na temelju propisa nadležno za postupak dodjeljivanja osobnog identifikacijskog broja i za vođenje evidencije o osobnim identifikacijskim brojevima.

(8) Obveznik iz stavka 3. ovoga članka dužan je uskladiti podatke koje je dostavio u Jedinstveni registar računa s podacima koje je u Jedinstveni registar računa upisala Agencija sukladno stavku 7. ovoga članka.

(9) Podatke koje je Agencija u Jedinstveni registar računa upisala za račune, oročena novčana sredstva, stambene štednje i depozite obveznici dostave iz stavka 3. ovoga članka mogu koristiti isključivo za potrebe postupanja sukladno ovome Zakonu.

(10) Ministar financija pravilnikom detaljnije propisuje sadržaj Jedinstvenog registra računa, obuhvat podataka, način i rokove dostave i usklađivanja podataka, davanje, korištenje i uporabu podataka, uvid u podatke iz Jedinstvenog registra računa te postupanje obveznika dostave podataka s podacima koje u Jedinstveni registar računa upisuje Agencija.

*Javni podaci, uvid i davanje podataka*

Članak 24.

(1) Javni podaci u Jedinstvenom registru računa jesu podaci o poslovnom subjektu, a to su:

1. osobni identifikacijski broj

2. tvrtka ili naziv odnosno ime i prezime

3. sjedište i adresa

4. broj računa i oročenih novčanih sredstava odnosno depozita u kreditnoj uniji i naziv banke koja vodi račun odnosno oročena novčana sredstva odnosno kreditne unije u kojoj se vodi depozit

5. oznaka blokade računa odnosno zabrane raspolaganja oročenim novčanim sredstvima

6. datum otvaranja i zatvaranja računa i oročenih novčanih sredstava u banci odnosno depozita u kreditnoj uniji

7. datum isteka ugovora o oročenju

8. drugi podaci o računu i oročenim novčanim sredstvima odnosno depozitu u kreditnoj uniji poslovnog subjekta koji su propisani pravilnikom iz članka 23. stavka 10. ovoga Zakona.

(2) U odnosu na poslovnog subjekta koji je fizička osoba javni podaci u smislu stavka 1. ovoga članka su samo podaci o računima koji su otvoreni radi obavljanja gospodarske ili druge djelatnosti ili slobodnog zanimanja.

(3) Agencija će podnositelju na temelju njegova pisanog zahtjeva osigurati uvid u javne podatke u Jedinstvenom registru računa ili će mu ih dati u pisanom obliku.

(4) Podaci iz Jedinstvenog registra računa koji se odnose na potrošače, a koje upisuju obveznici dostave podataka iz članka 23. stavka 3. ovoga Zakona nisu javni i na njih se na odgovarajući način primjenjuje zakon kojim se uređuje zaštita osobnih podataka, osim podatka o tome ima li potrošač prema podacima iz Jedinstvenog registra računa otvoren račun te podataka o računima specifične namjene.

(5) Podatke koji nisu javni Agencija daje na temelju pisanog zahtjeva sudu i drugom nadležnom tijelu te banci, Hrvatskoj narodnoj banci, stambenoj štedionici i kreditnoj uniji za njihove klijente i potrošaču podatke koji se na njega odnose.

(6) Uredu za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajnoj jedinici Republike Hrvatske izravno su elektroničkim putem i bez naknade dostupni svi podaci koji se nalaze u Jedinstvenom registru računa, u skladu s propisom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

(7) Ministar financija pravilnikom propisuje naknadu za uvid i davanje podataka iz Jedinstvenog registra računa.

*Prekršaji banke*

Članak 28.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 100.000,00 do 500.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj banka odnosno Hrvatska narodna banka:

1. ako u roku ne izvrši nalog u visini raspoloživih sredstva na računima do iznosa određenog u nalogu Agencije i ako o tome ne obavijesti Agenciju (članak 9. stavak 1.)

2. ako odobreno prekoračenje na računu ovršenika na temelju kredita banke dostavi kao priljev novčanih sredstava na račun, osim ako su ovršenik i banka tako ugovorili ili je ovršenik nakon početka provedbe ovrhe dao izričitu suglasnost banci da se ovrha može provesti iz tih sredstava (članak 9. stavak 3.)

3. ako u slučaju kada nalog Agencije nije izvršen u cijelosti ne zabrani raspolaganje novčanim sredstvima po računima i oročenim novčanim sredstvima do visine određene u nalogu Agencije (članak 9. stavak 4.)

4. ako ne blokira sve ovršenikove račune i ne zabrani raspolaganje oročenim novčanim sredstvima na temelju naloga Agencije u slučaju kada osnova za plaćanje nije izvršena u cijelosti (članak 9. stavak 6.)

5. ako nakon blokade ovršenikovih računa i zabrane raspolaganja oročenim novčanim sredstvima ne dostavi obavijest o svakom priljevu novčanih sredstava na račun ovršenika, sve do naloga Agencije za deblokadu računa ovršenika i slobodno raspolaganje novčanim sredstvima (članak 9. stavak 8.)

