

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

Zagreb, 14. rujna 2022.

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Predmet:** | Nacrt konačnog prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju depozita |

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

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

**REPUBLIKA HRVATSKA**

**MINISTARSTVO FINANCIJA**

**NACRT**

**KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA**

**ZAKONA O SUSTAVU OSIGURANJA DEPOZITA**

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

**Zagreb, rujan 2022.**

**KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA**

**ZAKONA O SUSTAVU OSIGURANJA DEPOZITA**

**Članak 1.**

U Zakonu o sustavu osiguranja depozita („Narodne novine“, broj 146/20.) u članku 4. stavku 1. točki 27. iza riječi: „Uredba (EU) br. 1093/2010)“ briše se točka.

Iza točke 27. dodaje se točka 28. koja glasi:

„28. regulatorni kapital je kapital kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 118. Uredbe (EU) br. 575/2013.“.

**Članak 2.**

U članku 6. stavku 4. riječi: „3.750.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „500.000,00 eura“.

U stavku 6. iza riječi: „vlasnika“ stavlja se zarez i dodaju se riječi: „ili je identitet stranaka i stvarnog vlasnika moguće provjeriti i utvrditi,“.

**Članak 3.**

U članku 7. stavak 3. mijenja se i glasi:

„(3) Ako je izričito ugovoreno da deponent račun vodi u svoje ime, a za račun drugoga (povjerenički račun), gornja granica prava na obeštećenje iz članka 8. ovoga Zakona utvrđuje se s obzirom na stvarnog vlasnika odnosno na osobu za čiji račun se vodi povjerenički račun, pod uvjetom da je kreditna institucija utvrdila identitet stvarnog vlasnika ili ga je moguće utvrditi prije dana nastupa osiguranog slučaja te da je utvrđen pripadajući iznos stvarnog vlasnika prije dana nastupa osiguranog slučaja.“.

**Članak 4.**

U članku 8. stavku 1. riječi: „u kunskoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan nastupa osiguranog slučaja“ brišu se.

U stavku 2. riječi: „u kunskoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke“ brišu se.

**Članak 5.**

U članku 9. stavak 3. mijenja se i glasi:

„(3) Obračun obeštećenja za depozite u stranoj valuti preračunava se u službenu valutu Republike Hrvatske prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan nastupa osiguranog slučaja.“.

**Članak 6.**

Naslov iznad članka 11. i članak 11. mijenjaju se i glase:

„*Suradnja u okviru Europske unije*

(1) Deponente podružnice koje su u Republici Hrvatskoj osnovale kreditne institucije sa sjedištem u drugoj državi članici, u slučaju nastupa osiguranog slučaja, obeštećuje Agencija u ime i za račun sustava osiguranja depozita matične države članice kojeg je ta kreditna institucija član.

(2) Agencija će provoditi isplatu obeštećenja iz stavka 1. ovoga članka na temelju detaljnih uputa i primljenih financijskih sredstava od imenovanog tijela koje upravlja sustavom osiguranja depozita matične države članice. Troškove i odgovornost za postupanje Agencije u skladu s uputama imenovanog tijela matične države članice snosi imenovano tijelo matične države članice. Agencija će i za sve dodatne troškove isplate iz stavka 1. ovoga članka teretiti sustav osiguranja depozita matične države članice.

(3) Ako kreditna institucija prestane biti član sustava osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj kojim upravlja Agencija i pristupi drugom sustavu osiguranja depozita, premije za osigurane depozite koje je ta kreditna institucija uplatila na ime obračunate premije za osiguranje depozita za razdoblje od 12 mjeseci koji prethode promjeni članstva, uz iznimku izvanrednih premija u skladu s člankom 22. ovoga Zakona, prenose se u drugi sustav osiguranja depozita.

(4) Odredba stavka 3. ovoga članka ne primjenjuje se u slučaju iz članka 10. stavka 5. ovoga Zakona.

(5) Ako kreditna institucija prenese dio aktivnosti u drugu državu članicu koje na taj način postanu predmet sustava osiguranja depozita u drugoj državi članici, premije za osigurane depozite koje je ta kreditna institucija uplatila za razdoblje od 12 mjeseci koji prethode promjeni članstva, uz iznimku izvanrednih premija u skladu s člankom 22. ovoga Zakona, prenose se u sustav osiguranja depozita u drugoj državi članici razmjerno iznosu prenesenih osiguranih depozita.

(6) Agencija je dužna s drugim sustavom osiguranja depozita razmjenjivati podatke i informacije potrebne radi pripremanja isplate obeštećenja deponentima, provođenja testova otpornosti na stres, prijenosa sredstava u slučaju iz stavaka 3. i 5. ovoga članka i zaduživanja kod drugih sustava osiguranja depozita unutar Europske unije.

(7) Razmjena osobnih podataka obavlja se u skladu s odredbama propisa kojima se uređuje zaštita osobnih podataka, kao i u skladu s propisima o zaštiti osobnih podataka u Europskoj uniji.

(8) U slučajevima iz stavaka 3. i 5. ovoga članka kreditna institucija je dužna obavijestiti Agenciju i drugi sustav osiguranja depozita o svojoj namjeri najmanje šest mjeseci prije promjene članstva.

(9) Tijekom razdoblja iz stavka 8. ovoga članka kreditna institucija je dužna plaćati premiju za osigurane depozite i izvanrednu premiju iz članka 22. ovoga Zakona.

(10) Agencija sklapa sporazum o suradnji s imenovanim tijelom.

(11) Ako Agencija ne sklopi sporazum o suradnji s imenovanim tijelom, takav izostanak sporazuma ne utječe na proces isplate obeštećenja iz stavka 2. ovoga članka.

(12) Agencija obavješćuje EBA-u o svakom sporazumu o suradnji koji je sklopila s imenovanim tijelom. Ako Agencija i imenovano tijelo ne mogu postići dogovor ili ako postoji spor oko tumačenja nekog spora, bilo koja strana može uputiti pitanje EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(13) Odredbe ovoga Zakona koje se odnose na kreditne institucije na odgovarajući se način primjenjuju i na podružnice kreditne institucije iz stavka 1. ovoga članka koje su uključene u sustav osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj.

(14) Nadzorni odbor Agencije pravilnikom detaljnije uređuje postupak razmjene podatke i informacije s imenovanim tijelom koje upravlja službeno priznatim sustavom osiguranja depozita odnosno nadležnim tijelima u drugim državama članicama.“.

**Članak 7.**

U članku 40. stavku 1. dodaje se nova točka 1. koja glasi:

„1. ne obavijesti Agenciju i drugi sustav osiguranja depozita o namjeri promjene članstva u sustavu osiguranja depozita najkasnije u roku od šest mjeseci prije promjene članstva u skladu s člankom 11. stavkom 8. ovoga Zakona“.

Dosadašnje točke 1. do 10. postaju točke 2. do 11.

**Članak 8.**

Iza članka 40. dodaje se naslov iznad članka 40.a i članak 40.a koji glasi:

*„Prekršaji kreditne institucije*

Članak 40.a

(1) Za prekršaj kaznit će se kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 66.360,00 do 132.720,00 eura u slučajevima ako:

1. ne obavijesti Agenciju i drugi sustav osiguranja depozita o namjeri promjene članstva u sustavu osiguranja depozita najkasnije u roku od šest mjeseci prije promjene članstva u skladu s člankom 11. stavkom 8. ovoga Zakona

2. deponentu, prije sklapanja ugovora o primanju depozita, ne stavi na raspolaganje odnosno ako ne dostavi informacije o sustavu osiguranja depozita u skladu s člankom 18. stavkom 1. ovoga Zakona

3. deponentu jednom godišnje ne stavi na raspolaganje odnosno ako ne dostavi informacije o sustavu osiguranja depozita u skladu s člankom 18. stavkom 2. ovoga Zakona

4. deponentima naplati informacije iz članka 18. stavka 8. ovoga Zakona

5. Agenciji u roku ne dostavi izvješća iz članka 20. stavka 3. ovoga Zakona

6. na zahtjev Agencije ne dostavi informacije potrebne radi pripremanja isplate obeštećenja deponentima ili radi provođenja testova otpornosti na stres iz članka 20. stavka 4. ovoga Zakona

7. Agenciji u roku ne dostavi Izvješće o stanju ukupnih i osiguranih depozita za obračun premije i/ili sve informacije potrebne za izračun premije kako je propisano člankom 22. stavkom 6. ovoga Zakona

8. ne plati premiju osiguranja depozita u roku i na način propisan člankom 22. stavkom 13. ovoga Zakona

9. Agenciji ne dostavi informacije propisane člankom 25. stavkom 1. ovoga Zakona

10. Agenciji ne dostavi informacije potrebne za uspostavu i održavanje učinkovitog sustava osiguranja depozita iz članka 25. stavka 1. ovoga Zakona na način koji će sačuvati njihovu povjerljivost i cjelokupnost te da podaci budu točni, potpuni i ažurni, kao i da budu dostupni Agenciji na zahtjev u bilo kojem trenutku u skladu s člankom 25. stavkom 2. ovoga Zakona

11. Agenciji ne omogući kontrolu nad kreditnom institucijom u skladu s člankom 26. stavkom 4. ovoga Zakona.

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba uprave kreditne institucije novčanom kaznom u iznosu od 660,00 do 1.990,00 eura.“.

