NN 75/2021 (2.7.2021.), Pravilnik o obvezama kreditne institucije u odnosu na sustav osiguranja depozita

MINISTARSTVO FINANCIJA

1422

Na temelju članka 7. stavka 7., članka 19. stavka 15. i članka 20. stavka 6. Zakona o sustavu osiguranja depozita (»Narodne novine«, broj 146/20.) ministar financija donosi

PRAVILNIK

O OBVEZAMA KREDITNE INSTITUCIJE U ODNOSU NA SUSTAV OSIGURANJA DEPOZITA

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

(1) Ovim Pravilnikom detaljnije se propisuju obveze koje mora ispunjavati kreditna institucija iz stavka 2. ovoga članka u odnosu na:

1. način vođenja evidencija u svrhu utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika računa i iznosa sredstava stvarnog vlasnika ako je izričito ugovoreno da deponent račun vodi u svoje ime, a za račun drugoga (povjerenički račun) iz članka 7. stavka 3. Zakona o sustavu osiguranja depozita (u daljnjem tekstu: Zakon)

2. oblik, sadržaj i rokove za dostavu izvješća koje je kreditna institucija dužna redovito dostavljati Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita (u daljnjem tekstu: Agencija) sukladno članku 20. stavku 3. Zakona i

3. opseg, oblik i sadržaj dokumentacije koju je kreditna institucija dužna staviti na raspolaganje Agenciji u slučaju nastupa osiguranog slučaja sukladno članku 19. stavku 8. Zakona.

(2) Ovaj Pravilnik primjenjuje se na sve kreditne institucije i podružnice tih kreditnih institucija koje su uključene u sustav osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj sukladno članku 10. Zakona.

(3) Pojmovi koji se koriste u ovom Pravilniku imaju isto značenje kao u Zakonu.

II. UTVRĐIVANJE IDENTITETA I IZNOSA SREDSTAVA STVARNOG VLASNIKA RAČUNA

Članak 2.

U svrhu sastavljanja i dostave Izvješća o stanju ukupnih i osiguranih depozita koje je kreditna institucija obvezna dostavljati Agenciji, a na temelju kojih se obračunava premija za osigurane depozite te u svrhu obračuna obeštećenja u slučaju nastupa osiguranog slučaja, kreditna institucija je dužna u svom registru računa utvrditi i ažurno voditi podatke i evidencije o:

1. identitetu svakog pojedinog stvarnog vlasnika povjereničkog računa, odnosno osobe za čiji račun se vodi povjerenički račun i

2. pripadajućem iznosu depozita svakog pojedinog stvarnog vlasnika povjereničkog računa, odnosno osobe za čiji račun se vodi povjerenički račun.

Članak 3.

(1) Kreditna institucija dužna je za svakog stvarnog vlasnika depozita, odnosno osobe za čiji račun se vodi povjerenički račun, otvoriti i voditi zasebno podatke i evidencije o svakoj pojedinoj partiji depozita, a sukladno strukturi i sadržaju određenim u Prilogu 1. koji je sastavni dio ovoga Pravilnika.

(2) Podatke potrebne za utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika, odnosno osobe za čiji račun se vodi povjerenički račun, i njegovog pripadajućeg iznosa depozita, kreditna institucija dužna je pribaviti neposredno od povjerenika, odnosno imatelja povjereničkog računa prilikom podnošenja zahtjeva za otvaranje povjereničkog računa.

Članak. 4.

(1) Ako kreditna institucija nije utvrdila identitet stvarnog vlasnika i pripadajući iznos depozita stvarnog vlasnika povjereničkog računa iz članka 2. ovoga Pravilnika, smatrat će se da nisu ispunjeni uvjeti za isplatu obeštećenja na temelju članka 7. stavka 3. Zakona.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, sredstva na povjereničkom računu smatrat će se kao sredstva računa društva bez pravne osobnosti sukladno članku 7. stavku 2. Zakona.

III. OBLIK, SADRŽAJ I ROKOVI ZA DOSTAVU IZVJEŠĆA ZA OBRAČUN PREMIJE

Članak 5.

(1) Kreditna institucija dužna je Agenciji u roku deset dana po isteku svakog mjeseca dostavljati Izvješće o stanju ukupnih i osiguranih depozita na temelju kojih Agencija može izvršiti obračun premije za osigurane depozite.

(2) Izvješće iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija sastavlja na zadnji dan u mjesecu na koji se to Izvješće odnosi.

