

HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA **2024.**



HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA
CROATIAN DEPOSIT INSURANCE AGENCY

GODIŠNJE IZVJEŠĆE
O SUSTAVU OSIGURANJA
DEPOZITA I RADU
HRVATSKE AGENCIJE ZA
OSIGURANJE DEPOZITA
za 2024. godinu

Zagreb, veljača 2025.



Sadržaj

UVODNA RIJEČ	7
KRATICE	9
HAOD – OSNIVANJE I RAZVOJ	10
ORGANIZACIJSKA STRUKTURA	11
ZAKONSKI OKVIR	12
SAŽETAK AKTIVNOSTI U 2024. GODINI	14
SUSTAV OSIGURANJA DEPOZITA	16
Važnost sustava osiguranja depozita	16
Financiranje sustava osiguranja depozita	18
Fond osiguranja depozita	19
Premija za osigurane depozite	19
Kreditne institucije u RH – članice SOD-a	20
Kategorizacija i udio imovine kreditnih institucija	21
Vlasnička struktura i tržišni udio kreditnih institucija	22
Izloženost FOD-a prema kreditnim institucijama	23
Isplata obeštećenja	24
KRETANJE DEPOZITA U KREDITNIM INSTITUCIJAMA	28
Sektorska klasifikacija depozita	31
Ukupni depoziti prema sektorskoj strukturi	31
Neosigurani depoziti prema sektorskoj strukturi	31
Prihvatljivi depoziti prema sektorskoj strukturi	32
Osigurani depoziti prema sektorskoj strukturi	32
PRISILNA LIKVIDACIJA KREDITNIH INSTITUCIJA	34
JEDINSTVENI SANACIJSKI MEHANIZAM	36
Jedinstveni sanacijski fond	36
MEĐUINSTITUCIONALNA SURADNJA	39
Suradnja s tijelima RH	39
Međunarodna suradnja	40
FINANCIJSKI POKAZATELJI	42
IZVJEŠTAJ O RADU HAOD-a	45
Izvještaj o radu – Osiguranje Depozita	46
Izvještaj o radu – Prisilna likvidacija i Sanacijski Fond	47
Izvještaj o radu – opći poslovi podrške poslovanju (uključujući mandatne poslove)	48
Izvještaj o javnoj nabavi	50
Izvještaj o aktivnostima službenika za informiranje	51
Izvještaj o aktivnostima povjerenika radnika za zaštitu na radu	51
Izvještaj o aktivnostima službenika za zaštitu osobnih podataka	52
Izvještaj o aktivnostima službenika za zaštitu dostojanstva	52
ODGOVORNOST PREMA DEPONENTIMA	55
Informatička i kibernetička sigurnost	55
ODGOVORNOST PREMA ZAJEDNICI	55
Financijska pismenost	55
PRILOG	56
POPIS TABLICA	57
POPIS SLIKA	57



HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA

VIZIJA

**Promicanje povjerenja u stabilnost
financijskog sustava**

MISIJA

- **Zaštita deponenata od gubitka njihovih depozita u slučaju propasti kreditne institucije**
- **Omogućavanje brze isplate osiguranih depozita u slučaju propasti kreditne institucije**
- **Doprinos stabilnosti i povjerenju u financijski sustav**
 - **Podrška kreditnim institucijama u osiguravanju dugoročnog stabilnog poslovanja**

UVODNA RIJEČ



Djelovanje Hrvatske agencije za osiguranje depozita (HAOD) tijekom 2024. godine pratilo je vrijeme u kojem se promjene događaju brže no ikada. Daljnja digitalizacija poslovanja svih poslovnih subjekata, a jednako tako i financijskih institucija traži stalnu prilagodbu, otvarajući nove prostore, ali i tražeći od svih nas stalnu uključenost.