**Članak 9.**

Naslov iznad članka 48. i članak 48. brišu se.

# PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

**Članak 10.**

Prilog I. koji je sastavni dio Zakona o sustavu osiguranja depozita (,,Narodne novine“, broj 146/20.) zamjenjuje se Prilogom I. koji je prikazan u tablici u prilogu ovoga Zakona i sastavni je dio Zakona o sustavu osiguranja depozita.

**Članak 11.**

Agencija će uskladiti s odredbama ovoga Zakona u roku šest mjeseci od stupanja na snagu ovoga Zakona Pravilnik o postupku razmjene informacija između Hrvatske agencija za osiguranje depozita i sustava osiguranja depozita matične države članice koji je na temelju članka 11. stavka 7. Zakona o sustavu osiguranja depozita (,,Narodne novine“, broj 146/20.) donio Nadzorni odbor Hrvatske agencije za osiguranje depozita 13. srpnja 2022.

**Članak 12.**

Na dan uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj prestaje važiti članak 40. Zakona o sustavu osiguranja depozita („Narodne novine“, broj 146/20.).

**Članak 13.**

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u „Narodnim novinama“, osim članka 2. stavka 1. ovoga Zakona kojim se mijenja članak 6. stavak 4. Zakona o sustavu osiguranja depozita te članaka 4., 5., 8., 9. i 10. ovoga Zakona koji stupaju na snagu na dan uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.

**PRILOG I.**

INFORMATIVNI PREDLOŽAK ZA DEPONENTA

|  |  |
| --- | --- |
| **Red.** **br.** | **OSNOVNE INFORMACIJE O ZAŠTITI DEPOZITA** |
| **1.** | **DEPOZITE U [umetnite naziv kreditne institucije] štiti:** |
|  | Hrvatska agencija za osiguranje depozita |
| **2.** | **Ograničenje zaštite:** |
|  | 100.000 eura po deponentu po kreditnoj instituciji. |
| **3.** | **Ako u istoj kreditnoj instituciji imate više depozita:** |
|  | Svi su vaši depoziti u istoj kreditnoj instituciji »agregirani«, a ukupan iznos ograničen je na 100.000 eura. |
| **4.** | **Ako dijelite račun s drugom osobom / drugim osobama:** |
|  | Ograničenje od 100.000 eura primjenjuje se na svakog deponenta zasebno. |
| **5.** | **Razdoblje nadoknade u slučaju propasti kreditne institucije:** |
|  | 10 radnih dana - u razdoblju od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2023.  7 radnih dana - od 1. siječnja 2024. nadalje |
| **6.** | **Valuta nadoknade:** |
|  | Depoziti u stranoj valuti preračunavaju se u službenu valutu Republike Hrvatske prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan nastupa osiguranog slučaja. |
| **7.** | **Kontakt:** |
|  | Hrvatska agencija za osiguranje depozita  Jurišićeva 1/II, 10000 Zagreb, Hrvatska  Telefon: +385 (1) 48 13 222  Faks: +385 (1) 48 19 107  E-pošta: haod@haod.hr |
| **8.** | **Više informacija** |
|  | http://www.haod.hr/ |
| **9.** | **Potvrda deponenta o primitku:** |
| **10.** | **Dodatne informacije** |
|  | Ako je depozit nedostupan zato što kreditna institucija ne može ispuniti svoje financijske obveze, deponenti se isplaćuju iz sustava osiguranja depozita. Tom isplatom pokriveno je najviše 100.000 eura po kreditnoj instituciji. To znači da se svi depoziti u istoj kreditnoj instituciji zbrajaju kako bi se odredila razina pokrića. Primjerice, ako deponent na štednom računu ima 90.000 eura, a na tekućem 20.000 eura, isplatit će mu se samo 100.000 eura. U slučaju zajedničkih računa ograničenje od 100.000 eura primjenjuje se na svakog deponenta.  Međutim, depoziti na računu na koji pravo imaju dvije ili više osoba, kao članovi poslovnog partnerstva, udruženja ili grupacije slične prirode bez pravne osobnosti, agregiraju se i tretiraju kao sredstva jednog deponenta za potrebe izračunavanja ograničenja od 100.000 eura.  U pojedinim slučajevima depoziti koji predstavljaju privremeni visoki saldo zaštićeni su u dodatnom iznosu do 30.000 eura, odnosno do uključivo ukupne razine do 130.000 eura, tri mjeseca nakon knjiženja iznosa ili tri mjeseca od trenutka kada takvi depoziti postanu pravno prenosivi, a odnose se na depozite:  1. od prodaje nekretnine u kojoj je deponent imao prebivalište ili boravište  2. od transakcija vezanih uz događaje sklapanja braka, razvoda, umirovljenja, otpuštanja, invaliditeta, bolesti ili smrti odnosno  3. utemeljene na plaćanju naknade iz osiguranja ili odštete za žrtve kaznenih djela ili žrtve pravosudnih pogrešaka.  Dodatne informacije mogu se dobiti na http://www.haod.hr/. |
| **11.** | **Nadoknada** |
|  | Sustavom osiguranja depozita upravlja Hrvatska agencija za osiguranje depozita, Jurišićeva 1/II, 10000 Zagreb, Hrvatska, broj telefona: +385 (1) 48 13 222, e-pošta: haod@haod.hr, http://www.haod.hr/.  Hrvatska agencija za osiguranje depozita isplatit će vaše depozite (do iznosa od 100.000 eura) najkasnije u roku od deset radnih dana, a od 1. siječnja 2024. u roku od sedam radnih dana.  Hitna/privremena isplata: ako iznos odnosno iznosi koje je potrebno isplatiti nisu raspoloživi u roku od deset radnih dana odnosno sedam radnih dana od 1. siječnja 2024., Agencija je dužna osigurati da se u roku od pet radnih dana od dana primitka zahtjeva deponenta stavi na raspolaganje odgovarajući iznos sredstava za pokriće osnovnih životnih troškova od iznosa njegovih osiguranih depozita.  Ako ne primite isplatu u tim rokovima, trebali biste stupiti u kontakt sa sustavom osiguranja depozita jer vrijeme za potraživanje nadoknade može isteći nakon isteka određenog roka. Dodatne informacije mogu se dobiti na http://www.haod.hr/. |
| **12.** | **Druge važne informacije** |
|  | Svi deponenti koji spadaju u stanovništvo ili poduzeća u načelu su osigurani putem sustava osiguranja depozita. Izuzeća za određene depozite navedena su na internetskim stranicama odgovornog sustava osiguranja depozita. Vaša će vas kreditna institucija na zahtjev također izvijestiti o tome jesu li određeni proizvodi osigurani ili nisu. Ako su depoziti osigurani, kreditna institucija to također potvrđuje na izvatku s računa. |

# OBRAZLOŽENJE

**I. RAZLOZI ZBOG KOJIH SE ZAKON DONOSI I PITANJA KOJA SE NJIME UREĐUJU**

Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (Tekst značajan za EGP) (SL L EU 173, 12. 6. 2014.) (u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/49/EU) stupila je na snagu u svibnju 2014., a rok za prijenos njezinih odredbi u nacionalno zakonodavstvo bio je 3. srpnja 2015. Direktiva 2014/49/EU odredila je okvir za funkcioniranje sustava osiguranja depozita na području Europske unije. Unaprijedila je položaj deponenata radi značajno poboljšanog pristupa sustavima osiguranja depozita, zahvaljujući proširenom i pojašnjenom opsegu pokrića, propisala je kraće rokove isplate u slučaju nastupa osiguranog slučaja, širi opseg informacija koje trebaju biti dostupne deponentima. U zakonodavni okvir Republike Hrvatske Direktive 2014/49/EU je prenesena Zakonom o osiguranju depozita („Narodne novine“, broj 82/15.) koji je stupio na snagu u srpnju 2015.

