

**REPUBLIKA HRVATSKA  
MINISTARSTVO FINANCIJA**

---

**KONACNI PRIJEDLOG ZAKONA O OSIGURANJU DEPOZITA**

---

**Zagreb, studeni 2004.**

# I. TEKST KONACNOG PRIJEDLOGA ZAKONA O OSIGURANJU DEPOZITA

## OPCE ODREDBE

### Clanak 1.

(1) Ovim se Zakonom uređuje osiguranje depozita u bankama s ciljem zaštite depozita gradana u slučaju pokretanja stečajnog postupka nad bankom.

(2) Osiguranje depozita u smislu ovoga Zakona provodi Državna Agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (dalje u tekstu: Agencija).

(3) Pod pojmom banka iz stavka 1. ovoga članka, u smislu ovoga Zakona, podrazumijeva se:

1. banka koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad i koja je osnovana kao dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,
2. podružnica strane banke kojoj je Hrvatska narodna banka izdala odobrenje za rad, ako depoziti nisu pokriveni sustavom osiguranja u matičnoj zemlji i to do osiguranog iznosa utvrđenog ovim Zakonom,
3. stambena štedionica osnovana prema odredbama Zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje.

## DEFINICIJA DEPOZITA

### Clanak 2.

Pod depozitom u smislu ovoga Zakona podrazumijevaju se novčana sredstva gradana u kunama ili stranoj valuti položena na račun kod banke temeljem ugovora o novčanom depozitu ili kao plog na štednu knjižicu te sredstva na tekucim računima i žiro računima gradana.

### Clanak 3.

(1) Temeljem ovoga Zakona ne osiguravaju se:

1. depoziti članova uprave i nadzornog odbora banke ili posebne uprave banke u banci u kojoj obavljaju ovu funkciju i s njima povezanih osoba,
2. depoziti dioničara koji sudjeluju sa više od 5% dionica s pravom glasa u temeljnom kapitalu banke i s njima povezanih osoba,
3. depoziti koji ne glase na ime,
4. depoziti položeni pod znatno povoljnijim uvjetima od uobičajenih ili oni položeni uz financijske uvjete koji su pridonijeli pogoršanju stanja u banci. Uprava Agencije propisati će kriterije za primjenu ove odredbe,
5. devizni depoziti gradana pretvoreni u javni dug RH sukladno odredbi članka 1. Zakona o pretvaranju deviznih depozita gradana u javni dug Republike Hrvatske (Narodne novine br. 106/93).

6. depoziti za koje je nadležno tijelo pravomocnom odlukom utvrdilo da poticu ili su povezani sa transakcijama i radnjama koje predstavljaju pranje novca u skladu za zakonom koji regulira pranje novca,
7. depoziti u štedno-kreditnim zadrugama.

(2) Pod povezanim osobama iz stavka 1. ovoga članka podrazumijevaju se članovi uže obitelji i to: braćni drug ili osoba s kojom ona duže vrijeme živi u zajedničkom kucanstvu koje prema zakonu koje određuje braćnu zajednicu i obiteljske odnose ima zakonski položaj jednak onome koji ima braćna zajednica, djeca ili posvojena djeca te ostale osobe koje su pod skrbništvom osobe iz točke 1. i 2. stavka 1. ovoga članka.

## IZNOS DO KOJEG SU OSIGURANI DEPOZITI

### Članak 4.

Agencija osigurava depozite građana u svakoj banci do uključivo visine od 100.000 kuna (sto tisuća kuna) u 100%-tnom iznosu.

## OBACUN OSIGURANOG DEPOZITA

### Članak 5.

(1) Iznos osiguranog depozita građana u jednoj banci obracunavat će se kao ukupan iznos depozita građana, sukladno odredbi članka 2. ovog Zakona, bilo da ih drži na jednom ili više štednih računa, tekucem računu i žiro računu u domaćoj i/ili stranoj valuti do visine osiguranog iznosa iz članka 4. ovoga Zakona, u koji iznos su uključene i kamate do dana pokretanja stečajnog postupka nad tom bankom.

(2) Kamate na osigurane depozite u kunama i u stranoj valuti u slučaju pokretanja stečajnog postupka nad bankom obracunavaju se u visini kamatne stope po videnju banke nad kojom je pokrenut stečajni postupak od dana pologa ili od zadnjeg pripisa kamata do dana pokretanja stečajnog postupka.

(3) Depoziti u stranoj valuti biti će isplaćeni u kunama, po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke za istu valutu koji je vrijedio na dan pokretanja stečajnog postupka nad tom bankom.

## ISPLATA OSIGURANIH DEPOZITA

### Članak 6.

(1) Agencija će isplatiti osigurane depozite u slučaju pokretanja stečajnog postupka nad bankom.

(2) Osigurane depozite Agencija će isplatiti neposredno štedišama banke nad kojom je pokrenut stečajni postupak preko vlastite blagajne ili preko poslovnih banaka koje u ime i za račun Agencije provode isplatu osiguranih depozita ili na račun banke koja preuzima poslove štednje od banke nad kojom je pokrenut stečajni postupak.

(3) Agencija je dužna isplatiti osigurane depozite najkasnije u roku od 90 dana od dana pokretanja stečajnog postupka nad bankom, a iznimno u daljnjem roku od 90 dana na temelju posebne odluke Uprave Agencije.

(4) Agencija ima pravo na povrat isplacenih osiguranih depozita u stečajnom postupku nad bankom.

#### Clanak 7.

(1) Agencija neće priznavati dijeljenje depozita odnosno prijenose sredstava sa racuna depozita na više osoba koji se provode u vrijeme kada banka nije u mogućnosti izvršiti naloge za plaćanje zbog toga što na racunu banke nema pokriva ili bilo kakve promjene na racunima depozita koje bi bile poduzete u cilju zlouporabe prava na isplatu osiguranih depozita.

(2) Depoziti nastali dijeljenjem odnosno prijenosom sredstava sa racuna depozita na više osoba ne uključuju se u osnovicu za obracun premije za osigurane depozita.

(3) Banka je dužna obavijestiti Agenciju o provođenju radnji iz stavka 1. ovoga clanka odmah po nastanku, a najkasnije do isteka tromjesecja za koje se obracunava premija za osigurane depozite.

(4) U slučaju pokretanja stečajnog postupka nad bankom Agencija će u postupku isplate osiguranih depozita u osnovicu za isplatu uključiti samo ona stanja koja su postojala na racunima depozita prije provođenja transakcija iz stavka 1. ovoga clanka.

### DEPOZITI U PODRUŽNICAMA STRANIH BANAKA

#### Clanak 8.

(1) Podružnica strane banke uključuje se u sustav osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj temeljem ovoga Zakona do visine i pod istim uvjetima propisanim za banke ako sustav osiguranja depozita ne postoji u državi u kojoj se nalazi sjedište strane banke ili je obuhvat osiguranja depozita manji nego u Republici Hrvatskoj.

(2) Razina i obuhvat osiguranih depozita u podružnici strane banke ne smiju prelaziti razinu i obuhvat određen zakonom i propisima Republike Hrvatske o osiguranju depozita.