(3) Kreditna institucija dužna je dostaviti Izvješće iz stavka 1. ovoga članka sukladno tehničkoj uputi koju donosi Agencija i koja je objavljena na internetskim stranicama Agencije.

(4) Obvezni sadržaj Izvješća o stanju ukupnih i osiguranih depozita, a na temelju kojeg se obračunava premija za osigurane depozite, određen je obrascem u Prilogu 2. koji je sastavni dio ovoga Pravilnika.

(5) Obrazac Izvješća o stanju ukupnih i osiguranih depozita za obračun premije za osigurane depozite popunjava se sukladno uputi iz Priloga 3. koji je sastavni dio ovoga Pravilnika.

Članak 6.

(1) Depoziti u stranoj valuti iskazuju se u kunama preračunati po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na zadnji dan u mjesecu na koji se Izvješće o stanju ukupnih i osiguranih depozita podnosi.

(2) Na zahtjev Agencije kreditna institucija dužna je dostaviti i sve druge informacije i podatke potrebne za točno utvrđenje stanja i točan obračun premije za osigurane depozite.

Članak 7.

U iznos osiguranih depozita, na koji se Izvješće o stanju ukupnih i osiguranih depozita odnosi, u dijelu posebnosti računa uključuju se:

1. stanja zajedničkih računa iz članka 7. stavka 1. Zakona na način da se udio svakog suvlasnika u zajedničkom računu uključuje u njegov obračun osiguranog depozita, a svakog suvlasnika u zajedničkom računu i iznos njegovih depozita treba prikazati u sektoru kojemu pripada prema Sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica prema Europskom sustavu nacionalnih računa 2010 (ESA 2010) na dan sastavljanja Izvješća o stanju ukupnih i osiguranih depozita

2. stanja povjereničkih računa iz članka 7. stavka 3. Zakona na način da se pripadajući iznos depozita svakog stvarnog vlasnika uključuje u njegov obračun osiguranog depozita, a svakog stvarnog vlasnika i iznos njegovih depozita treba prikazati u sektoru kojemu pripada prema Sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica prema Europskom sustavu nacionalnih računa 2010 (ESA 2010) na dan sastavljanja Izvješća o stanju ukupnih i osiguranih depozita.

Članak 8.

(1) Depoziti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave čiji godišnji proračun, odnosno prihod poslovanja iskazan u godišnjim financijskim izvještajima za prethodnu godinu u odnosu na dan nastupa osiguranog slučaja iznosi najviše 3.750.000,00 kuna, smatraju se prihvatljivim depozitima sukladno Zakonu.

(2) Za potrebe ovoga Pravilnika, depoziti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave iz stavka 1. ovoga članka jesu depoziti lokalne države prema Sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica prema Europskom sustavu nacionalnih računa 2010 (ESA 2010).

(3) Ministarstvo financija dostavlja Agenciji popis jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave iz stavka 1. ovoga članka do kraja ožujka tekuće godine za prethodnu godinu.

(4) Agencija je dužna popis jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave iz stavka 3. ovoga članka učiniti dostupnim kreditnim institucijama objavom na internetskim stranicama Agencije u roku od 15 dana od dana primitka.

IV. OPSEG, OBLIK I SADRŽAJ DOKUMENTACIJE ZA OBRAČUN OBEŠTEĆENJA

Članak 9.

(1) U svrhu omogućavanja obračuna obeštećenja, kreditna institucija dužna je Agenciji dostaviti dokumentaciju koja je potrebna da bi se obračunao iznos obeštećenja za svakog osiguranog deponenta te kreditne institucije sukladno strukturi i sadržaju te na način određen u Prilogu 4. koji je sastavni dio ovoga Pravilnika.

(2) Kreditna institucija dužna je u roku od pet radnih dana od dana nastupa osiguranog slučaja dostaviti Agenciji dokumentaciju iz stavka 1. ovoga članka.

V. ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 10.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

Klasa: 011-01/21-05/109
Urbroj: 513-06-03-21-14
Zagreb, 29. lipnja 2021.

Ministar financija
dr. sc. Zdravko Marić, v. r.

PRILOG I.

UTVRĐIVANJE IDENTITETA STVARNOG VLASNIKA STRUKTURA I SADRŽAJ EVIDENCIJA

1. Kreditna institucija koja je članica sustava osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj, u skladu s odredbama Zakona o sustavu osiguranja depozita, dužna je u svom registru računa utvrditi i ažurno voditi podatke i evidencije stvarnih vlasnika za sve račune otvorene u toj kreditnoj instituciji.