Važno je istaknuti kako je stupanjem na snagu Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava („Narodne novine“, broj 146/20.) i Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija („Narodne novine“, broj 146/20.) izmijenjen djelokrug rada i nadležnost Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banka. Nastavno na promjene nadležnosti i djelokruga rada Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka donesen je Zakon o sustavu osiguranja depozita („Narodne novine“, broj 146/20., u daljnjem tekstu: važeći Zakon) kojim je izvan snage stavljen Zakon o osiguranju depozita („Narodne novine“, broj 82/15.) i kojim je Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka preimenovana u Hrvatsku agenciju za osiguranje depozita (u daljnjem tekstu: Agencija).

Naime, reformom provedbe sanacije i smanjivanja broja sanacijskih tijela zaduženih za provedbu sanacije kreditnih institucija i investicijskih društava olakšan je i ubrzan postupak provedbe sanacijskih ovlasti između sanacijskih tijela unutar Republike Hrvatske, a naročito pri suradnji s Jedinstvenim sanacijskim odborom na razini Europske unije. Uzevši u obzir postojanje više sanacijskih tijela te situaciju u kojoj je uspostavom bliske suradnje s Europskom središnjom bankom Republika Hrvatska postala država članica sudionica u Jedinstvenom sanacijskom mehanizmu, Hrvatska narodna banka je preuzela ovlast za izvršenje sanacije nad kreditnim institucijama, a Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nad investicijskim društvima. Dakle, Agencija kao nacionalno tijelo vodi nacionalni sanacijski fond, ali više nema ulogu sanacijskog tijela koju je ranije imala Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka prema Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava.

Međutim, Agencija nastavlja imati ključnu ulogu u sustavu osiguranja depozita te je dobila nove ovlasti u dijelu prisilne likvidacije kreditnih institucija. Cilj donošenja Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija („Narodne novine“, broj 146/20.) bio je skratiti trajanje stečajnog postupka, osigurati kontrolirani izlazak propale kreditne institucije s tržišta s ciljem smanjenja rizika i prelijevanja negativnih učinaka na ostatak financijskog tržišta te brzo i učinkovito skupno namirenje vjerovnika kreditne institucije u prisilnoj likvidaciji očuvanjem vrijednosti financijske imovine i unovčenjem imovine kreditne institucije u što kraćem roku. Naime, propast bilo koje kreditne institucije ima direktne negativne posljedice na sve fizičke i pravne osobe koje su imale poslovne odnose s tom kreditnom institucijom, a u slučajevima gdje taj odnos uključuje više financijskih sredstava od 100.000,00 eura po klijentu, u većini slučajeva fizičke i pravne osobe ostaju trajno bez pristupa tim sredstvima. Prvenstveni razlog tome su dugotrajni stečajni postupci odnosno presporo unovčenje imovine propale kreditne institucije, a koja zbog svoje financijske specifičnosti značajno gubi vrijednost protekom vremena.

Sukladno odredbama Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija Agenciji je dodijeljena uloga nadzornog tijela koje nadzire rad likvidatora te time aktivno sudjeluje u postupku likvidacije s ciljem njegovog okončanja u roku od tri godine kako bi se osiguralo ispunjavanje ciljeva zbog kojih je Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija i donesen.

Nastavno na obavijest Europske komisije od 23. rujna 2021. o nepotpunom prijenosu Direktive 2014/49/EU u zakonodavni okvir Republike Hrvatske, cilj Konačnog prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sustavu osiguranja depozita (u daljnjem tekstu: Konačni prijedlog zakona) je dodatno usklađenje važećeg Zakona s odredbama Direktive 2014/49/EU u dva područja:

* pitanje deponenata s apsolutnim pravom na iznose s računa i
* prijenos premija osiguranja u slučaju promjene članstva kreditnih institucija u sustavu osiguranja depozita.

Sukladno odredbama članka 7. stavka 3. Direktive 2014/49/EU ako deponent nema apsolutno pravo na iznose s računa, jamstvom je obuhvaćena osoba koja ima to apsolutno pravo, pod uvjetom da je ta osoba identificirana ili ju je moguće identificirati prije datuma kada mjerodavno upravno tijelo utvrdi da se prema njihovom mišljenju kreditna institucija ne čini sposobnom, zbog razloga koji su izravno povezani s njezinom financijskom situacijom, isplatiti depozit i da ta institucija trenutno nema izgleda da će to biti u stanju učiniti, odnosno pravosudno tijelo donese odluku zbog razloga koji su izravno povezani s financijskim stanjem kreditne institucije i koji imaju učinak suspendiranja prava deponenata na ostvarivanje potraživanja prema instituciji.

Konačnim prijedlogom zakona se, uz osobe koje su identificirane u kreditnoj instituciji, omogućava ostvarivanje prava na osiguranje depozita i deponentima čiji identitet vlasnici računa mogu utvrditi prije datuma utvrđenja nedostupnosti depozita i koji mogu dokazati svoje apsolutno pravo na iznose na računu, a s ciljem potpunog prijenosa odredbi Direktive 2014/49/EU.

Člankom 14. stavcima 3. i 4. Direktive 2014/49/EU uređuje se postupanje u slučaju kad kreditna institucija prestane biti član jednog sustava osiguranja depozita i pridruži se drugom sustavu osiguranja depozita, uslijed integracije unutar jedinstvenog tržišta.

Konačnim prijedlogom zakona prenose se u nacionalno zakonodavstvo odredbe članka 7. stavka 3. i članka 14. stavaka 3. i 4. Direktive 2014/49/EU, čime se osigurava dovoljna zaštita deponenata bez obzira na njihovu lokaciju odgovarajućim obujmom osiguranih depozita u svakoj kreditnoj instituciji i u odgovarajućem sustavu osiguranja depozita. Ako kreditna institucija prestane biti član jednog sustava osiguranja depozita i pristupi drugom sustavu osiguranja depozita, premije koje je ta kreditna institucija uplatila tijekom 12 mjeseci koji prethode prijenosu, uz iznimku izvanrednih premija, prenose se u drugi sustav osiguranja depozita. Također, ako kreditna institucija prenese dio aktivnosti u drugu državu članicu koje na taj način postanu predmet sustava osiguranja depozita u drugoj državi članici, premije za osigurane depozite koje je ta kreditna institucija uplatila tijekom 12 mjeseci koji prethode promjeni članstva, uz iznimku izvanrednih premija u skladu s člankom 22. važećeg Zakona, prenose se u sustav osiguranja depozita u drugoj državi članici razmjerno iznosu prenesenih osiguranih depozita. U slučaju planirane promjene članstva u sustavu osiguranja depozita odnosno prijenosa dijela aktivnosti u drugu državu članicu, kreditna institucija je dužna obavijestiti sustav osiguranja depozita kojeg je član najmanje šest mjeseci prije promjene članstva odnosno prijenosa dijela aktivnosti. Tijekom tog razdoblja kreditna institucija i dalje je obvezna plaćati premiju odnosno u slučaju potrebe, izvanrednu premiju za osigurane depozite.

Konačnim prijedlogom zakona ujedno se vrše izmjene pojedinih odredbi zbog uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, na način da se umjesto iznosa iskazanog u kunskoj protuvrijednosti propisuje izvorni novčani iznos u eurima utvrđen u odredbi propisa Europske unije koja je u taj članak prenesena te su rasponi iznosa novčanih kazni u kunama za postupanje suprotno odredbama Zakona preračunati u iznose u eurima sukladno pravilima utvrđenim u Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj („Narodne novine“, br. 57/22. i 88/22 .- ispravak).

**II. OBRAZLOŽENJE POJEDINAČNIH ODREDBI**

**Uz članak 1.**

Ovim člankom je u članku 4. u pojmove uključena definicija regulatornog kapitala.