(3) O sustavu osiguranja depozita, podružnica strane banke mora odmah po dobivanju odobrenja za rad od strane Hrvatske narodne banke obavijestiti instituciju nadležnu za osiguranje depozita u Republici Hrvatskoj.

### PREMIJA ZA OSIGURANE DEPOZITE

#### Clanak 9.

(1) Premije za osigurane depozite obracunavati će se i placati tromjesecno, temeljem podataka o prosječnom stanju depozita iz izvješća o stanju ukupnih i osiguranih depozita gradana

(prosjeak zadnjeg dana svakog mjeseca u jednom tromjesecju) za prethodno tromjesecje, u visini od 0,125% za svako tromjesecje, na iznos osiguranih depozita.

(2) Banke su dužne Agenciji dostaviti izvješća iz stavka 1. ovoga clanka u roku od 10 dana od zadnjeg dana tromjesecja.

(3) Banke su dužne premiju iz stavka 1. ovoga clanka platiti najkasnije u roku od 15 dana od dana primitka racuna Agencije.

#### Clanak 10.

(1) Kad sredstva u Fondu za osiguranje depozita koji se vodi kod Agencije prijedu iznos od 2,5 % od ukupne visine osiguranih depozita kod svih banaka, racunajuci na dan 31. prosinca prethodne godine, visina godišnje premije za tekucu godinu može biti određena i u nižem iznosu od iznosa utvrđenog u clanku 9. stavak 1. ovoga Zakona o cemu odluku donosi Uprava Agencije uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

(2) U slucaju potrebe koju utvrduje Uprava Agencije uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke premija za osigurane depozite može za pojedino razdoblje za pojedine banke ili za sve banke biti određena i u visini vecoj nego je to propisano u clanku 9. stavak 1. ovoga Zakona o cemu odluku donosi Uprava Agencije uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

(3) Premija za osigurane depozite iz stavka 2. ovoga clanka placa se po posebnom pozivu i u roku od 15 dana od dana izdavanja racuna.

### ODNOS VISINE PREMIJE I STUPNJA RIZIKA

#### Clanak 11.

(1) Agencija može naplacivati razlicite vrste i visinu premije za osiguranje depozita bankama ovisno o stupnju rizicnosti poslovanja pojedine banke (diferencirane premije) o cemu odluku donosi Uprava Agencije uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

(2) Uprava Agencije uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke odrediti ce metodu koja ce se koristiti za utvrđivanje premije iz stavka 1. ovoga clanka.

### OSNIVANJE BANAKA I STAMBENIH ŠTEDIONICA I OSIGURANJE DEPOZITA

#### Clanak 12.

(1) Banke su dužne prije pocetka rada platiti u Fond osiguranja depozita iznos od 0,3% svog temeljnog kapitala na ime osiguranja depozita.

(2) Prilikom podnošenja prijave za upis osnivanja u sudski registar banke su dužne uz prijavu priložiti dokaz o uplati iznosa iz stavka 1. ovoga clanka.

## VOĐENJE POSLOVNIH KNJIGA I IZVJEŠĆIVANJE AGENCIJE

### Clanak 13.

- (1) Banke su dužne organizirati svoje poslovanje i voditi poslovne knjige, poslovnu dokumentaciju i sve ostale evidencije koje se odnose na depozite osigurane ovim Zakonom na način koji omogućuje provjeru posluje li banka u skladu s odredbama ovoga Zakona.
- (2) Banke čiji su depoziti osigurani po odredbama ovoga Zakona dužne su Agenciji dostavljati izvješća o poslovima iz stavka 1. ovoga članka.
- (3) Sadržaj i rokove izvješća iz stavka 2. ovoga članka propisati će direktor Agencije, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.
- (4) Agencija je ovlaštena pregledavati poslovne knjige svake banke u dijelu njihovog poslovanja navedenom u stavku 1. ovog članka.

## KORIŠTENJE I ZAŠTITA POVJERLJIVIH PODATAKA

### Clanak 14.

- (1) Agencija mora čuvati kao povjerljive podatke o stanju pojedinačnih depozita koji su obuhvaćeni osiguranjem temeljem ovoga Zakona, kao i sve druge podatke, činjenice i okolnosti koje je saznala u izvršavanju svojih ovlaštenja i obveza iz članka 15. ovoga Zakona.
- (2) Agencija može koristiti povjerljive podatke do kojih je došla izvršavajući svoja ovlaštenja i obveze iz ovoga Zakona isključivo u svrhu za koju su dani, te ih ne smije priopćiti trećim osobama ili im omogućiti da ih doznaju ili iskoriste osim u slučajevima propisanim zakonom.
- (3) Odredba stavka 2. ovoga članka odnosi se i na sve fizičke osobe koje u svojstvu radnika ili u drugom svojstvu rade u Agenciji.

## NADZOR NAD BANKAMA

### Clanak 15.

- (1) Agencija obavlja nadzor banke u dijelu poslovanja sa depozitima osiguranim po odredbama ovoga Zakona.
- (2) Nadzor poslovanja banke obavlja stručni zaposlenik Agencije na temelju ovlaštenja direktora Agencije.
- (3) Banka je dužna na zahtjev ovlaštene osobe Agencije omogućiti joj da obavi nadzor poslovanja banke u prostorijama banke. U tu svrhu banka je dužna omogućiti ovlaštenoj osobi uvid i kontrolu poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije i evidencije u opsegu potrebnom za obavljanje nadzora. Banka je dužna na zahtjev ovlaštene osobe uručiti joj računalne ispile, preslike poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije ili evidencije u papirnatom obliku i/ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju.

(4) Banka je dužna ovlaštenim osobama Agencije osigurati odgovarajuće prostorije, opremu i druge uvjete za neometano obavljanje izravnog nadzora te osobe koje će osigurati pristup dokumentaciji i njezin pregled i koje će surađivati s ovlaštenim osobama Agencije.

(5) Direktor Agencije propisuje pobliže uvjete i način provedbe nadzora iz stavka 1. ovoga članka.

## NALAZI NADZORA

### Članak 16.

(1) Nakon obavljenog nadzora poslovanja banke ovlaštene osobe Agencije sastavljaju nalaz o obavljenom nadzoru.

(2) Primjerak nalaza o obavljenom nadzoru Agencija dostavlja upravi banke, nadzornom odboru banke, unutarnjoj reviziji banke i Hrvatskoj narodnoj banci.

(3) Na temelju nalaza ovlaštenih osoba direktor Agencije izdaje rješenje banci za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti vezanih za osiguranje depozita te utvrditi mjere koje je u vezi s tim nalazom banka obvezna primijeniti.

(4) Rješenja koja donosi direktor Agencije su konačna i protiv njih se može pokrenuti upravni spor.

## SREDSTVA FONDA OSIGURANJA DEPOZITA

### Članak 17.

(1) Uplaćene premije za osigurane depozite uplaćene na temelju ovoga Zakona i ostali prihodi iz stavka 2. ovoga članka koje ostvari Agencija vode se na posebnom računu i čine Fond osiguranja depozita (u nastavku teksta: Fond).