2. Na temelju podataka iz navedenog registra, Hrvatska agencija za osiguranje depozita će, po preuzimanju podataka kreditne institucije u slučaju nastupa osiguranog slučaja, utvrditi prihvatljivost depozita svakog pojedinog stvarnog vlasnika računa.

3. U svom registru računa, kreditna institucija dužna je utvrditi i ažurno voditi podatke i evidencije o:

I. Za fizičke osobe:

1) Identitetu stvarnog vlasnika svakog pojedinog računa otvorenog u toj instituciji pri čemu evidencija mora minimalno sadržavati sljedeće informacije o stvarnom vlasniku:

1. Ime i prezime
2. Prebivalište
3. Datum rođenja:
4. Osobni identifikacijski broj (OIB)
5. Naziv i broj identifikacijske isprave:
6. Država izdavatelja:
7. Državljanstvo

II. Za pravne osobe:

1) Podatke o identitetu stvarnog (konačnog)* vlasnika pravne osobe

2) Identitetu zakonskog zastupnika pravne osobe svakog pojedinog računa otvorenog u toj instituciji pri čemu evidencija mora minimalno sadržavati sljedeće informacije:

1. Ime i prezime
2. Prebivalište
3. Datum rođenja:
4. Osobni identifikacijski broj (OIB)
5. Naziv i broj identifikacijske isprave:
6. Država izdavatelja:
7. Državljanstvo:

* *Stvarnim (konačnim) vlasnikom smatra se fizička osoba koja kontrolira drugu pravnu i/ili fizičku osobu i/ili fizička osoba u čije ime se obavlja transakcija*

III. Za zajedničke, skrbničke ili povjereničke račune:

1) Identitetu svakog pojedinog stvarnog vlasnika povjereničkog računa, odnosno osobe za čiji račun se vodi povjerenički račun

2) Pripadajućem iznosu depozita svakog pojedinog stvarnog vlasnika povjereničkog računa, odnosno osobe za čiji račun se vodi povjerenički račun.

1. Ime i prezime
2. Prebivalište
3. Datum rođenja:
4. Osobni identifikacijski broj (OIB)
5. Naziv i broj identifikacijske isprave:
6. Država izdavatelja:

7. Državljanstvo

8. Pripadajući iznos depozita ili udio računa po stvarnom vlasniku, kao i podatke o svakoj pojedinoj partiji depozita stvarnog vlasnika.

4. U slučaju da prije nastupa osiguranog slučaja, kreditna institucija kod koje je nastupio osiguranih slučaj, nije utvrdila identitet svakog pojedinog vlasnika računa i pripadajući iznos depozita, Hrvatska agencija za osiguranje depozita će takav račun tretirati kao račun bez pravne osobnosti i za potrebe Zakona o sustavu osiguranja depozita smatrati depozitom jednog vjerovnika kreditne institucije.

PRILOG II.

IZVJEŠĆE O STANJU UKUPNIH I OSIGURANIH DEPOZITA –
ZA POTREBE OBRAČUNA PREMIJE –

Šifra polja	**Šifra ESA 2010**	**NAZIV INSTITUCIONALNE JEDINICE**				
		FIZIČKE OSOBE		**Rezidenti**	**Nerezidenti**	**Ukupno**
				I	**II**	**III**
				Iznos	**Iznos**	**Iznos**
1		Ukupan iznos depozita fizičkih osoba	unos KI			
1.a		Ukupan broj fizičkih osoba	unos KI			
1.1	**S.142**	Ukupan iznos depozita osoba koje obavljaju samostalnu djelatnost	unos KI			
1.1.a	**S.142**	Ukupan broj osoba koje obavljaju samostalnu djelatnost	unos KI			
1.2		Ukupan iznos depozita fizičkih osoba koje imaju svoj depozit i privatnih depozita osoba koje obavljaju samostalnu djelatnost	=1-1.1			
1.3.1		Ukupan iznos depozita članova uprave i nadzornog odbora kreditne institucije koji su te funkcije obavljali na datum Izvješća ili u razdoblju 12 mjeseci prije datuma Izvješća	unos KI			
1.3.2		Ukupan iznos depozita dioničara koji zajedno s članovima uže obitelji sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije (članovi uže obitelji defi nirani odredbom ZOKI-ja)	unos KI			
1.3.3		Ukupan iznos depozita fizičkih osoba iz članka 6. stavka 3. točke 10. Zakona	unos KI			
1.3.4		Ukupan iznos depozita fizičkih osoba iz članka 6. stavka 3. točke 11. Zakona	Unos KI			
1.3		**Ukupan iznos depozita fizičkih osoba koji se ne smatraju prihvatljivim**	=1.3.1+1.3.2+1.3.3+1.3.4			
1.3.a		Ukupan broj fizičkih osoba čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim	unos KI			
1.4		**Ukupan iznos prihvatljivih depozita fi zičkih osoba**	=1-1.3			
1.4.1		Ukupan iznos depozita fizičkih osoba koje imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura	unos KI			
1.4.1.a		Ukupan broj fizičkih osoba koje imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura	unos KI			
1.4.2		Ukupan iznos depozita fizičkih osoba koje imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura	=1.4-1.4.1			
1.4.2.a		Ukupan broj fizičkih osoba koje imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura	=1.a-1.3.a-1.4.1.a			
1.5		**Ukupan iznos osiguranih depozita fizičkih osoba**	unos KI			
	S.11	**NEFINANCIJSKA DRUŠTVA**		**Iznos**	**Iznos**	**Iznos**
2		Ukupan iznos depozita nefinancijskih društava	unos KI			
2.a		Ukupan broj nefinancijskih društava	unos KI			
2.1	**S.11001**	**Ukupan iznos depozita javnih nefinancijskih društava**	unos KI			
2.1.a		Ukupan broj javnih nefinancijskih društava	unos KI			
2.1.1.1		Ukupan iznos depozita vladajućih, povezanih i ovisnih društava s kojima kreditna institucija čini koncern	unos KI			