Odlučni u ispunjenju naše vizije, naša smo znanja i vještine nastavili usavršavati i u 2024. godini. Kao i u proteklom godinama pažljivo smo pratili sve ključne promjene koje naglašavaju važnost upravljanja podacima, kibernetičku sigurnost, ali i konkretna ponašanja deponenata kao i načina na koje kreditne institucije pružaju svoje usluge.

Naš rad u protekloj godini bio je usmjeren daljnjem unaprjeđenju financijske stabilnosti i sigurnosti sustava osiguranja depozita Republike Hrvatske. U suradnji s ključnim domaćim i međunarodnim partnerima, nastavili smo doprinositi razvoju regulatornog okvira, jačanju financijske pismenosti i osnaživanju povjerenja u financijski sustav Republike Hrvatske.

Konkretno, predstavnici HAOD-a aktivno su kroz Radne skupine Ministarstva financija sudjelovali u izradi zakonskih prijedloga, uključujući izmjene i dopune Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava te Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija. Osim toga, kao član Operativne radne grupe za praćenje provedbe mjera i aktivnosti definiranih Akcijskim planom za unapređenje financijske pismenosti potrošača na razini Republike Hrvatske, stručni doprinos dali smo i u oblikovanju i provedbi nacrtu prijedloga Zaključka o prihvaćanju Akcijskog plana za unapređenje financijske pismenosti potrošača za 2025. i 2026. godinu.

Također, predstavnici HAOD-a su doprinijeli aktivnostima vezanim uz prijedlog Europske komisije za revizijom okvira za upravljanje kriznim situacijama banaka i osiguranje depozita (CMDI paket), odnosno konkretno uz prijedlog izmjene i dopune BRRD - Bank Recovery and Resolution Directive, SRMR - Single Resolution Mechanism Regulation te DGSD - Deposit Guarantee Scheme Directive.

Na međunarodnoj razini, HAOD je ostvario i značajan iskorak kroz potpisivanje dvaju Memoranduma o razumijevanju i bilateralnoj suradnji s relevantnim partnerima - institucijama za osiguranje depozita iz Tajvana i Uzbekistana, čime smo dodatno osnažili poziciju Republike Hrvatske na globalnoj karti osiguranja depozita. Nadalje, našim radom u međunarodnim tijelima, kao što su IADI i EFDI, a slijedeći dosadašnju praksu, pridonijeli smo razmjeni najboljih iskustava i osnaživanju kapaciteta za rješavanje izazova na međunarodnoj i nacionalnoj razini.

S obzirom da europski regulatori i sustavi osiguranja depozita danas nerijetko ističu rad HAOD-a kao primjer „najbolje prakse“, a prateći trenutak u kojem djelujemo, potrebne stručne napore uložili smo i u razvoj Politike održivosti (ESG politika) HAOD-a, čineći nove korake koji se od nas s pravom i očekuju.

Intenzivnim aktivnostima tijekom protekle godine započela je modernizacija aplikativne podrške za obračun i isplatu obeštećenja u slučaju nastupa osiguranog slučaja, čime ćemo i u narednom razdoblju nastojati osigurati visoke standarde operativne učinkovitosti i potrebnu transparentnost.



U razdoblju pred nama ostajemo predani stalnom unaprjeđenju znanja i vještina unutar industrije osiguranja depozita, no jednako tako i kontinuiranom i aktivnom informiranju i edukaciji naših ciljnih javnosti, koristeći naše online platforme kao i izravnu komunikaciju, a sve kako bismo i na ovaj način osigurali stabilnost i povjerenje u financijski sustav Republike Hrvatske.

Pred nama je 2025. godina u kojoj obilježavamo 30 godina našeg uspješnog poslovanja.

Također, s posebnim ćemo zadovoljstvom biti domaćin 82. sastanka Izvršnog vijeća IADI-a (Međunarodnog udruženja osiguravatelja depozita) u Dubrovniku.