(2) Sredstva Fonda sastoje se iz:

1. premije za osiguranje depozita naplaćene od banaka po odredbama ovoga Zakona,
2. sredstva naplaćena u stecajnim postupcima nad bankama po osnovu isplate osigurane štednje ili sredstva od naplate preuzetih potraživanja banaka nad kojima je pokrenut stecajni postupak,
3. prihodi od ulaganja slobodnih sredstava Fonda,
4. prihodi od izdavanja vlastitih obveznica Agencije uz državno jamstvo Vlade Republike Hrvatske,
5. prihodi iz državnog proračuna,
6. ostali prihodi.

(3) Sredstva Fonda Agencija koristi za isplatu osiguranih depozita građanima u slučaju stečaja banke, odnosno za namjenu utvrđenu ovim Zakonom.

(4) Sredstva Fonda, osim za namjenu iz stavka 3. ovoga clanka, koriste se i za:

1. pokrice troškova nastalih u postupku isplate osiguranih depozita,
2. za pokrice troškova nastalih u postupku naplate potraživanja Agencije iz stecajne mase banke,
3. troškovi povezani s ulaganjima sredstava Fonda,
4. troškovi zaposlenika Agencije i ostali troškovi iz poslovanja Agencije vezani uz osiguranje depozita.

(5) Sredstva Fonda mogu se ulagati u:

1. kratkorocne zapise i druge kratkorocne vrijednosne papire izdane od strane Republike Hrvatske i Hrvatske narodne banke,
2. dugorocne obveznice i druge dugorocne vrijednosne papire izdane od strane Republike Hrvatske ili uz jamstvo Republike Hrvatske.

(6) Ako se sredstva Fonda osiguranja depozita ulažu u druge vrijednosne papire, za to je potrebna posebna odluka ministra financija.

## INFORMIRANJE GRAĐANA

### Clanak 18.

(1) Banke moraju u svim prostorima u kojima posluju sa strankama na vidnom mjestu ina razumljiv nacin objaviti podatke vezane uz osiguranje depozita temeljem ovoga Zakona.

(2) Sadržaj objave iz stavka 1. ovoga clanka propisuje direktor Agencije.

## KAZNENE ODREDBE

### Clanak 19.

(1) Za prekršaj kazniti ce se banka novcanom kaznom u iznosu od 500.000 do 1.000.000 kuna u slucajevima:

1. ako ne plati premiju osiguranja depozita sukladno odredbama ovoga Zakona,
2. ako Agenciji ne omoguci pregled poslovnih knjiga i ostale evidencije koje se odnose na osigurane depozite i Agenciji ne dostavi tražena izvješca i informacije sukladno odredbama ovoga Zakona,
3. ako provodi radnje koje mogu dovesti ili su dovele do zlouporabe prava na isplatu osiguranih depozita.

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga clanka kaznit ce se odgovorna osoba uprave banke novcanom kaznom u iznosu od 5.000 do 15.000 kuna.



## PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

### Clanak 20.

Direktor Agencije dužan je u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti upute za primjenu ovoga Zakona.

### Clanak 21.

Danom stupanja na snagu ovoga Zakona prestaju važiti odredbe clanka 4., clanka 5., clanka 6. i clanka 7. Zakona o državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (Narodne novine br. 44/94, 79/98, 19/99, 35/00 i 60/04), Pravilnik o osiguranju štednih uloga (Narodne novine br. 65/97, 105/98, 86/00) te Odluka o visini osiguranih štednih uloga (Narodne novine br. 88/98).

### Clanak 22.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmog dana od dana objave u Narodnim novinama.

## **II. OBRAZLOŽENJE POJEDINIH ODREDBI KONACNOG PRIJEDLOGA ZAKONA**

### **Uz članak 1.**

Clankom 1. uređeno je područje koje je predmet regulative ovog Zakona, a koje se odnosi na osiguranje depozita u bankama u slučaju njihovog stečaja. Osnovni cilj Zakona prvenstveno je stabilnost financijskog sustava i zaštita manje sofisticiranih štediša. Ugrađivanjem određenih odredbi Direktive 94/19/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 1994. o programima osiguranja depozita u ovaj Zakon osigurava se postupno provođenje postupka harmonizacije regulative Republike Hrvatske s regulativom Europske unije. Institucija koja provodi osiguranje depozita po odredbama ovog Zakona je Državna Agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka. Stavkom 3. ovog članka definira se što se podrazumijeva pod pojmom "banka" u smislu ovog Zakona.

### **Uz članak 2.**

Ovim člankom definira se pojam depozita te se uređuje da se pod "depozitom" u smislu ovog Zakona podrazumijevaju novčana sredstva građana u kunama ili stranoj valuti položena na račun kod banke temeljem ugovora o novčanom depozitu ili kao polog na štednu knjižicu te sredstva na tekucim i žiro računima građana.

### **Uz članak 3.**

Ovim člankom utvrđuje se što se prema odredbama ovog Zakona ne osigurava. Naime, Direktiva Europske unije 94/19/EZ o osiguranju depozita svojim člankom 7. točka 2. predviđa da države članice mogu odrediti isključenje određenih deponenata ili depozita iz sustava osiguranja. Sukladno tome ovaj članak sadrži isključenja određenih deponenata, odnosno depozita iz ovog sustava osiguranja depozita kao i isključenje štedno-kreditnih zadruga kao depozitnih institucija iz programa osiguranja depozita. Odredbama ovog članka određeno je da se iz osiguranja depozita isključuju depoziti pod zaporkom odnosno šifrom i depoziti kod štedno-kreditnih zadruga.

### **Uz članak 4.**

Stavkom 1. ovog članka utvrđuje se da Agencija osigurava depozite građana u svakoj banci do uključivo visine od 100.000 kuna u 100%-tnom iznosu. Ovom odredbom ovaj Zakon nije u potpunosti uskladen sa Direktivom Europske unije 94/19/EZ iz razloga što još nisu ispunjeni svi uvjeti da bi se iznos osiguranog depozita povećao, a jedan od njih je da Fond osiguranja depozita nema dovoljno financijske snage, zbog obveza koje proizlaze iz već provedenih stečajeva banaka. Potpuno usklađenje s odredbom članka 7. stavak 1. Direktive Europske unije 94/19/EZ o osiguranju depozita kojom se nalaže da programi osiguranja depozita moraju propisati da je ukupan iznos depozita svakog deponenta osiguran do iznosa od 20.000 EUR u slučaju da depoziti postanu nedostupni izvršilo bi se najkasnije do pristupanja Republike Hrvatske u punopravno članstvo Europske Unije.