**Uz članak 2.**

Ovim člankom mijenja se odredba članka 6. stavka 4. važećeg Zakona na način da se, zbog uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, umjesto iznosa iskazanog u kunskoj protuvrijednosti propisuje izvorni novčani iznos u eurima utvrđen u odredbi propisa Europske unije koja je u taj članak prenesena, odnosno u odredbi članka 5. stavka 2. točke b) Direktive 2014/49/EU.

Stavak 6. istoga članka dopunjuje se riječima: „ili je identitet stranaka i stvarnog vlasnika moguće provjeriti i utvrditi“ sukladno izmjeni članka 7. stavka 3. važećeg Zakona.

**Uz članak 3.**

Ovim člankom se u članku 7. stavku 3. važećeg Zakona provode promjene kako bi se deponentima - stvarnim korisnicima omogućilo ostvarivanje prava na osiguranje depozita ako ih je moguće identificirati, a ukoliko mogu dokazati svoje apsolutno pravo na iznose na računu. Direktiva 2017/49 EU ne propisuje obvezu vlasnicima računa da odmah obavijeste kreditnu instituciju o evidenciji svojih stvarnih vlasnika jer osiguranje depozita ne ovisi o identifikaciji koju vlasnici računa dostavljaju kreditnim institucijama. Stoga se izmjenama izbjegava eventualno uskraćivanje prava deponentima čiji identitet vlasnici računa mogu utvrditi prije datuma utvrđenja nedostupnosti depozita i koji mogu dokazati svoje apsolutno pravo na iznose na računu.

**Uz članak 4.**

Ovim člankom mijenja se odredba članka 8. stavka 1. važećeg Zakona na način da se, zbog uvođenja eura kao službene valute Republike Hrvatske, umjesto iznosa iskazanog u kunskoj protuvrijednosti, uređuje izvorni iznos propisan u eurima u odredbi propisa Europske unije koja se u taj članak prenosi, odnosno u odredbi članka 6. Direktive 2014/49/EU. U stavku 2. mijenja se odredba važećeg Zakona na način da se, zbog uvođenja eura kao službene valute Republike Hrvatske, umjesto iznosa iskazanog u kunskoj protuvrijednosti, uređuje isključivo iznos propisan u eurima.

**Uz članak 5.**

Ovim člankom se u članku 9. mijenja stavak 3. kojim se propisuje da se obračun obeštećenja za depozite u stranoj valuti preračunava u službenu valutu Republike Hrvatske prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan nastupa osiguranog slučaja.

**Uz članak 6.**

Ovim člankom mijenja se naslov iznad članka 11. sukladno sadržaju članka te se dopunama u članku 11. osigurava da se, u slučaju ako kreditna institucija prestane biti članom jednog sustava osiguranja depozita i postane članom drugog sustava osiguranja depozita, doprinosi uplaćeni za razdoblje od 12 mjeseci prije prestanka članstva, osim izvanrednih premija iz članka 22., prenose u drugi sustav osiguranja depozita. Navedene odredbe ne primjenjuju se u slučaju kad je kreditna institucija isključena iz sustava osiguranja depozita u skladu s člankom 10. stavkom 5. odnosno zbog neispunjavanja obveza prema sustavu osiguranja depozita. U navedenom će slučaju Agencija uputiti Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev da se kreditnoj instituciji ukine odobrenje za rad. Slijedom navedenog, kad se kreditnoj instituciji ukida odobrenje za rad ona prestaje biti članicom sustava osiguranja depozita te se samim time ne primjenjuju odredbe koje se odnose na promjenu članstva u sustavu osiguranja depozita.

Dopunama članka 11. regulira se i slučaj kad se neke aktivnosti kreditne institucije prenesu u drugu državu članicu i tako počnu biti predmet osiguranja od strane drugog sustava osiguranja depozita. U slučaju prijenosa dijela aktivnosti u drugu državu članicu, doprinosi koje je ta kreditna institucija uplatila za razdoblje od 12 mjeseci prije prijenosa aktivnosti, osim izvanrednih premija iz članka 22. stavka 8., prenose se u drugi sustav osiguranja depozita razmjerno iznosu prenesenih osiguranih depozita. Sukladno predloženim izmjenama, kreditna institucija koja namjerava promijeniti članstvo u sustavu osiguranja depozita odnosno prenijeti dio svojih aktivnosti u drugu državu članicu, o svojoj namjeri obavještava sadašnji i budući sustav osiguranja depozita najmanje šest mjeseci unaprijed. U tom je razdoblju kreditna institucija i dalje obvezna uplaćivati premije i izvanredne premije, u skladu s člankom 22. svojem prvotnom sustavu osiguranja depozita.

Situacija u kojoj se kreditna institucija prebacuje poslovanje u drugu državu članicu je inherentna posljedica integracije tržišta unutar jedinstvenog tržišta. Na području Europske unije posljednjih je godina prisutan trend u kojem prekogranične podružnice postaju društvo kći ili društvo kći postaje podružnica, zbog čega se mijenja i članstvo kreditne institucije u sustavu osiguranja depozita. Stoga je odgovarajućim odredbama potrebno osigurati adekvatnu zaštitu deponenata bez obzira na njihovu lokaciju i to odgovarajućim iznosom osiguranih depozita u svakoj kreditnoj instituciji odnosno sustavu osiguranja depozita.

Odredbama o prijenosu premije prikupljene za razdoblje od 12 mjeseci prije promjene članstva odnosno prijenosa dijela aktivnosti te obvezom kreditne institucije da o namjeri promjene članstva odnosno prijenosu određenih aktivnosti mora izvijestiti matični sustav osiguranja depozita, ali i sustav osiguranja depozita primatelja, stvaraju se odgovarajuća prava koja se odnose na to da sustav osiguranja depozita koji je primatelj treba znati za prijenos i primiti premije koje je ta kreditna institucija uplatila u sustav osiguranja depozita koji ih prenosi. Takav prijenos premija nije koristan samo za kreditnu instituciju koja mijenja članstvo u sustavu osiguranja depozita, nego i za kreditne institucije koje su članovi sustava osiguranja depozita primatelja, a čijim se premijama također osiguravaju depoziti novog člana.

Predloženim se dopunama izbjegavaju moguće povrede prava sustava osiguranja depozita primatelja u drugim državama članicama, ozbiljne negativne posljedice za integraciju jedinstvenog tržišta te narušavanje suradnje među sustavima osiguranja depozita u Europskoj uniji.

**Uz članak 7.**

Ovim člankom se članak 40. dopunjuje novom točkom 1. koja propisuje prekršajnu odredbu za kreditne institucije koje ne obavijeste Agenciju i drugi sustav osiguranja depozita o namjeri promjene članstva u sustavu osiguranja depozita u roku od najmanje šest mjeseci prije planirane promjene članstva. Navedena odredba odnosi se na obvezu obavještavanja Agencije i drugog sustava osiguranja depozita u slučaju kad kreditna institucija namjerava prestati biti član sustava osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj kojim upravlja Agencija i pristupi drugom sustavu osiguranja depozita, kao i u slučaju kad kreditna institucija planira prenijeti dio aktivnosti u drugu državu članicu koje na taj način postanu predmet sustava osiguranja depozita u drugoj državi članici.

**Uz članak 8.**

Ovim člankom dodaje se članak 40.a koji propisuje prekršaje kreditne institucije i iznose raspona novčanih kazni izraženih u eurima, preračunati sukladno pravilima utvrđenim u Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj („Narodne novine“, br. 57/22. i 88/22 .- ispravak).

**Uz članak 9.**

Ovim člankom brišu se naslov iznad članka i članak 48. jer je članak 9. stavak 3. važećeg Zakona izmijenjen na način da je usklađen s eurom kao službenom valutom u Republici Hrvatskoj.

**Uz članak 10.**

Ovim člankom mijenja se PRILOG I. (uz članak 18.) INFORMATIVNI PREDLOŽAK ZA DEPONENTA na način da se, zbog uvođenja eura kao službene valute Republike Hrvatske, umjesto iznosa iskazanog u kunskoj protuvrijednosti uređuje isključivo izvorni iznos propisan u eurima. Uvođenjem eura kao službene valute mijenja se i valuta nadoknade te se isplata umjesto u kunama provodi u službenoj valuti Republike Hrvatske (eurima). Dodatno, sukladno nazivu Agencije navodi se nova adresa elektroničke pošte te internetske stranice Agencije.