2.1.1.2		Ukupan iznos depozita dioničara koji sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije	unos KI			
2.1.1.3		Ukupan iznos depozita revizorskog društva koje je obavilo reviziju posljednjih FI kreditne institucije	unos KI			
2.1.1		**Ukupan iznos depozita koji se ne smatraju prihvatljivim depozitima**	=2.1.1.1+2.1.1.2+2.1.1.3			
2.1.1.a		Ukupan broj javnih nefinancijskih društava čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim	unos KI			
2.1.2		**Ukupan iznos prihvatljivih depozita javnih nefinancijskih društava**	=2.1-2.1.1			
2.1.2.1		Ukupan iznos depozita javnih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura	unos KI			
2.1.2.1.a		Ukupan broj javnih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura	unos KI			
2.1.2.2		Ukupan iznos depozita javnih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura	=2.1.2-2.1.2.1			
2.1.2.2.a		Ukupan broj javnih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura	=2.1.a-2.1.1.a-2.1.2.1.a			
2.1.3		**Ukupan iznos osiguranih depozita javnih nefinancijskih društava**	unos KI			
2.2	**S.11002**	**Ukupan iznos depozita nacionalnih privatnih nefinancijskih društava**	unos KI			
2.2.a		Ukupan broj nacionalnih privatnih nefinancijskih društava	unos KI			
2.2.1.1		Ukupan iznos depozita vladajućih, povezanih i ovisnih društava s kojima kreditna institucija čini koncern	unos KI			
2.2.1.2		Ukupan iznos depozita dioničara koji sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije	unos KI			
2.2.1.3		Ukupan iznos depozita revizorskog društva koje je obavilo reviziju posljednjih FI kreditne institucije	unos KI			
2.2.1		**Ukupan iznos depozita koji se ne smatraju prihvatljivim depozitima**	=2.2.1.1+2.2.1.2+2.2.1.3			
2.2.1.a		Ukupan broj nacionalnih privatnih nefinancijskih društava čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim	unos KI			
2.2.2		**Ukupan iznos prihvatljivih depozita nacionalnih privatnih nefinancijskih društava**	=2.2-2.2.1			
2.2.2.1		Ukupan iznos depozita nacionalnih privatnih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura	unos KI			
2.2.2.1.a		Ukupan broj nacionalnih privatnih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura	unos KI			
2.2.2.2		Ukupan iznos depozita nacionalnih privatnih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura	=2.2.2-2.2.2.1			
2.2.2.2.a		Ukupan broj nacionalnih privatnih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura	=2.2.a-2.2.1.a-2.2.2.1.a			
2.2.3		**Ukupan iznos osiguranih depozita nacionalnih privatnih nefinancijskih društava**	unos KI			
2.3	**S.11003**	**Ukupan iznos depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava**	unos KI			
2.3.a		Ukupan broj inozemno kontroliranih nefinancijskih društava	unos KI			
2.3.1.1		Ukupan iznos depozita vladajućih, povezanih i ovisnih društava s kojima kreditna institucija čini koncern	unos KI			
2.3.1.2		Ukupan iznos depozita dioničara koji sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije	unos KI			