### **Uz članak 5.**

Clankom 5. detaljno se uređuje što sve ulazi u osigurani depozit te način obracuna kamata na štedne uloge u kunama i na štedne uloge u stranoj valuti u slučaju pokretanja stečajnog postupka nad bankom. Ovim odredbama Zakon je djelomično usklađen jer sukladno Direktivi Europske unije 94/19/EZ o osiguranju depozita u osigurane depozite ulaze i depoziti malih poduzeca. Razlog djelomične usklađenosti Zakona u ovim odredbama, osim u činjenici da fond osiguranja depozita nema dovoljnu financijsku snagu je i u činjenici da u nas nisu usklađeni kriteriji koji određuju rangiranje poduzeca po veličini, a koji bi trebali biti određeni novim zakonom o računovodstvu koji se planira izraditi u 2005. godini.

### **Uz članak 6.**

Odredbama ovog članka Agencija se obvezuje da će u slučaju stečaja banke građanima izvršiti isplatu osiguranih štednih uloga te način na koji će se izvršiti isplata i to u roku od 90 dana od dana pokretanja stečajnog postupka iznimno u daljnjem roku od 90 dana na temelju posebne odluke Uprave Agencije. U ovim odredbama Zakon je usklađen sa Direktivom Europske unije 94/19/EZ o osiguranju depozita.

### **Uz članak 7.**

Odredbama ovog članka onemogućeno je bankama dijeliti depozite građana na više osoba koje bi se provodile u vrijeme kada banka nije u mogućnosti izvršiti naloge za plaćanje zbog toga što na računu banke nema pokriva niti bilo kakve promjene na računima koje bi bile poduzete u cilju zlouporabe prava na isplatu osiguranih depozita.

### **Uz članak 8.**

Ovim člankom uređuje se razina i opseg uključivanja podružnice strane banke u sustav osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj. Razina i opseg osiguranih depozita u podružnici strane banke ne smiju prelaziti razinu i opseg određen zakonom i propisima Republike Hrvatske o osiguranju depozita.

### **Uz članak 9.**

Prema odredbama ovog članka premija za osigurane depozite obračunavala bi se i plaćala u visini od 0,125% tromjesečno temeljem podataka o stanju depozita zadnjeg dana svakog mjeseca u jednom tromjesečju.

### **Uz članak 10.**

Clankom 10. predviđena je mogućnost određivanja nižeg odnosno višeg iznosa premije. Niži iznos premije može se odrediti u situaciji kad sredstva u Fondu za osiguranje depozita premaše iznos od 2,5% od ukupne visine osiguranih depozita kod svih banaka računajući na dan 31. prosinca prethodne godine, dok se premija u višem iznosu može odrediti prema potrebi za pojedino razdoblje za pojedine banke ili za sve banke prema odluci Uprave Agencije i uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

### **Uz članak 11.**

Ovim člankom uređuje se mogućnost uvođenja diferencirane premije za osiguranje depozita za pojedine banke, s tim da metodu koja će se koristiti za utvrđivanje premija određuje Agencija, ali uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

### **Uz članak 12.**

Člankom 12. obvezuju se banke da prije početka rada uplate iznos od 0,3% svog temeljnog kapitala u Fond osiguranja depozita na ime osiguranja depozita te da kod prijave za upis osnivanja u sudski registar prilože dokaz o toj uplati.

### **Uz članak 13.**

Odredbama ovog članka banke se obvezuju da svoje poslovanje organiziraju na način koji će omogućiti provjeru da li banke posluju sukladno odredbama ovog Zakona, s tim da sadržaje i rokove izvješća koje banke dostavljaju Agenciji, Agencija treba prethodno usuglasiti s Hrvatskom narodnom bankom.

### **Uz članak 14.**

Člankom 14. uređuje se korištenje i zaštita povjerljivih podataka.

### **Uz članak 15.**

Temeljem odredbi članka 15. Agencija je ovlaštena obavljati nadzor banaka, ali samo u dijelu poslovanja sa depozitima, a direktor Agencije propisuje pobliže uvjete i način provedbe nadzora.

### **Uz članak 16.**

Nakon obavljenog nadzora ovlaštene osobe sastavljaju nalaz o obavljenom nadzoru i mogući nalog o provođenju mjera za poboljšanje vođenja evidencije te ih dostavljaju svim nadležnim tijelima. Nadalje, odredbama ovog članka direktor Agencije se ovlašćuje da može izdati nalog banci za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti te utvrditi mjere koje je banka u vezi s tim obvezna primijeniti.

### **Uz članak 17.**

Člankom 17. uređuje se da se sredstva uplacena po odredbama ovog Zakona vode na posebnom računu i čine Fond osiguranih depozita, a istim člankom uređuje se za što se sredstva Fonda mogu koristiti i u što se mogu ulagati.

### **Uz članak 18.**

Odredbe ovoga članka odnose se na obvezu banke da u prostoru u kojem posluje sa građanima na vidnom mjestu objavi informaciju o programu osiguranja depozita.

**Uz članak 19.**

Clankom 19. ureduju se kaznene odredbe.

**Uz članak 20.**

Ovim clankom određeno je da direktor Agencije u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu Zakona da donese upute za provedbu ovoga Zakona.

**Uz članak 21.**

Clankom 21. određene su odredbe Zakona o državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka koje prestaju važiti danom stupanja na snagu ovoga Zakona kao i prestanak važenja Pravilnika o osiguranju štednih uloga te Odluke o visini osiguranih štednih uloga.

**Uz članak 22.**

Ovim clankom predviđa se da ovaj Zakon stupa na snagu osmog dana od dana objave u Narodnim novinama.

### **III. USTAVNA I ZAKONSKA OSNOVA DONOŠENJA ZAKONA**

Osnova za donošenje Zakona o osiguranju depozita sadržana je u odredbama članka 2. stavak četvrti alineja prva Ustava Republike Hrvatske ("Narodne novine", broj 47/01. - pročišćeni tekst i 55/01.) kao i članka 85. Zakona o bankama ("Narodne novine", broj 84/02.).

### **IV. OCJENA STANJA I OSNOVNA PITANJA KOJA SE TREBAJU UREDITI ZAKONOM TE POSLJEDICE KOJE CE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTECI**

#### **Ocjena stanja i razlozi zbog kojih se predlaže donošenje zakona**

Regulatorni okvir osiguranja depozita otpočeo je donošenjem Zakona o bankama i štedionicama ("Narodne novine", broj 94/93., 90/96., 46/97. - pročišćeni tekst i 89/98.). Člankom 29. Zakona o bankama i štedionicama koji je donesen 1993. godine ("Narodne novine", broj 94/93.) bilo je uređeno da banka koja se bavi poslovima štednje mora štedne uloge svakog štediša osigurati pri državnoj instituciji ovlaštenoj za osiguranje štednih uloga u bankama do ukupnog iznosa kojeg propiše ministar financija. Člankom 60. istog Zakona bilo je također propisano da će, do osnivanja državne institucije ovlaštene za osiguranje štednih uloga u bankama, banke i štedionice štedne uloge štediša osigurati po odredbi članka 29. istog Zakona kod društava za osiguranje koja posluju na teritoriju Republike Hrvatske koje odredi ministar financija.