**Uz članak 11.**

Ovim člankom određen je rok za donošenje pravilnika.

**Uz članak 12.**

Ovim člankom propisano je da na dan uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj prestaje važiti članak koji propisuje prekršaje kreditne institucije i iznose raspona novčanih kazni izraženih u kunama.

**Uz članak 13.**

Ovim člankom određeno je stupanje na snagu Zakona.

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

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

**IV. RAZLIKE IZMEĐU RJEŠENJA KOJA SE PREDLAŽU KONAČNIM PRIJEDLOGOM U ODNOSU NA RJEŠENJA IZ PRIJEDLOGA ZAKONA TE RAZLOZI ZBOG KOJIH SU TE RAZLIKE NASTALE**

Na 11. sjednici Hrvatskoga sabora, održanoj 13. svibnja 2022., Hrvatski sabor donio je zaključak o prihvaćanju Prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sustavu osiguranja depozita. Hrvatski sabor uputio je predlagatelju primjedbe, prijedloge i mišljenja radi pripreme Konačnog prijedloga zakona.

U nastavku se iznose nova rješenje koja se predlažu Konačnim prijedlogom zakona u odnosu na rješenja iz Prijedloga zakona:

- članak 2. dopunjen je radi usklađivanja s odredbom članka 3. ovoga Zakona

* u članku 3. koji je nakon renumeracije postao članak 6. nomotehnički su dorađeni stavci 5. i 7. sukladno primjedbama Odbora za zakonodavstvo Hrvatskoga sabora
* brisani su članci 7. i 8. jer je odlučeno da će se ovim izmjenama i dopunama obuhvatiti samo izmjene potrebne radi potpunog prijenosa Direktive 2014/49/EU sukladno obavijesti Europske komisije od 23. rujna 2021. te izmjene u vezi s uvođenjem eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj. Posljedično je izvršena renumeracija članaka.
* novim člankom 8. dodan je članak 40.a koji sadrži prekršajne odredbe i novčane kazne iskazane u eurima radi prilagodbe uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, a za koji je utvrđeno stupanje na snagu na dan uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj
* dodane su prijelazne odredbe.

**V. PRIJEDLOZI I MIŠLJENJA DANI NA PRIJEDLOG ZAKONA KOJE PREDLAGATELJ NIJE PRIHVATIO, S OBRAZLOŽENJEM**

Sve upućene primjedbe s rasprave u Hrvatskome saboru pomno su razmotrene. Mišljenja i pitanja na Prijedlog zakona iznesena na raspravi u Hrvatskome saboru, a koja su u obuhvatu predmeta Konačnog prijedloga zakona navode se u nastavku.

**Zastupnik Zvane Brumnić** je u vezi s mogućnošću da kreditna institucija prestane biti član našeg sustava osiguranja depozita i pridruži se sustavu osiguranja depozita u drugoj državi članici zatražio da mu se objasni „u kojim slučajevima će se to odgoditi i na koji način ćemo mi tada kao država imati ingerenciju nad tim depozitima.“ Također, postavio je pitanje „koliko u stvari tih društava kćeri očekujemo da će se povuć iz Hrvatske.“ U vezi s istom tematikom, **zastupnik Davor Dretar** postavlja pitanje „koji bi to bili motivi da oni to učine“. **Zastupnica dr. sc. Katarina Peović** također je zatražila da se odgovori na pitanje zastupnika Zvane Brumnića, odnosno objasni situacija prijenosa premija u slučaju prijenosa članstva kreditnih institucija u sustav osiguranja depozita u neku drugu državu članicu.

Nastavno na postavljena pitanja zastupnika Zvane Brumnića, Davora Dretara i dr. sc. Katarine Peović u vezi s mogućnošću da kreditna institucija prestane biti član sustava osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj i pridruži se sustavu osiguranja depozita u drugoj državi članici ističe se da je donošenjem Direktive 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (Tekst značajan za EGP) na razini Europske unije uspostavljena jedinstvena razina zašite osiguranih deponenata na način da su depoziti u svim državama članicama osigurani do jednakog iznosa od 100.000,00 eura (odnosno protuvrijednosti u nacionalnoj valuti u državama članicama koje nisu članice europodručja).

Navedeno znači da su svi depoziti (koji ispunjavaju kriterije da se smatraju osiguranim depozitima) osigurani do iznosa od 100.000,00 eura, neovisno o tome kojem sustavu osiguranja depozita institucija (kod koje deponenti imaju deponirana sredstva) pripada, odnosno ima članstvo. Dakle, u slučaju da institucija kod koje deponent ima deponirana sredstva promjeni članstvo u sustavu osiguranja depozita unutar Europske unije, depoziti njezinih deponenata i dalje su osigurani do identičnog iznosa od 100.000,00 eura. Jednako pravilo vrijedi i za slučaj da nastupi organizacijska promjena odnosno da se kreditna institucija preoblikuje u društvo kćer. U tom slučaju, depoziti njezinih deponenata postali bi predmetom osiguranja sustava osiguranja depozita kojeg je član matično društvo (odnosno banka-majka). Uslijed provedene organizacijske promjene (preoblikovanja iz banke u banku-kćer) te posljedično tome promjeni članstva u sustavu osiguranja depozita, ne bi došlo do promjene u razini zaštite deponenata, već bi depoziti i dalje bili osigurani do identičnog iznosa od 100.000,00 eura.

Nastavno na promjenu nadležnosti sustava osiguranja depozita te posljedično tome i odgovornost za isplatu osiguranih depozita u slučaju nastupa osiguranog slučaja, potrebno je prenijeti odgovarajući iznos premije koja se odnosi na depozite koji su predmet prijenosa.

S tim u vezi, iz sustava osiguranja depozita koji više nije nadležan za osiguranje depozita (odnosno moguću isplatu osiguranih depozita) prenosi se odgovarajući iznos premije u sustav osiguranja depozita koji postaje nadležan za prenesene depozite.

Provođenje organizacijskih promjena (odnosno preoblikovanje iz banaka u banke-kćeri) poslovna je odluka vlasnika koja može biti motivirana različitim razlozima. Pri tome je ključno istaknuti da neovisno o provođenju organizacijskih promjena odnosno preoblikovanju, ne dolazi do narušavanja razine zaštite deponenata odnosno razina zaštite osiguranih depozita ostaje nepromijenjena.

# ODREDBE VAŽEĆEG ZAKONA KOJE SE MIJENJAJU, ODNOSNO DOPUNJUJU

*Pojmovi*

Članak 4.

(1) U smislu ovoga Zakona pojedini pojmovi imaju sljedeća značenja:

1. kreditna institucija je kreditna institucija kako je definirana u članku 4. stavku 1. [Uredbe (EU) br. 575/2013](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX:32013R0575) Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6. 2013.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 575/2013)

2. investicijsko društvo je investicijsko društvo kako je uređeno zakonom kojim se uređuje tržište kapitala

3. društvo za osiguranje je društvo za osiguranje kako je propisano zakonom kojim se uređuje osiguranje

4. društvo za reosiguranje je društvo za osiguranje kako je propisano zakonom kojim se uređuje osiguranje

5. javnopravno tijelo je javnopravno tijelo kako je definirano zakonom kojim se uređuje opći upravni postupak

6. podružnica je mjesto poslovanja koje predstavlja pravno ovisni dio kreditne institucije i koja izravno obavlja sve ili neke transakcije svojstvene poslovanju kreditnih institucija

7. sustav osiguranja depozita je sustav osiguranja depozita kako je uređen propisima u drugim državama članicama, kojim se prenosi Direktiva 2014/49/EU, a koji obuhvaća skup pravila i postupaka kojima podliježu svi članovi takvog sustava. U Republici Hrvatskoj to je sustav osiguranja depozita uređen ovim Zakonom

8. institucionalni sustavi zaštite ili ISZ-ovi su institucionalni sustavi zaštite kako su navedeni u članku 113. stavku 7. Uredbe (EU) br. 575/2013

9. ciljana razina je iznos financijskih sredstava koji sustav osiguranja depozita mora dosegnuti kroz određeno razdoblje, izražen kao postotak osiguranih depozita svih njegovih članova