U našem radu uvijek ćemo cijeniti i uvažavati sve naše partnere i sudionike hrvatskog, europskog i međunarodnog financijskog tržišta, kao i pružati potrebnu podršku svim našim djelatnicima, uz zahvalnost svima na uloženom trudu, predanosti i znanjima kojima svaki u svom dijelu gradimo potrebno povjerenje u financijski sustav, štitimo interese građana i gospodarstva te podržavamo kreditne institucije u osiguravanju stabilnosti i održivog poslovanja.

Marija Hrebac, direktorica





KRATICE

CMDI

Okvir za upravljanje bankovnim krizama i osiguranjem depozita (eng. Crisis Management and Deposit Insurance)

ECB

Europska središnja banka

EFDI

Europski forum osiguravatelja depozita

EU

Europska unija

FOD

Fond osiguranja depozita

GDPR

Opća uredba o zaštiti osobnih podataka

HANFA

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga

HAOD

Hrvatska agencija za osiguranje depozita

HNB

Hrvatska narodna banka

IADI

Međunarodno udruženje osiguravatelja depozita

KI

Kreditne institucije

SOD

Sustav osiguranja depozita

SRB

Jedinstveni sanacijski odbor

SRF

Jedinstveni sanacijski fond

SRM

Jedinstveni sanacijski mehanizam

POLITIKA

Politika zaštite osobnih podataka

PVS

Privremeni visoki saldo zaštićen u dodatnom iznosu

ZSOD

Zakon o sustavu osiguranja depozita

ZOPL

Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija

ZPPI

Zakon o pravu na pristup informacijama

ZZNR

Zakon o zaštiti na radu

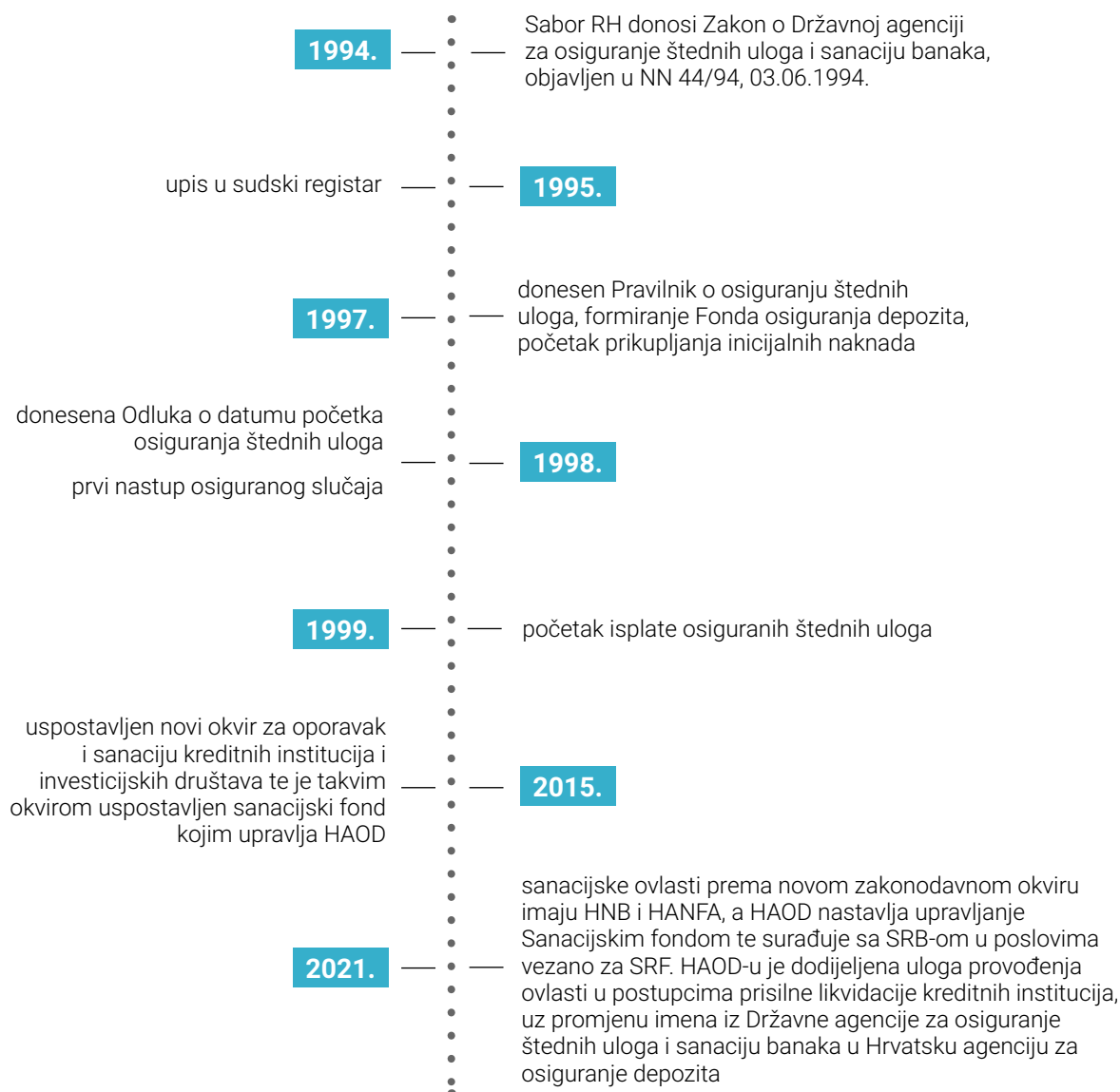
HAOD – OSNIVANJE I RAZVOJ

Hrvatska agencija za osiguranje depozita (prije Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka) osnovana je 1994. godine kao specijalizirana financijska institucija koja osigurava štedne uloge u bankama i štedionicama te je provodila postupak sanacije banaka.

Zakonske ovlasti Hrvatske agencije za osiguranje depozita od osnivanja do danas ojačale su njezinu ulogu u zaštiti depozita deponenata kao i u doprinosu održavanja financijske stabilnosti.