Zastupnički dom Sabora Republike Hrvatske donio je 1994. godine Zakon o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka ("Narodne novine" broj 44/94, 79/98, 19/99, 35/00 i 60/04, u nastavku teksta: Zakon o DAB-u ) kojim se osniva Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (u daljnjem tekstu Agencija) kao specijalizirana financijska institucija koja osigurava štedne uloge u bankama i štedionicama i provodi postupak sanacije banaka. Prema odredbama članka 4. navedenog Zakona Agencija osigurava štedne uloge u bankama i štedionicama, a banke i štedionice dužne su osigurati štedne uloge do visine koju svojom odlukom propiše ministar financija. Člankom 5. stavak 1. istog Zakona uređeno je da su banke i štedionice dužne Agenciji placati premije za osigurane štedne uloge, a stavkom 2. istog članka Zakona određuje se da visinu premije i rokove plaćanja uređuje Agencija općim aktom na osnovu kriterija koje odobrava Hrvatska narodna banka u suglasnosti sa ministrom financija, vodeći računa o stupnju rizika kojem je Agencija izložena u pojedinoj banci i štedionici te o visini sredstava kojima Agencija raspolaže.

Na osnovu odredaba članka 5. stavak 2. Zakona o DAB-u i članka 16. stavak 1. točka 5. i stavak 2. Statuta Agencije, Uprava Agencije donijela je 1997. godine Pravilnik o osiguranju štednih uloga ("Narodne novine", broj 65/97, 105/98 i 86/00) kojim se uređuje osiguranje štednih uloga u bankama i štedionicama, a koje provodi Agencija u cilju zaštite štednih uloga građana u bankama i štedionicama u Republici Hrvatskoj u slučaju stečaja banaka i štedionica.

Navedenim Pravilnikom uređuje se:

- definicija štednih uloga, ("Iznos štednog uloga fizičke osobe u jednoj banci ili štedionici obračunavat će se kao ukupan iznos pologa fizičke osobe, sukladno odredbi članka 2. ovog Pravilnika, bilo da ih drži na jednom ili više štednih računa, u domaćoj i/ili stranoj valuti, s tim da osigurani iznos štednih uloga ne može prijeci iznos propisan Odlukom iz

clanka 3. stavak 1. ovog Pravilnika, u koji iznos su uključene i obračunate kamate na štedne uloge"),

- iznos do kojega su osigurani štedni uložci, s tim da iznos propisuje ministar financija svojom odlukom,

- štedni uložci u podružnicama stranih banaka,

- premija za osigurane štedne uloge,

- odnos visine premije i stupnja rizika (Agencija može naplacivati različite tipove i visinu premije za osiguranje štednih uloga određenim bankama i štedionicama te podružnicama stranih banaka koje obavljaju prikupljanje štednih uloga ovisno o stupnju rizika kojem je Agencija izložena u pojedinoj banci, štedionici ili podružnici strane banke koja obavlja prikupljanje štednih uloga, te sredstvima kojima Agencija raspolaže. Metoda koja će se koristiti za određivanje rizika banaka i štedionica biti će određena temeljem kriterija koje odobrava Hrvatska narodna banka - članak 10. Pravilnika).

- osnivanje banaka i štedionica te podružnica stranih banaka i osiguranje štednih uloga,

- pregled poslovnih knjiga,

- isplata osiguranih štednih uloga,

- uporaba fonda osiguranja štednih uloga,

- kaznene odredbe i prijelazne i završne odredbe.

Na osnovu odredbe clanka 18. istog Pravilnika Direktor Agencije ovlašten je za donošenje provedbenih uputa za primjenu Pravilnika o osiguranju štednih uloga.

Na temelju odredaba clanka 4. stavka drugog Zakona o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka ministar financija donio je 20. lipnja 1997. godine Odluku o visini osiguranih štednih uloga. Prema toj Odluci banke i štedionice bile su dužne kod Agencije osigurati štedne uloge fizičkih osoba do uključivo visine od 30.000,00 kuna u 100%-tnom iznosu, dok su se štedni uložci od 30.000,01 do 50.000,00 kuna osiguravali 75% od tog iznosa. Odlukom ministra financija od 19. lipnja 1998. godine ti se iznosi mijenjaju tako da su banke i štedionice dužne kod Agencije osigurati štedne uloge fizičkih osoba do uključivo visine od 100.000,00 kuna u 100%-tnom iznosu, s tim da se za banke nad kojima je pokrenut stečajni postupak primjenjuju propisi koji su važili na dan otvaranja stečaja nad bankom.

Direktor Agencije, na osnovu ovlaštenja uredenog clankom 18. Pravilnika o osiguranju štednih uloga, a u vezi s clankom 17. stavak 2. istog Pravilnika, donio je 1998. godine Odluku o datumu početka osiguranja štednih uloga. Na osnovu te Odluke osiguranje štednih uloga po odredbama spomenutog Pravilnika započelo je 8. siječnja 1998. godine, budući da je 31. prosinca 1997. godine iznos uplaćen po odredbama clanaka 6. i 7. Pravilnika o osiguranju štednih uloga bio dosegao 90% od ukupnog iznosa propisanog odredbama tih clanaka. Navedenom Odlukom također se utvrđuju banke, štedionice i podružnice stranih banaka čije prikupljene štedne uloge osigurava Državna Agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

### **Europska unija i sustav osiguranja depozita**

Direktiva 94/19/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 1994. godine o programima osiguranja depozita, kao dokument s kojim se zakonske odredbe o osiguranju depozita Republike Hrvatske trebaju uskladiti, funkcionira po načelu da program osiguranja depozita matične države kreditne institucije treba obuhvaćati i njezine podružnice u ostalim državama članicama.

U Direktivi 94/19/EZ "depozit" je definiran kao "... bilo kakav potražni saldo koji je rezultat deponiranja sredstava na racunu ili rezultat privremenih situacija koje proizlaze iz uobicajenih bankovnih transakcija i koji kreditna institucija mora otplatiti u skladu s primjenjivim pravnim i ugovornim uvjetima, te bilo koji dug za koji je kreditna institucija izdala potvrdu."

Programima osiguranja depozita prema Direktivi 94/19/EZ nisu obuhvaceni sljedeći depoziti:

- depoziti koje su položile ostale kreditne institucije u svoje ime i za svoj racun,
- svi instrumenti koji su obuhvaceni definicijom "jamstvenog kapitala" u Direktivi o jamstvenom kapitalu i
- depoziti koji proizlaze iz transakcija u vezi kojih su donesene kaznene presude o pranju novca definiranom u Direktivi o pranju novca.

Direktiva o osiguranju depozita obvezuje svaku od država članica unutar njezinog teritorija da uvede i službeno prizna jedan ili više programa osiguranja depozita. Države članice mogu pojedinu kreditnu instituciju osloboditi od obveze da ima neki od takvih programa ako je ta institucija dio sustava koji štiti samu kreditnu instituciju i koji posebice osigurava njezinu likvidnost i solventnost i pod uvjetom da je takav sustav postojao i bio službeno priznat u trenutku usvajanja Direktive o osiguranju depozita. Ovaj izuzetak osmišljen je s ciljem da se nekim štedionicama i štednim zadrugama omogući da zadrže svoju postojeću strukturu.