6. ako priljev novčanih sredstava na blokirani račun ovršenika koristi za izvršenje bilo kojeg drugog naloga osim za izvršenje neizvršenih osnova za plaćanje, sve do izvršenja svih neizvršenih osnova za plaćanje pojedinog ovršenika (članak 9. stavak 9.)

7. ako ne osigura tehničke uvjete za razmjenu naloga i podataka (članak 9. stavak 13.)

8. ako promijeni ili produži ugovor o oročenju za vrijeme zabrane raspolaganja oročenim novčanim sredstvima (članak 10. stavak 3.)

9. ako za vrijeme zabrane raspolaganja oročenim novčanim sredstvima ne doznači kao priljev na račun ovršenika oročena novčana sredstva po isteku ugovora o oročenju odnosno dospjele kamate koje se prema ugovoru o oročenju isplaćuju za vrijeme zabrane raspolaganja oročenim novčanim sredstvima (članak 10. stavci 1. i 2.)

10. ako novčana sredstva po ugovoru o oročenju koji je otkazan ili raskinut za vrijeme zabrane raspolaganja oročenim novčanim sredstvima isplati ovršeniku umjesto da ih doznači kao priljev na račun ovršenika (članak 10. stavak 3.)

11. ako po nalogu ne tereti ovršenikov račun u skladu sa standardima korištenja bankovnih tehnologija i o tome ne obavijesti Agenciju bez odgađanja (članak 11. stavak 1. i 2.)

12. ako isti dan ne tereti račun ovršenika i ne odobri račun ovrhovoditelja, u slučaju da ovršenik ima račun u istoj banci u kojoj ovrhovoditelj ima otvoren račun (članak 11. stavak 3.)

13. ako ne odobri isti radni dan ili najkasnije sljedeći radni dan račun banke u kojoj ovrhovoditelj ima otvoren račun, u slučaju da su račun ovršenika i račun ovrhovoditelja u različitim bankama (članak 11. stavak 4.)

14. ako po nalogu ne zaplijeni novčana sredstva na računu ovršenika i/ili oročena novčana sredstva i o tome ne obavijesti Agenciju bez odgađanja (članak 11. stavci 5. i 6.)

15. ako po nalogu ne zabrani, odnosno uskrati isplatu s računa i/ili oročenih novčanih sredstva ovršeniku ili trećoj osobi na temelju naloga ovršenika kada je određena pljenidba novčanih sredstava ili zabrana raspolaganja odnosno uskrata isplate (članak 11. stavak 5.)

16. ako zatvori račun pravne osobe koji u Jedinstvenom registru računa ima oznaku blokade, a ta osoba nema otvoren niti jedan drugi račun u banci (članak 19. stavak 1.)

17. ako podatke iz Očevidnika odnosno druge podatke o pravnim osobama do kojih je došla na temelju odredaba ovoga Zakona ne koristi isključivo za potrebe provedbe ovoga Zakona, već iste koristi u druge svrhe, prosljeđuje odnosno ugrađuje u svoje proizvode i usluge, a za to nije pribavila izričitu suglasnost klijenta na kojeg se podaci odnose (članak 20. stavak 9.)

18. ako dnevno ne dostavi podatke o otvorenim računima i promjenama po računima i oročenim novčanim sredstvima u Jedinstveni registar računa (članak 23. stavak 4.)

19. ako podatke dostavljene u Jedinstveni registar računa ne uskladi s podacima koje je u Jedinstveni registar računa upisala Agencija (članak 23. stavak 8.)

20. ako na zahtjev nadzornih tijela ne dostavi izvješća, podatke i druge obavijesti o svim pitanjima važnima za provođenje nadzora (članak 26. stavak 3.)

21. ako ne dostavi Agenciji isti ili najkasnije sljedeći radni dan osnovu za plaćanje kojom je sud naložio banci provedbu ovrhe ili osiguranja na novčanim sredstvima po računu ovršenika (članak 5. stavak 13.).

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 50.000,00 kuna i odgovorna osoba u banci.

*Prekršaji stambene štedionice ili kreditne unija*

Članak 29.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 500.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj stambena štedionica ili kreditna unija:

1. ako dnevno ne dostavi podatke o otvorenim stambenim štednim ulozima i depozitima i podatke o naknadno nastalim promjenama po štednim ulozima i depozitima u Jedinstveni registar računa (članak 23. stavak 4.)

2. ako podatke dostavljene u Jedinstveni registar računa ne uskladi s podacima koje je u Jedinstveni registar računa upisala Agencija (članak 23. stavak 8.)

3. ako na zahtjev nadzornih tijela ne dostavi izvješća, podatke i druge obavijesti o svim pitanjima važnima za provođenje nadzora (članak 26. stavak 3).

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 50.000,00 kuna i odgovorna osoba u stambenoj štedionici ili kreditnoj uniji.