Početkom 90-ih godina 20. stoljeća bankarski sektor Republike Hrvatske započinje svoje dugo krizno razdoblje. Osnovni uzroci krize iz tog razdoblja bankarskoga sustava su nasljeđe bivšega sustava, nužnost pretvorbe i privatizacije, utjecaj ekonomske politike u uvjetima monetarne nesamostalnosti (do kraja 1991. godine), rata i nemogućnost da se fiskalnom politikom prikupe odgovarajuća sredstva za ostvarenje ciljeva države.

Osamostaljenjem Republike Hrvatske 1991. godine i nastankom Hrvatske narodne banke počinje reforma bankarskog sustava, a koju prati osnivanje i razvoj Hrvatske agencije za osiguranje depozita.



ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

Tijela Hrvatske agencije za osiguranje depozita (dalje u tekstu: HAOD) čine Nadzorni odbor i direktor.

Nadzorni odbor HAOD-a tijekom 2024. godine djeluje u istom sastavu kao u prethodnoj, 2023. godini, a čine ga Stipe Župan, Jadranka Grokša Kardum i Dražen Karakašić.

Direktorica HAOD-a Marija Hrebac djeluje na čelu HAOD-a obavljajući sve povjerene dužnosti i ovlasti u mandatu koji joj je povjerio Nadzorni odbor u skladu sa zakonskim okvirom, statutom i drugim propisima.

Slika 1 Organizacijska struktura



U 2024. godini Nadzorni odbor HAOD-a održao je četiri sjednice na kojima je jednoglasno donio odluke iz svoje nadležnosti, konkretno:

- usvajanje godišnjih financijskih izvještaja za prethodnu 2023. godinu te
- usvajanje revidiranih godišnjih financijskih izvještaja za 2023. godinu
- usvajanje godišnjeg izvješća o sustavu osiguranja depozita i radu HAOD-a za 2023. godinu
- usvajanje godišnjeg izvješća o radu Nadzornog odbora i nadzoru rada HAOD-a za 2023. godinu
- suglasnost na izmjene i dopune financijskog plana za 2024. godinu
- suglasnost na prijedlog financijskog plana za 2025. godinu s projekcijama za 2026. i 2027. godinu
- suglasnost na odabir vanjskog revizora financijskih izvještaja za 2024. godinu
- suglasnost na godišnji plan rada HAOD-a za 2025. godinu.