Prema Direktivi o osiguranju depozita programi osiguranja depozita trebaju u nacelu platiti propisno ovjerena potraživanja u roku od tri mjeseca nakon što depozit postane nedostupan.

Depozit se smatra nedostupnim u situaciji kada je dospio i plativ, ali nije bio isplacen i kad su:

- institucija koja se bavi nadzorom zaključila da je kreditna institucija trenutno nesposobna (zbog razloga koji su izravno povezani s njezinom financijskom situacijom) isplatiti depozite i da trenutno nema izgleda da će ih moći isplatiti, te to mora javno objaviti najkasnije 21 dan nakon što utvrdi takvo stanje ili
- sudske vlasti donijele, zbog razloga izravno povezanih s financijskom situacijom kreditne institucije, presudu koja ima učinak suspenzije potraživanja deponenata od te kreditne institucije.

Direktiva o osiguranju depozita određuje da programi osiguranja depozita moraju obuhvacati deponente u podružnicama kreditne institucije koje se nalaze u drugim državama članicama, a ne u državi članici u kojoj se nalazi njezin središnji ured. Ovaj pristup matične države članice može ipak dovesti do dvije vrste poremećaja na teritoriju države članice-domacina. Ako bi razina ili opseg pokriva koje nudi program osiguranja depozita matične države članice premašivali razinu i opseg pokriva koje nudi program osiguranja depozita države članice-domacina, tada bi lokalne kreditne institucije (tj. institucije države domacina) bile u lošijem položaju. Direktiva o osiguranju depozita zbog toga određuje da do 31. prosinca 1999. godine ni razina niti opseg pokriva koje nudi program osiguranja depozita matične



države članice ne smiju premašivati maksimalnu razinu i opseg pokriva koje nudi odgovarajući program unutar teritorija države članice-domaćina.

S druge strane, u situacijama kada bi pokriva koje nudi država članica-domaćin premašivalo pokriva koje nudi matična država članica, u lošijem bi se položaju nalazile podružnice kreditne institucije iz matične države članice. Kako bi se to spriječilo, Direktiva o osiguranju depozita određuje da država članica-domaćin mora osigurati da se takve podružnice mogu pridružiti programu osiguranja depozita države članice-domaćina kako bi nadopunile program osiguranja depozita koji postoji u njihovim matičnim državama članicama.

S obzirom na podružnice kreditnih institucija čiji je središnji ured u državi koja nije članica Europske unije, države članice moraju osigurati ili da u tim državama postoji pokriva ekvivalentno onom propisanom Direktivom o osiguranju depozita ili da se te podružnice pridruže programima osiguranja depozita koji postoje unutar teritorija države članice u kojoj se nalaze. Stvarni i potencijalni deponenti moraju na raspolaganju imati sve relevantne podatke o mehanizmima osiguranja koji pokrivaju njihove depozite i to na službenom jeziku države članice.

Nacelo Preporuke Europske Komisije br. 87/63/EEC od 22. 12. 1987. godine (na temelju koje je donesena Direktiva 94/19/EZ) zadržano je i u Direktivi o osiguranju depozita. U skladu s tim, programi osiguranja depozita moraju određivati da ukupni depoziti svakog depozitara budu pokriveni u iznosu od 20.000 eura u slučaju kada depoziti postanu nedostupni. Neke države članice ograničavaju osiguranje kako bi potaknule depozitare da pažljivo razmotre kvalitetu kreditnih institucija. Direktiva o osiguranju depozita dozvoljava ovakvu praksu pod uvjetom da postotak osiguranog depozita bude jednak barem 90 % ukupnih depozita sve dok iznos koji treba biti plaćen ne dosegne minimalni iznos osiguran prema Direktivi o osiguranju depozita. Sva će ova ograničenja biti primjenjiva na ukupne depozite položene kod jedne kreditne institucije, bez obzira na broj i valutu depozita i položaj unutar Europske unije.

Države članice mogu isključiti neke deponente ili depozite iz programa osiguranja ili ih mogu osigurati u manjem iznosu. Dozvoljene iznimke navedene su u Dodatku I. Direktive, a obuhvaćaju depozite financijskih institucija, depozite osiguravajućih društava, depozite države, depozite u valutama država koje nisu članice Europske unije, valute koje nisu euro, depozite mirovinskih fondova, depozite članova kreditne institucije, menadžera kao i vlasnika dionica s najmanje 5% kapitala kreditne institucije i s njima povezanim osobama, depoziti društava koji pripadaju istoj grupi s kreditnom institucijom, neimenovane depozite i neke druge depozite. Države članice mogu isto tako osigurati i opsežnije pokriva depozita od onog određenog Direktivom o osiguranju depozita.

Države članice moraju osigurati da kreditne institucije deponentima stave na raspolaganje podatke neophodne za utvrđivanje programa osiguranja depozita koji primjenjuju. Smatrano je, međutim, da je nepoželjno da kreditne institucije oglašavaju (reklamiraju) iznos i opseg pokriva koje nudi program osiguranja depozita koji one primjenjuju na primljene depozite. Zbog toga Direktiva o osiguranju depozita zahtjeva da države članice utvrde pravila kojima se ograničava takvo oglašavanje kako bi se spriječilo da ono utječe na stabilnost bankovnog sustava ili povjerenje deponentata.

### **Svrha koja se želi postići zakonom**

S ciljem prilagodavanja domace zakonske regulative zahtjevima Europske unije pristupilo se izradi novih zakonskih prijedloga, pa je tako vec donesen novi Zakon o Hrvatskoj narodnoj banci (Narodne novine 36/01), Zakon o platnom prometu (Narodne novine 117/01), Zakon o bankama (Narodne novine 84/02), Zakon o tržištu vrijednosnih papira (Narodne novine 84/02), te Zakon o deviznom poslovanju (Narodne novine 96/03).

Buduci da Republika Hrvatska spada medu zemlje u kojima vec postoji organizirani eksplicitni model osiguranja depozita donošenjem Zakona o osiguranju depozita izvršilo bi se djelomicno uskladenje zakonskih propisa sa Direktivom 94/19/EZ o osiguranju depozita. Potpuno uskladivanje izvršilo bi se pristupanjem Republike Hrvatske u clanstvo Europske unije.

### **Posljedice koje ce donošenjem zakona proisteci**

Usvajanjem ovog Zakona izvršilo bi se daljnje poboljšanje sustava osiguranja depozita, te planirano kontinuirano uskladivanje hrvatskog zakonodavstva sa zakonodavstvom Europske unije na podrucju osiguranja depozita.

## **V. OCJENA I IZVOR POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA**

Za provedbu ovog Zakona nije potrebno angažiranje sredstava državnog proračuna.