10. nadležno tijelo je nacionalno nadležno tijelo kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 40. Uredbe (EU) br. 575/2013, a u Republici Hrvatskoj nadležno tijelo za kreditnu instituciju u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija je Hrvatska narodna banka

11. imenovano tijelo je tijelo koje upravlja službeno priznatim sustavom osiguranja depozita u državi članici, a u Republici Hrvatskoj imenovano tijelo je Agencija

12. dan nastupa osiguranog slučaja je:

a) dan kada Hrvatska narodna banka po službenoj dužnosti donese rješenje o nedostupnosti depozita odnosno određeno tijelo u drugoj državi članici donese odluku kojom utvrđuje da kreditna institucija ne može niti će biti u mogućnosti, zbog razloga koji su izravno povezani s njezinom financijskom situacijom, isplatiti dospjeli depozit ili

b) dan kada nadležni sud donese rješenje o otvaranju postupka prisilne likvidacije nad kreditnom institucijom odnosno pravosudno tijelo u drugoj državi članici donese odluku, zbog razloga koji su izravno povezani s njezinom financijskom situacijom i koji imaju učinak suspendiranja prava deponenata na ostvarivanje potraživanja prema kreditnoj instituciji

13. depozit je svaki potražni saldo koji proizlazi iz sredstava preostalih na računu ili privremenih situacija proizašlih iz uobičajenih bankovnih transakcija koje kreditna institucija mora isplatiti prema primjenjivim zakonskim i ugovornim uvjetima, uključujući oročeni depozit i štedni depozit, ali isključujući potražni saldo ako je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta:

a) postojanje depozita može se dokazati jedino financijskim instrumentom kako je određeno zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, osim ako se radi o štednom proizvodu koji se evidentira pomoću potvrde o depozitu koja je izdana imenovanoj osobi i koji postoji 2. srpnja 2014.

b) glavnica depozita ne može se isplatiti po nominalnoj vrijednosti ili

c) glavnica depozita naplativa je samo po nominalnoj vrijednosti prema posebnom jamstvu ili sporazumu koji pruža kreditna institucija ili treća strana

14. prihvatljiv depozit je svaki depozit u kreditnoj instituciji koji je uključen u sustav osiguranja depozita, a koji nije isključen od zaštite na temelju članka 6. stavaka 3. i 5. ovoga Zakona

15. osigurani depozit je dio prihvatljivog depozita koji ne prelazi razinu pokrića utvrđenu u članku 8. ovoga Zakona

16. deponent je imatelj depozita ili u slučaju zajedničkog računa, svaki od imatelja depozita

17. zajednički račun je račun otvoren na ime dviju ili više osoba imatelja računa ili preko kojeg dvije ili više osoba imaju prava koja se ostvaruju putem potpisa jedne ili više tih osoba

18. nedostupan depozit je depozit koji je dospio i koji treba biti isplaćen, ali koji kreditna institucija nije isplatila prema zakonskim ili ugovornim uvjetima koji su primjenjivi u tom slučaju ako:

a) su nadležna upravna tijela utvrdila da se prema njihovu mišljenju kreditna institucija o kojoj je riječ zasad ne čini sposobnom, zbog razloga koji su izravno povezani s njezinom financijskom situacijom, isplatiti depozit i da ta institucija trenutačno nema izgleda da će to biti u stanju učiniti ili

b) je pravosudno tijelo donijelo odluku zbog razloga koji su izravno povezani s financijskim stanjem kreditne institucije i koji imaju učinak suspendiranja prava deponenata na ostvarivanje potraživanja prema instituciji

19. raspoloživa financijska sredstva su gotovina, depoziti i niskorizična imovina koja se može unovčiti u roku iz članka 42. ovoga Zakona te obveze plaćanja do granice utvrđene u članku 14. stavku 3. ovoga Zakona

20. obveze plaćanja su obveze plaćanja kreditne institucije prema sustavu osiguranja depozita koje su potpuno kolateralizirane pod uvjetom da kolateral:

a) sastoji se od niskorizične imovine

b) nije opterećen pravima bilo koje treće strane i da sustav osiguranja depozita njime može raspolagati

21. niskorizična imovina su stavke koje ulaze u prvu ili drugu kategoriju koja je navedena u tablici 1. iz članka 336. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili bilo koja imovina koju nadležno ili imenovano tijelo smatra približno jednako sigurnom i likvidnom

22. matična država članica je matična država članica kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 43. Uredbe (EU) br. 575/2013

23. država članica domaćin je država članica domaćin kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 44. Uredbe (EU) br. 575/2013

24. država članica je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru (SL L 1, 3. 1. 1994.)

25. treća zemlja je država koja nije država članica Europske unije i nije država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru (SL L 1, 3. 1. 1994.)

26. financijska institucija je financijska institucija kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 26. Uredbe (EU) br. 575/2013

27. EBA je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, osnovano Uredbom (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), izmjeni Odluke broj 716/2009/EZ i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15. 12. 2010.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 1093/2010).

(2) Izrazi koji se koriste u ovome propisu, a imaju rodno značenje odnose se jednako na muški i ženski rod.

*Prihvatljivost depozita i pravo na obeštećenje*

Članak 6.

(1) Prihvatljivim depozitima obuhvaćenim ovim Zakonom smatraju se svi depoziti koje u kreditnoj instituciji imaju deponenti, osim depozita isključenih u skladu sa stavcima 3. i 5. ovoga članka.

(2) Kada nastupi osigurani slučaj, deponenti kreditne institucije koji su imatelji prihvatljivih depozita, u odnosu na koju je osigurani slučaj nastupio, imaju pravo na obeštećenje do razine pokrića iz članka 8. ovoga Zakona.

(3) U smislu ostvarivanja prava iz stavka 2. ovoga članka prihvatljivim depozitom ne smatraju se:

1. depoziti drugih kreditnih institucija, bez obzira na njihovo sjedište, koji glase na njihovo ime i koji se vode za njihov račun

2. instrumenti deponenata kreditne institucije u odnosu na koju je nastupio osigurani slučaj, a koji su uključeni u regulatorni kapital kako je to definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 118. Uredbe (EU) br. 575/2013

3. depoziti financijskih institucija

4. obveze iz dužničkih vrijednosnih papira kreditne institucije u odnosu na koju je nastupio osigurani slučaj i obveze iz vlastitih akcepata i vlastitih mjenica

5. depoziti društava za osiguranje i depoziti društava za reosiguranje u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje društava za osiguranje i reosiguranje

6. depoziti dobrovoljnih te obveznih mirovinskih fondova u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje obveznih mirovinskih fondova i zakonom kojim se uređuje poslovanje dobrovoljnih mirovinskih fondova

7. depoziti investicijskih društava u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala

8. depoziti subjekata za zajednička ulaganja u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala

9. depoziti javnopravnih tijela

10. depoziti koji proizlaze iz poslova u odnosu na koje su donesene pravomoćne presude za kazneno djelo pranja novca u skladu s Kaznenim zakonom (»Narodne novine«, br. 125/11., 144/12., 56/15., 61/15., 101/17., 118/18. i 126/19.)

11. depoziti koji ne glase na ime nego na anonimnog donositelja šifrirane zaporke odnosno depoziti čiji imatelj nikad nije identificiran do dana nastupa osiguranog slučaja

12. tražbine klijenata investicijskog društva, klijenata kreditne institucije za koje dotična kreditna institucija pruža određene investicijske usluge te klijenata društva za upravljanje investicijskim fondovima kada dotično društvo pruža investicijske usluge, a koje su uključene u sustav zaštite ulagatelja u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala

13. depoziti vladajućih, povezanih i ovisnih društava s kojima kreditna institucija, u odnosu na koju je nastupio osigurani slučaj, čini koncern

14. depoziti članova uprave i članova nadzornog odbora koji su te funkcije obavljali na dan nastupa osiguranog slučaja ili u razdoblju 12 mjeseci prije nastupa osiguranog slučaja te depoziti dioničara koji zajedno s članovima uže obitelji sudjeluju s najmanje 5 % u temeljnom kapitalu kreditne institucije za prethodne tri godine

15. depoziti revizorskog društva koje je obavilo reviziju posljednjih financijskih izvješća za prethodne tri godine kreditne institucije prije nastupa osiguranog slučaja

16. depoziti ili dijelovi depozita koji su nastali nakon što je Hrvatska narodna banka oduzela odobrenje za rad kreditnoj instituciji.