ZAKONSKI OKVIR

Zakonski okvir za obavljanje poslova iz nadležnosti HAOD-a u 2024. godini čine relevantni propisi navedeni u tablici 1.

Tablica 1 Pregled zakonskog okvira EU i RH

EU regulativa	Sl. list EU	RH regulativa	NN
Direktiva EU Europskog parlamenta i Vijeća o sustavima osiguranja depozita	2014/49/ EU od 6. 4. 2014.	Zakon o sustavu osiguranja depozita	146/20, 119/22
Direktiva Europskog parlamenta i Vijeća o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava	2014/59/EU od 15. 5. 2014.		
Uredba o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010	806/2014/EU od 15. 7. 2014.	Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava	146/20, 21/22, 27/24, 145/24
Delegirana uredba o dopuni Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s ex ante doprinosima aranžmanima financiranja sanacije	2015/63/ EU od 21. listopada 2014.		
Direktiva 2001/24/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 4. travnja 2001. o restrukturiranju i likvidaciji kreditnih institucija	2001/24/EZ od 4. 4. 2001.		
Direktiva (EU) 2017/2399 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o izmjeni Direktive 2014/59/ EU u pogledu rangiranja neosiguranih dužničkih instrumenata u insolventijskoj hijerarhiji	2017/2399/ EU od 12. 12. 2017.	Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija	146/20, 27/24

Izvor: EU i RH regulativa

Podzakonski propisi temeljeni na Zakonu o sustavu osiguranja depozita su:

1. Pravilnik o postupku pristupanja u sustav osiguranja depozita,
2. Pravilnik o načinu dokazivanja kriterija za utvrđivanje depozita koji predstavljaju privremeni visoki saldo,
3. Pravilnik o postupku razmjene informacija između Hrvatske agencije za osiguranje depozita i sustava osiguranja depozita matične države članice,
4. Pravilnik o provedbi kontrole ispunjava li kreditna institucija obveze iz Zakona o sustavu osiguranja depozita,
5. Pravilnik o obvezama kreditne institucije u odnosu na sustav osiguranja depozita,
6. Pravilnik o obvezama Hrvatske agencije za osiguranje depozita,
7. Pravilnik o plaćanju dijela premije u obliku neopozive obveze plaćanja i o poduzimanju mjera za smanjenje rizika nastupa osiguranog slučaja.

Zakonom o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija (NN, br. 146/20, 27/24) te pripadajućim Pravilnikom o utvrđivanju liste likvidatora (NN, br. 75/22) reguliran je postupak prisilne likvidacije kreditnih institucija.

Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN, br. 146/20, 21/22, 27/24, 145/24) kojim je transponirana Direktiva Europskog parlamenta i Vijeća o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava 2014/59/EU te Uredba (EU) br. 806/2014 o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 čini sastavni dio zakonodavnog okvira HAOD-a.



SAŽETAK AKTIVNOSTI U 2024. GODINI

Predstavници HAOD-a su tijekom 2024. godine, a nastavno na prethodno sudjelovanje u Radnim skupinama Ministarstva financija za donošenje zakonskih akata, poduzimali daljnje aktivnosti kroz izradu mišljenja na nacrt konačnih prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava, nacrt konačnog prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija te na nacrt prijedloga Zaključka o prihvatanju Akcijskog plana za unaprjeđenje financijske pismenosti potrošača za 2025. i 2026. godinu i nacrt prijedloga Akcijskog plana za unaprjeđenje financijske pismenosti potrošača za 2025. i 2026. godinu.