## **VI. RAZLIKE IZMEĐU PREDLOŽENIH RJEŠENJA KONACNOG PRIJEDLOGA ZAKONA I RJEŠENJA IZ PRIJEDLOGA ZAKONA TE RAZLOZI ZBOG KOJIH SU NASTALE**

### **VI.1. Prijedlozi i mišljenja Odbora za zakonodavstvo Hrvatskog sabora koje je Predlagatelj prihvatio i ugradio u Konacni prijedlog Zakona**

Predlagatelj je prihvatio prijedlog Odbora za zakonodavstvo Hrvatskog sabora da odredba stavka 4. clanka 1. treba biti sadržana u odredbi clanka 3. stavak 1..

Sukladno navedenoj promjeni u clanku 1. brisan je stavak 4. a u clanku 3. stavak 1. dodana je točka 7. tako da clanak 1. i clanak 3. stavak 1. Konacnog prijedloga zakona glase:

#### *Clanak 1.*

*(1) Temeljem ovoga Zakona ne osiguravaju se:*

- 1. depoziti clanova uprave i nadzornog odbora banke ili posebne uprave banke u banci u kojoj obavljaju ovu funkciju i s njima povezanih osoba,*
- 2. depoziti dionicara koji sudjeluju sa više od 5% dionica s pravom glasa u temeljnom kapitalu banke i s njima povezanih osoba,*
- 3. depoziti koji ne glase na ime,*
- 4. depoziti položeni pod znacajno povoljnijim uvjetima od uobicajenih ili oni položeni uz financijske uvjete koji su pridonijeli pogoršanju stanja u banci. Uprava Agencije propisati ce kriterije za primjenu ove odredbe,*
- 5. devizni depoziti gradana pretvoreni u javni dug RH sukladno odredbi clanka 1. Zakona o pretvaranju deviznih depozita gradana u javni dug Republike Hrvatske (Narodne novine br. 106/93).*
- 6. depoziti za koje je nadležno tijelo pravomocnom odlukom utvrdilo da poticu ili su povezani sa transakcijama i radnjama koje predstavljaju pranje novca u skladu za zakonom koji regulira pranje novca,*
- 7. depoziti u štedno-kreditnim zadrugama.*

#### *Clanak 3.*

*(1) Temeljem ovoga Zakona ne osiguravaju se:*

- 1. depoziti clanova uprave i nadzornog odbora banke ili posebne uprave banke u banci u kojoj obavljaju ovu funkciju i s njima povezanih osoba,*
- 2. depoziti dionicara koji sudjeluju sa više od 5% dionica s pravom glasa u temeljnom kapitalu banke i s njima povezanih osoba,*
- 3. depoziti koji ne glase na ime,*
- 4. depoziti položeni pod znacajno povoljnijim uvjetima od uobicajenih ili oni položeni uz financijske uvjete koji su pridonijeli pogoršanju stanja u banci. Uprava Agencije propisati ce kriterije za primjenu ove odredbe,*
- 5. devizni depoziti gradana pretvoreni u javni dug RH sukladno odredbi clanka 1. Zakona o pretvaranju deviznih depozita gradana u javni dug Republike Hrvatske (Narodne novine br. 106/93).*

6. depoziti za koje je nadležno tijelo pravomocnom odlukom utvrdilo da poticu ili su povezani sa transakcijama i radnjama koje predstavljaju pranje novca u skladu za zakonom koji regulira pranje novca,
7. depoziti u štedno-kreditnim zadrugama.

Primjedbe na članak 7. da se nadopuni izricaj su prihvacena i članak 7. Konacnog prijedloga glasi:

#### *Članak 7.*

- (1) Agencija neće priznavati dijeljenje depozita odnosno prijenose sredstava sa racuna depozita na više osoba koji se provode u vrijeme kada banka nije u mogućnosti izvršiti naloge za placanje zbog toga što na racunu banke nema pokriva ili bilo kakve promjene na racunima depozita koje bi bile poduzete u cilju zlouporabe prava na isplatu osiguranih depozita.
- (2) Depoziti nastali dijeljenjem odnosno prijenosom sredstava sa racuna depozita na više osoba ne uključuju se u osnovicu za obracun premije za osigurane depozita.
- (3) Banka je dužna obavijestiti Agenciju o provođenju radnji iz stavka 1. ovoga članka odmah po nastanku, a najkasnije do isteka tromjesečja za koje se obracunava premija za osigurane depozite.
- (4) U slučaju pokretanja stečajnog postupka nad bankom Agencija će u postupku isplate osiguranih depozita u osnovicu za isplatu uključiti samo ona stanja koja su postojala na racunima depozita prije provođenja transakcija iz stavka 1. ovoga članka.

Primjedbe na članak 9. stavak 1. u smislu dorade teksta kako bi bilo razvidno da se radi o prosjeku zadnjih dana svih mjeseci u jednom tromjesečju prihvacene su i tekst odredbe članka 9. stavak 1. sada glasi:

#### *Članak 9.*

- (1) Premije za osigurane depozite obracunavati će se i placati tromjesečno, temeljem podataka o prosječnom stanju depozita iz izvješća o stanju ukupnih i osiguranih depozita građana (prosjek zadnjeg dana svakog mjeseca u jednom tromjesečju) za prethodno tromjesečje, u visini od 0,125% za svako tromjesečje, na iznos osiguranih depozita.

Primjedbe na članak 15. Prijedloga zakona o osiguranju depozita da se dopuni odredbom na način da se odredi tko može biti ovlaštenom osobom su prihvacene i ugrađene kao novi stavak 2. u tekst Konacnog prijedloga zakona tako da članak 15. Konacnog prijedloga glasi:

#### *Članak 15.*

- (1) Agencija obavlja nadzor banke u dijelu poslovanja sa depozitima osiguranim po odredbama ovoga Zakona.

(2) Nadzor poslovanja banke obavlja stručni zaposlenik Agencije na temelju ovlaštenja direktora Agencije.

(3) Banka je dužna na zahtjev ovlaštene osobe Agencije omogućiti joj da obavi nadzor poslovanja banke u prostorijama banke. U tu svrhu banka je dužna omogućiti ovlaštenoj osobi uvid i kontrolu poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije i evidencije u opsegu potrebnom za obavljanje nadzora. Banka je dužna na zahtjev ovlaštene osobe uruciti joj racunalne ispise, preslike poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije ili evidencije u papirnatom obliku i/ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju.

(4) Banka je dužna ovlaštenim osobama Agencije osigurati odgovarajuće prostorije, opremu i druge uvjete za neometano obavljanje izravnog nadzora te osobe koje će osigurati pristup dokumentaciji i njezin pregled i koje će surađivati s ovlaštenim osobama Agencije.

(5) Direktor Agencije propisuje pobliže uvjete i način provedbe nadzora iz stavka 1. ovoga članka.

Primjedbe na članak 16. Prijedloga zakona o osiguranju depozita da treba doraditi odredbe prihvacene su i članak 16. Konacnog prijedloga glasi:

#### *Članak 16.*

(1) Nakon obavljenog nadzora poslovanja banke ovlaštene osobe Agencije sastavljaju nalaz o obavljenom nadzoru.