(4) Iznimno od stavka 3. točke 9. ovoga članka, prihvatljivim depozitima smatraju se depoziti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave čiji godišnji proračun za prethodnu godinu u odnosu na dan nastupa osiguranog slučaja iznosi najviše 3.750.000,00 kuna.

(5) Pravo na obeštećenje iz stavka 2. ovoga članka nemaju ni deponenti koji imaju prebivalište odnosno sjedište izvan Republike Hrvatske ako njihovi depoziti po svojim obilježjima odgovaraju depozitima iz stavka 3. ovoga članka.

(6) Ako je izričito ugovoreno da deponent račun vodi u svoje ime, a za račun drugoga (povjerenički račun), osnovanost prava na obeštećenje utvrđuje se s obzirom na osobu za čiji račun se vodi povjerenički račun, uz uvjet da je kreditna institucija provjerila i utvrdila identitet stranaka i stvarnog vlasnika prije dana nastupa osiguranog slučaja.

(7) Obveza Agencije za isplatu obeštećenja s osnova prava iz stavka 2. ovoga članka zastarijeva u roku od tri godine od dana objave da je nastupio osigurani slučaj na internetskim stranicama Agencije ili oglasa u dnevnim novinama iz članka 21. stavka 1. ovoga Zakona.

(8) Pravo iz stavka 2. ovoga članka nije prenosivo, ali se može steći nasljeđivanjem.

*Posebnosti računa*

Članak 7.

(1) Kod obračuna obeštećenja udio svakog deponenta u zajedničkom računu uzima se u obzir pri izračunavanju ograničenja iz članka 8. ovoga Zakona. Ako nije drugačije ugovoreno, sredstva na zajedničkom računu dijele se među deponentima na jednake dijelove.

(2) Svi računi društava bez pravne osobnosti, nasljedničkih i suvlasničkih zajednica smatraju se za potrebe ovoga Zakona depozitom jednog vjerovnika kreditne institucije.

(3) Ako je izričito ugovoreno da deponent račun vodi u svoje ime, a za račun drugoga (povjerenički račun), gornja granica prava na obeštećenje iz članka 8. ovoga Zakona utvrđuje se s obzirom na stvarnog vlasnika odnosno na osobu za čiji račun se vodi povjerenički račun, pod uvjetom da je kreditna institucija provjerila i utvrdila identitet stvarnog vlasnika prije dana nastupa osiguranog slučaja te utvrdila pripadajući iznos stvarnog vlasnika prije dana nastupa osiguranog slučaja.

(4) Ako kreditna institucija nije u mogućnosti utvrditi identitete i pripadajuće iznose stvarnih vlasnika povjereničkih računa, tada se za izračun obeštećenja, u skladu s ovim Zakonom, povjerenički računi smatraju kao računi društava bez pravne osobnosti.

(5) Ako je na depozitu zasnovano založno pravo, neovisno o tome je li ono zasnovano dobrovoljno ili u sudskom postupku, Agencija će svoju obvezu ispuniti na račun založnoga dužnika, a založno pravo nastavlja teretiti iznos isplaćenog obeštećenja.

(6) Pri izračunu iznosa obeštećenja depoziti fizičkih osoba koji se nalaze na računima otvorenim radi obavljanja njihove samostalne djelatnosti, uključujući djelatnosti koje se obavljaju na obiteljskom poljoprivrednom gospodarstvu, ili obrta uključuju se u ukupni iznos obračuna te fizičke osobe do razine pokrića iz članka 8. ovoga Zakona.

(7) Ministar financija pravilnikom detaljnije uređuje način vođenja evidencija u svrhu utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika i iznosa sredstava iz stavka 3. ovoga članka.

*Razina pokrića*

Članak 8.

(1) Svaki deponent kreditne institucije koji je imatelj prihvatljivog depozita iz članka 6. stavka 1. ovoga Zakona u trenutku kada nastupi osigurani slučaj u toj kreditnoj instituciji, ima pravo na obeštećenje do uključivo visine od 100.000,00 eura u kunskoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan nastupa osiguranog slučaja.

(2) Osim navedenog ograničenja u stavku 1. ovoga članka, depoziti koji predstavljaju privremeni visoki saldo zaštićeni su u dodatnom iznosu do 30.000,00 eura odnosno do uključivo ukupne razine do 130.000,00 eura u kunskoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke, tri mjeseca nakon datuma knjiženja iznosa ili tri mjeseca od trenutka kada takvi depoziti postanu pravno prenosivi, a odnose se na depozite:

1. od prodaje nekretnine u kojoj je deponent imao prebivalište ili boravište

2. od transakcija vezanih uz događaje sklapanja braka, razvoda, umirovljenja, otpuštanja, invaliditeta, bolesti ili smrti ili

3. utemeljene na plaćanju naknade iz osiguranja ili odštete za žrtve kaznenih djela ili žrtve pravosudnih pogrešaka.

(3) Nadzorni odbor Agencije pravilnikom detaljnije uređuje način dokazivanja navedenih kriterija za utvrđivanje depozita iz stavka 2. ovoga članka.

*Obračun obeštećenja za osigurane depozite*

Članak 9.

(1) Pravo deponenata na obeštećenje određuje se prema ukupnim sredstvima po svim njegovim depozitima koje je imao u kreditnoj instituciji, bez obzira na valutu i lokaciju unutar Europske unije, u trenutku nastupa osiguranog slučaja uključujući i kamatu, umanjenim za sva potraživanja kreditne institucije prema njemu dospjela na dan nastupa osiguranog slučaja, a do razine pokrića utvrđene u članku 8. ovoga Zakona.

(2) Kreditna institucija dužna je prije sklapanja ugovora obavijestiti deponente da se njihove dospjele obveze prema kreditnoj instituciji uzimaju u obzir pri izračunavanju iznosa obeštećenja.

(3) Obračun obeštećenja za depozite u stranoj valuti obračunava se u kunama, po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke koji je vrijedio na dan nastupa osiguranog slučaja.

(4) Kamatom na osigurane depozite iz stavka 1. ovoga članka smatra se dospjela kamata i kamata na oročene depozite obračunana od zadnjeg redovitog obračuna do dana nastupa osiguranog slučaja primjenom ugovorene kamatne stope, a bez uvjeta dostizanja pune ugovorene ročnosti.

*Podružnica kreditne institucije sa sjedištem u državi članici*

Članak 11.

(1) Deponente podružnice koje su u Republici Hrvatskoj osnovale kreditne institucije sa sjedištem u drugoj državi članici, u slučaju nastupa osiguranog slučaja, obeštećuje Agencija u ime i za račun sustava osiguranja depozita matične države članice kojeg je ta kreditna institucija član.

(2) Agencija je dužna surađivati s imenovanim tijelom koje upravlja sustavom osiguranja depozita matične države članice, razmjenjivati podatke i informacije potrebne za isplatu obeštećenja deponenata podružnice kreditne institucije sa sjedištem u toj državi članici.

(3) Agencija će provoditi isplatu obeštećenja iz stavka 1. ovoga članka na temelju detaljnih uputa i primljenih financijskih sredstava od imenovanog tijela koje upravlja sustavom osiguranja depozita matične države članice. Troškove i odgovornost za postupanje Agencije u skladu s uputama imenovanog tijela matične države članice snosi imenovano tijelo matične države članice. Agencija će i za sve dodatne troškove isplate iz stavka 1. ovoga članka teretiti sustav osiguranja depozita matične države članice.

(4) Agencija sklapa sporazum o suradnji s imenovanim tijelom. Razmjena osobnih podataka obavlja se u skladu s odredbama propisa kojima se uređuje zaštita osobnih podataka, kao i u skladu s važećim propisima o zaštiti osobnih podataka u Europskoj uniji. Ako Agencija ne sklopi sporazum o suradnji s imenovanim tijelom, takav izostanak sporazuma ne utječe na proces isplate obeštećenja iz stavka 3. ovoga članka.