Početkom 2024. godine HAOD je postao član Operativne radne grupe za praćenje provedbe mjera i aktivnosti definiranih Akcijskim planom za unaprjeđenje financijske pismenosti potrošača na razini Republike Hrvatske. Tijekom protekle godine pokrenute su aktivnosti koje imaju za cilj jačanje financijske pismenosti potrošača u dijelu sustava osiguranja depozita i nadležnim tijelima je predložen dvogodišnji plan aktivnosti HAOD-a.

Također, predstavnici HAOD-a su doprinijeli aktivnostima vezanim uz prijedlog Europske komisije za revizijom okvira za upravljanje kriznim situacijama banaka i osiguranje depozita (CMDI paket), odnosno konkretno uz prijedlog izmjene i dopune BRRD - Bank Recovery and Resolution Directive, SRMR - Single Resolution Mechanism Regulation te DGSD - Deposit Guarantee Scheme Directive.

Tijekom 2024. godine HAOD je aktivno sudjelovao u svim aktivnostima vezano za Jedinostveni sanacijski fond (SRF).

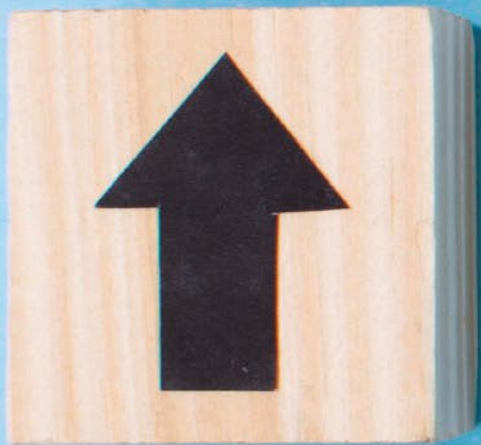
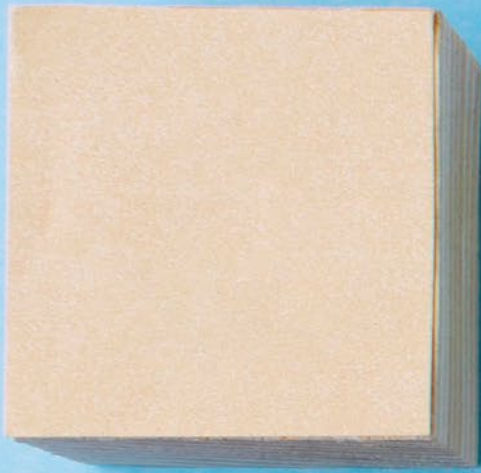
Sukladno Uredbi (EU) br. 806/2014 (Uredba o SRM-u) početno razdoblje za osnivanje SRF-a završilo je 31. prosinca 2023. godine te je dosegnuta propisana ciljana razina od najmanje 1% iznosa osiguranih depozita svih kreditnih institucija s odobrenjem za rad u svim državama članicama sudionicama. S obzirom na dosegnutu ciljanu razinu SRB nije prikupljao doprinose za sanaciju u 2024. godini¹.

HAOD kontinuirano i sustavno usklađuje i unaprjeđuje poslovne procese s najboljim europskim praksama. Tako europski regulatori i sustavi osiguranja depozita danas prepoznaju praksu HAOD-a kao „najbolju praksu“.

U tom kontekstu, tijekom 2024. godine HAOD je pripremao Politiku održivosti (ESG politiku).

HAOD kontinuirano i aktivno informira o svojoj ulozi kroz aktivnosti objavljivanja i širenja edukativnih materijala, odnosno objave na mrežnim stranicama HAOD-a, objave na društvenim mrežama (LinkedIn) i internetskim portalima te kroz komunikaciju s (potencijalnim) korisnicima financijskih usluga i širom javnosti putem baza pitanja i odgovora na webu HAOD-a.