(2) Primjerak nalaza o obavljenom nadzoru Agencija dostavlja upravi banke, nadzornom odboru banke, unutarnjoj reviziji banke i Hrvatskoj narodnoj banci.

(3) Na temelju nalaza ovlaštenih osoba direktor Agencije izdaje rješenje banci za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti vezanih za osiguranje depozita te utvrditi mjere koje je u vezi s tim nalazom banka obvezna primijeniti.

(4) Rješenja koja donosi direktor Agencije su konacna i protiv njih se može pokrenuti upravni spor.

Primjedbe na članak 17. Prijedloga zakona o osiguranju depozita vezane uz izricaj su prihvacene kao i primjedbe na stavak 1. i stavak 3. Prijedloga zakona o osiguranju depozita u smislu dorade prihvacene su i članak 17. Konacnog prijedloga Zakona sada glasi:

### *SREDSTVA FONDA OSIGURANJA DEPOZITA*

#### *Članak 17.*

(1) Uplacene premije za osigurane depozite uplacene na temelju ovoga Zakona i ostali prihodi koje ostvari Agencija vode se na posebnom racunu i cine Fond osiguranja depozita (u nastavku teksta: Fond).

*(2) Sredstva Fonda sastoje se iz:*

- 6. premije za osiguranje depozita naplacene od banaka po odredbama ovoga Zakona,*
- 7. sredstva naplacena u stečajnim postupcima nad bankama po osnovu isplate osigurane štednje ili sredstva od naplate preuzetih potraživanja banaka u stečaju,*
- 8. prihodi od ulaganja slobodnih sredstava Fonda,*
- 9. prihodi od izdavanja vlastitih obveznica Agencije uz državno jamstvo Vlade Republike Hrvatske ,*
- 10. prihodi iz državnog proračuna,*
- 6. ostali prihodi.*

*(3) Sredstva Fonda Agencija koristi za isplatu osiguranih depozita građanima u slučaju stečaja banke, odnosno za namjenu utvrđenu ovim Zakonom.*

*(4) Sredstva Fonda, osim za namjenu iz stavka 3. ovoga članka, koriste se i za:*

- 1. pokrice troškova nastalih u postupku isplate osiguranih depozita,*
- 2. za pokrice troškova nastalih u postupku naplate potraživanja Agencije iz stečajne mase banke,*
- 3. troškovi povezani s ulaganjima sredstava Fonda,*
- 4. troškovi zaposlenika Agencije i ostali troškovi iz poslovanja Agencije vezani uz osiguranje depozita.*

*(5) Sredstva Fonda mogu se ulagati u:*

- 3. kratkorocne zapise i druge kratkorocne vrijednosne papire izdane od strane Republike Hrvatske i Hrvatske narodne banke,*
- 4. dugorocne obveznice i druge dugorocne vrijednosne papire izdane od strane Republike Hrvatske ili uz jamstvo Republike Hrvatske.*

*(6) Ako se sredstva Fonda osiguranja depozita ulažu u druge vrijednosne papire, za to je potrebna posebna odluka ministra financija.*

Primjedba na članak 18. stavak 1. Prijedloga zakona o osiguranju depozita u smislu dorade odredbe prihvacena je pa članak 18. stavak 1. Konacnog prijedloga Zakona glasi:

#### *Članak 18.*

*(1) Banke moraju u svim prostorima u kojima posluju sa strankama na vidnom mjestu i na razumljiv način objaviti podatke vezane uz osiguranje depozita temeljem ovoga Zakona.*

Primjedba na članak 20. Prijedloga zakona o osiguranju depozita u smislu prava i obveza direktora Agencije za donošenjem propisa za koje je ovlašten ovim Zakonom prihvacena je i ugrađena u tekst Konacnog prijedloga Zakona pa članak 20. sada glasi:

## *Clanak 20.*

*Direktor Agencije dužan je u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti upute za primjenu ovoga Zakona.*

Primjedbe na članak 21. Prijedloga zakona o osiguranju depozita u smislu nomotehnicke dorade odredbe prihvacene su i ugrađene u tekst članka 20. Konacnog prijedloga zakona koji sada glasi:

## *Clanak 21.*

*Danom stupanja na snagu ovoga Zakona prestaju važiti odredbe članka 4., članka 5., članka 6. i članka 7. Zakona o državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (Narodne novine br. 44/94, 79/98, 19/99, 35/00 i 60/04), Pravilnik o osiguranju štednih uloga (Narodne novine br. 65/97, 105/98, 86/00) te Odluka o visini osiguranih štednih uloga (Narodne novine br. 88/98).*

Primjedba koje se odnose na izricaj u članku 3. stavak 1. točka 4., članku 5. stavak 2. i stavak 3. i članku 6. stavak 4. i prihvacene su i ugrađene u tekst u Konacnog prijedloga Zakona.

## **VI. 2. Prijedlozi i mišljenja Odbora za zakonodavstvo Hrvatskog sabora koje Predlagatelj nije prihvatio i razlozi za to**

Primjedbe na sam naziv zakona nisu prihvacene jer se ovdje ipak radi o novčanim depozitima i ovaj termin uvriježen je u praksi. Kako se potpuno usklađivanje ovoga Zakona predviđa do pristupanja Republike Hrvatske Europskoj uniji i u dijelu obuhvata depozita i poduzeca izbjegava se mijenjanje naziva Zakona u budućim izmjenama i dopunama Zakona kojim će biti izvršeno potpuno usklađivanje. Mišljenja smo da sam obuhvat sustava osiguranja depozita nema utjecaj i ne izaziva zabunu u javnosti a i u odredbama ovog Konacnog prijedloga postoji odredba koja obvezuje banku da javno objavi informaciju o sustavu osiguranja depozita.

Primjedba na članak 3. nije prihvacana jer je u članku 3. stavak 1. točka 3. navedeno da se ne osiguravaju depoziti koji glase na ime a pod tim su obuhvaćeni depoziti sa zaporkom odnosno šifrom.

Primjedba na članak 4. nije ugrađena u Konacni prijedlog jer to proizlazi iz odredba član

Primjedba na odredbe članka 6. koje se odnose na rokove u kojim je Agencija dužna isplatiti osigurane depozite nije prihvacena jer je depozit nedostupan tek kada banka ode u stečaj. Drugi dio primjedbi na izricaj je prihvacen.

Primjedba na članak 8. nije prihvacena jer se istom vrši usklađivanje sa Direktivom Europske unije 94/19/EZ o osiguranju depozita.

Primjedbe na članak 10. i članak 11. nisu prihvacene iz razloga jer odredbe daju mogućnost da se uvede diferencirana premija koja postoji u sustavima osiguranja depozita u drugim zemljama. Uprava Agencije ne može samostalno donijeti tu odluku već mora dobiti suglasnost Hrvatske narodne banke kako nadležne institucije za nadzor banaka.

Primjedbe na članak 19. Prijedloga Zakona o osiguranju depozita nisu prihvacene jer u slučaju izmjena materijalnih odredbi u smislu dopuna novim člancima neće trebati mijenjati i kaznene odredbe.