(5) Agencija obavješćuje EBA-u o svakom sporazumu o suradnji koji je sklopila s imenovanim tijelom. Ako Agencija i imenovano tijelo ne mogu postići dogovor ili ako postoji spor oko tumačenja nekog spora, bilo koja strana može uputiti pitanje EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(6) Odredbe ovoga Zakona koje se odnose na kreditne institucije na odgovarajući se način primjenjuju i na podružnice kreditne institucije iz stavka 1. ovoga članka koje su uključene u sustav osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj.

(7) Nadzorni odbor Agencije pravilnikom detaljnije uređuje postupak razmjene informacija s imenovanim tijelom koje upravlja službeno priznatim sustavom osiguranja depozita odnosno nadležnim tijelima u drugim državama članicama.

*Prekršaji kreditne institucije*

Članak 40.

(1) Za prekršaj kaznit će se kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 500.000,00 do 1.000.000,00 kuna u slučajevima ako:

1. ne plati premiju osiguranja depozita u roku i na način propisan člankom 22. stavkom 13. ovoga Zakona

2. Agenciji ne omogući kontrolu nad kreditnom institucijom u skladu s člankom 26. stavkom 4. ovoga Zakona

3. deponentu, prije sklapanja ugovora o primanju depozita, ne stavi na raspolaganje odnosno ako ne dostavi informacije o sustavu osiguranja depozita u skladu s člankom 18. stavkom 1. ovoga Zakona

4. deponentu jednom godišnje ne stavi na raspolaganje odnosno ako ne dostavi informacije o sustavu osiguranja depozita u skladu s člankom 18. stavkom 2. ovoga Zakona

5. deponentima naplati informacije iz članka 18. stavka 8. ovoga Zakona

6. Agenciji u roku ne dostavi izvješća iz članka 20. stavka 3. ovoga Zakona

7. na zahtjev Agencije ne dostavi informacije potrebne radi pripremanja isplate obeštećenja deponentima ili radi provođenja testova otpornosti na stres iz članka 20. stavka 4. ovoga Zakona

8. Agenciji u roku ne dostavi Izvješće o stanju ukupnih i osiguranih depozita za obračun premije i/ili sve informacije potrebne za izračun premije kako je propisano člankom 22. stavkom 6. ovoga Zakona

9. Agenciji ne dostavi informacije propisane člankom 25. stavkom 1. ovoga Zakona

10. Agenciji ne dostavi informacije potrebne za uspostavu i održavanje učinkovitog sustava osiguranja depozita iz članka 25. stavka 1. ovoga Zakona na način koji će sačuvati njihovu povjerljivost i cjelokupnost te da podaci budu točni, potpuni i ažurni, kao i da budu dostupni Agenciji na zahtjev u bilo kojem trenutku u skladu s člankom 25. stavkom 2. ovoga Zakona.

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba uprave kreditne institucije novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 15.000,00 kuna.

*Prestanak važenja odredbi ovoga Zakona*

Članak 48.

Na dan uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj prestaju važiti odredbe članka 9. stavka 3. ovoga Zakona.

**PRILOG I. (uz članak 18.)**

INFORMATIVNI PREDLOŽAK ZA DEPONENTA

|  |  |
| --- | --- |
| **Red.** **br.** | **OSNOVNE INFORMACIJE O ZAŠTITI DEPOZITA** |
| **1.** | **DEPOZITE U [umetnite naziv kreditne institucije] štiti:** |
|  | Hrvatska agencija za osiguranje depozita |
| **2.** | **Ograničenje zaštite:** |
|  | 100.000 eura po deponentu po kreditnoj instituciji u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan osiguranog slučaja. |
| **3.** | **Ako u istoj kreditnoj instituciji imate više depozita:** |
|  | Svi su vaši depoziti u istoj kreditnoj instituciji »agregirani«, a ukupan iznos ograničen je na 100.000 eura u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan osiguranog slučaja. |
| **4.** | **Ako dijelite račun s drugom osobom / drugim osobama:** |
|  | Ograničenje od 100.000 eura u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan osiguranog slučaja primjenjuje se na svakog deponenta zasebno. |
| **5.** | **Razdoblje nadoknade u slučaju propasti kreditne institucije:** |
|  | 10 radnih dana - u razdoblju od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2023.  7 radnih dana - od 1. siječnja 2024. nadalje |
| **6.** | **Valuta nadoknade:** |
|  | HRK Svi depoziti u stranim valutama obračunavaju se u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan osiguranog slučaja. |
| **7.** | **Kontakt:** |
|  | Hrvatska agencija za osiguranje depozita  Jurišićeva 1/II 10000 Zagreb, Hrvatska  Telefon: +385 (1) 48 13 222  Faks: +385 (1) 48 19 107  E-pošta: dab@dab.hr |
| **8.** | **Više informacija** |
|  | http://www.dab.hr/ |
| **9.** | **Potvrda deponenta o primitku:** |
| **10.** | **Dodatne informacije** |
|  | Ako je depozit nedostupan zato što kreditna institucija ne može ispuniti svoje financijske obveze, deponenti se isplaćuju iz sustava osiguranja depozita. Tom isplatom pokriveno je najviše 100.000 eura po kreditnoj instituciji. To znači da se svi depoziti u istoj kreditnoj instituciji zbrajaju kako bi se odredila razina pokrića. Primjerice, ako deponent na štednom računu ima 90.000 eura, a na tekućem 20.000 eura, isplatit će mu se samo 100.000 eura. U slučaju zajedničkih računa ograničenje od 100.000 eura primjenjuje se na svakog deponenta.  Međutim, depoziti na računu na koji pravo imaju dvije ili više osoba, kao članovi poslovnog partnerstva, udruženja ili grupacije slične prirode bez pravne osobnosti, agregiraju se i tretiraju kao sredstva jednog deponenta za potrebe izračunavanja ograničenja od 100.000 eura u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan osiguranog slučaja.  U pojedinim slučajevima depoziti koji predstavljaju privremeni visoki saldo zaštićeni su u dodatnom iznosu do 30.000 eura u kunskoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke, odnosno do uključivo ukupne razine do 130.000 eura u kunskoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke, tri mjeseca nakon knjiženja iznosa ili tri mjeseca od trenutka kada takvi depoziti postanu pravno prenosivi, a odnose se na depozite:  1. od prodaje nekretnine u kojoj je deponent imao prebivalište ili boravište  2. od transakcija vezanih uz događaje sklapanja braka, razvoda, umirovljenja, otpuštanja, invaliditeta, bolesti ili smrti odnosno  3. utemeljene na plaćanju naknade iz osiguranja ili odštete za žrtve kaznenih djela ili žrtve pravosudnih pogrešaka. Dodatne informacije mogu se dobiti na http://www.dab.hr/. |
| **11.** | **Nadoknada** |
|  | Sustavom osiguranja depozita upravlja Hrvatska agencija za osiguranje depozita, Jurišićeva 1/II, 10000 Zagreb, Hrvatska, broj telefona: +385 (1) 48 13 222, e-pošta: dab@dab.hr, http://www.dab.hr/. Hrvatska agencija za osiguranje depozita isplatit će vaše depozite (do iznosa od 100.000 eura u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan osiguranog slučaja) najkasnije u roku od deset radnih dana, a od 1. siječnja 2024. u roku od sedam radnih dana.  Hitna/privremena isplata: ako iznos odnosno iznosi koje je potrebno isplatiti nisu raspoloživi u roku od deset radnih dana odnosno sedam radnih dana od 1. siječnja 2024., Agencija je dužna osigurati da se u roku od pet radnih dana od dana primitka zahtjeva deponenta stavi na raspolaganje odgovarajući iznos sredstava za pokriće osnovnih životnih troškova od iznosa njegovih osiguranih depozita.  Ako ne primite isplatu u tim rokovima, trebali biste stupiti u kontakt sa sustavom osiguranja depozita jer vrijeme za potraživanje nadoknade može isteći nakon isteka određenog roka. Dodatne informacije mogu se dobiti na http://www.dab.hr/. |
| **12.** | **Druge važne informacije** |
|  | Svi deponenti koji spadaju u stanovništvo ili poduzeća u načelu su osigurani putem sustava osiguranja depozita. Izuzeća za određene depozite navedena su na internetskim stranicama odgovornog sustava osiguranja depozita. Vaša će vas kreditna institucija na zahtjev također izvijestiti o tome jesu li određeni proizvodi osigurani ili nisu. Ako su depoziti osigurani, kreditna institucija to također potvrđuje na izvatku s računa. |