Na temelju članka 26. stavka 7. Zakona o sustavu osiguranju depozita (NN 146/2020) Nadzorni odbor Hrvatske agencija za osiguranje depozita dana \_\_\_ lipnja 2022.godine donosi

PRAVILNIK

O PROVEDBI KONTROLE ISPUNJAVA LI KREDITNA INSTITUCIJA OBVEZE IZ

ZAKONA O SUSTAVU OSIGURANJA DEPOZITA

# Uvod

## Članak 1.

Ovim Pravilnikom pobliže se propisuju uvjeti i način provođenja kontrole nad poslovanjem kreditnih institucija u segmentu poslovanja sa depozitima, kako je to propisano odredbama Zakona o sustavu osiguranja depozita te propisima donesenim na temelju tog Zakona (u daljnjem tekstu Zakon).

Odredbe ovog Pravilnika primjenjuju se na kreditne institucije koje su uključene u sustav osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj, sukladno članku 3. Zakona.

Kontrolu kreditnih institucija, u skladu s odredbama ovog Pravilnika, obavlja Hrvatska agencija za osiguranje depozita (u daljnjem tekstu Agencija).

Provedbu kontrole obavljaju stručno osposobljeni zaposlenici Agencije, na temelju ovlaštenja direktora Agencije.

# Predmet i sadržaj kontrole

## Članak 2.

Predmet kontrole je poslovanje kreditne institucije u dijelu poslovanja sa depozitima, sukladno članku 6. Zakona.

Sadržaj kontrole koju provodi Agencija obuhvaća :

1) kontrolu evidencije o depozitima deponenata sadržanih u izvornoj poslovnoj dokumentaciji, knjigovodstvenim i drugim dokumentacijama kreditne institucije kao i podataka sadržanih u Izvješću o stanju ukupnih i osiguranih depozita za obračun premije te međusobnu usklađenost podataka i evidencija.

2) provjeru postupanja kreditne institucije u smislu točnosti, potpunosti te pravodobnosti izvješćivanja Agencije o poslovanju sa depozitima.

# Način obavljanja kontrole

## Članak 3.

Kontrolu nad poslovanjem kreditne institucije u segmentu sa depozitima Agencija provodi na sljedeće načine:

1. Redovna kontrola

Kontrolom i analizom podataka sadržanih u propisanim izvješćima kao i druge dokumentacije koju kreditne institucije dostavljaju Agenciji u propisanim rokovima i po posebnom zahtjevu Agencije.

Ova kontrola provodi se:

1. kontinuiranim praćenjem propisanog Izvješća o stanju ukupnih i osiguranih depozita za obračun premije koje su kreditne institucije obvezne dostavljati Agenciji sukladno Zakonu.
2. kontrolom i analizom podataka potrebnih za provedbu testova otpornosti na stres sustava osiguranja depozita,
3. kontrolom i analizom drugih podataka dostavljenih od kreditne institucije na poseban zahtjev Agencije.

Kontrolom i analizom navedenog pod točkama 1., 2. i 3. bit će provjerena točnost stavki iskazanih u izvješćima kao i podataka za provedbu testova otpornosti, obuhvat podataka, zatim pravodobnost, propisana forma i medij na kojem se propisana izvješća te ostali podaci dostavljaju Agenciji.

1. Izravna kontrola

Izravna kontrola kreditne institucije obavlja se u prostorijama kreditne institucije.

Provedbom postupka izravne kontrole u kreditnoj instituciji provjerava se sadržaj poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije i sve ostale evidencije koja se odnosi na depozite osigurane sukladno Zakonu.

Osoba ovlaštena za obavljanje kontrole dužna je najkasnije osam dana prije početka izravne kontrole dostaviti obavijest kreditnoj instituciji o kontroli, a u iznimnim okolnostima najkasnije uoči početka izravne kontrole.

Obavijest sadrži podatke o voditelju izravne kontrole i drugim ovlaštenicima u provođenju kontrole, planiranom vremenu trajanja kontrole i predmetu izravne kontrole.

Izravna kontrola provodit će se u službenom radnom vremenu kreditne institucije u kojoj se kontrola obavlja.

Kreditna institucija dužna je omogućiti:

* adekvatan radni prostor za provođenje kontrole
* uvid u poslovne knjige, pregled poslovne dokumentacije i evidencije u opsegu potrebnom za obavljanje kontrole. Kreditna institucija dužna je na zahtjev ovlaštene osobe uručiti računalne ispise, preslike poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije ili evidencije u papirnatom obliku i/ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju.
* odgovarajuće uvjete za neometano obavljanje kontrole
* osobe koje će osigurati pristup dokumentaciji, njezin pregled te koje će surađivati s ovlaštenim osobama Agencije.
1. Izvanredna kontrola

U iznimnim slučajevima, kada kreditna institucija nije ili neće biti u mogućnosti izvršavati obveze prema Agenciji predviđene Zakonom, obavezna je hitno obavijestiti Agenciju.

U navedenim okolnostima, Agencija će na odgovarajući način provjeriti okolnosti i obaviti kontrolu sukladno Zakonu.

# Nalaz kontrole

## Članak 4.

Nakon obavljene izravne kontrole, ovlaštene osobe dužne su o nalazima kontrole sačiniti zapisnik, bez obzira jesu li utvrđene nepravilnosti i/ili nezakonitosti u poslovanju kreditne institucije.

Ovlaštene osobe Agencije dužne su sastaviti nacrt zapisnika te isti dostaviti Upravi kreditne institucije čije je poslovanje bilo predmetom kontrole, u roku od 15 dana od dana službenog završetka kontrole.

U iznimnim slučajevima direktor Agencije može odrediti i drugi rok za dostavljanje nacrta zapisnika o obavljenoj kontroli.

O sadržaju nacrta zapisnika kreditna institucija može se očitovati u roku od 15 dana od dana primitka nacrta zapisnika.

U roku od 30 dana od isteka roka za očitovanje kreditne institucije, ovlaštene osobe Agencije sačinit će zapisnik o obavljenoj kontroli.

Zapisnik o obavljenoj kontroli sadržavat će mišljenje i nalaz Agencije o tome ispunjava li kreditna institucija obveze iz Zakona.

## Članak 5.

U slučaju utvrđenih nepravilnosti i/ili neusklađenosti sa Zakonom, Agencija će primjerak zapisnika o obavljenoj kontroli dostaviti i Hrvatskoj narodnoj banci.

Ukoliko postupkom kontrole budu utvrđene manje nepravilnosti, Agencija će od kreditne institucije zatražiti ispravljanje istih.

Kreditna institucija će po ispravljanju nepravilnosti o tome obavijestiti Agenciju.

Ako kreditna institucija ne ispunjava svoje obveze prema Agenciji ili ih ispunjava nepotpuno ili nepravodobno, Agencija je ovlaštena zahtijevati od kreditne institucije da svoje obveze ispuni u naknadnom roku.

Ako kreditna institucija ni u naknadnom roku ne ispuni svoju obvezu, Agencija će Hrvatskoj narodnoj banci uputiti prijedlog za ukidanje odobrenja za rad takvoj kreditnoj instituciji u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, o čemu će Agencija obavijestiti kreditnu instituciju 30 dana prije upućivanja takvog prijedloga Hrvatskoj narodnoj banci.

# Stupanje na snagu

## Članak 6.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave na oglasnoj ploči Agencije i biti će objavljen na mrežnoj stranici Agencije.

Nadzorni odbor Agencije

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

Pravilnik je objavljen na oglasnoj ploči dana \_\_ lipnja 2022. godine i stupio je na snagu dana \_\_ lipnja 2022.godine