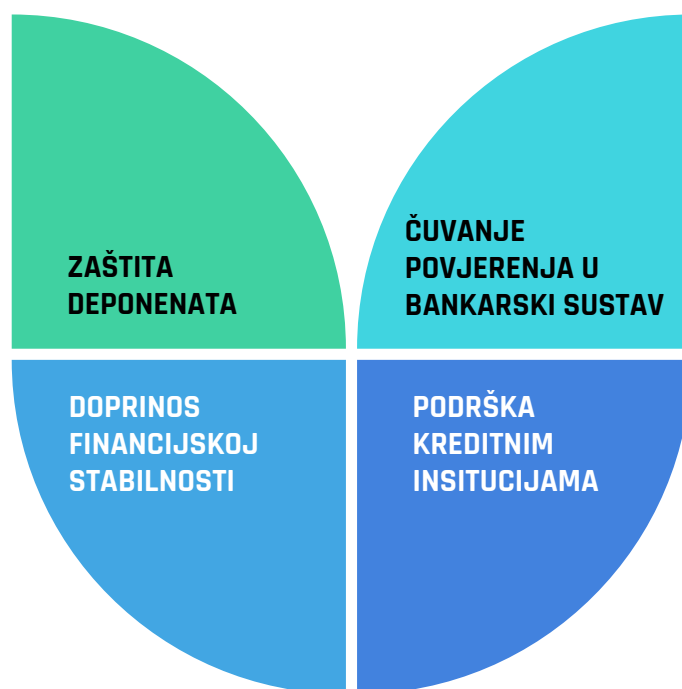
¹ Obavijest dostupna na: <https://www.srb.europa.eu/en/content/single-resolution-fund-no-expected-contribution-2024-target-level-reached>



SUSTAV OSIGURANJA DEPOZITA

Važnost sustava osiguranja depozita

Slika 2 Važnost sustava osiguranja depozita



Osiguranje depozita temelj je povjerenja deponentata u bankarski sustav kao i doprinos financijskoj stabilnosti.

Bankarska stabilnost je visoko ovisna o povjerenju svih deponentata koji koriste usluge kreditnih institucija. Teškoće u bankarskom poslovanju nastaju kada je to povjerenje narušeno, odnosno konkretno u trenutku kada deponenti zbog nepovjerenja u određenu kreditnu instituciju „povlače” svoje depozite.

Sustavom osiguranja depozita (dalje u tekstu: SOD) osigurava se povjerenje deponentata u cjelokupan bankarski sustav čime se sprječava potencijalna panika deponentata, kao i povlačenje depozita iz kreditnih institucija. Upravo se na ovaj način štiti bankarski sustav te se pruža podrška kreditnim institucijama u osiguravanju stabilnog i dugoročnog poslovanja.

SOD je izuzetno važan element sustava za financijsku stabilnost te je posebno značajan u vrijeme krize kada sprječava tzv. „juriš na banke”, koji nastaje iz nepovjerenja deponentata.

Ujednačenost osiguranja depozita na razini EU temelji se na Direktivi 2014/49/EU (DGSD) kojom su europski regulatori povećali stupanj harmonizacije sustava osiguranja depozita u državama članicama EU. DGSD je u hrvatsko zakonodavstvo transponirana Zakonom o sustavu osiguranja depozita (NN br. 146/20, 119/22) (dalje u tekstu: ZSOD).

Ujednačenost se posebno odnosi na:

- visinu obeštećenja (usuglašena razina zaštite koja podrazumijeva da je osigurani iznos u svim članicama Europske unije 100.000 eura po deponentu po kreditnoj instituciji),
- opseg osiguranja (uključivanje u sustav osiguranja i depozita svih pravnih osoba, osim financijskih institucija, osiguravajućih društava, mirovinskih fondova i državnih jedinica) i
- od 1. siječnja 2024. rok za stavljanje na raspolaganje iznosa za isplatu obeštećenja je sedam radnih dana od dana nastupa osiguranog slučaja.

Osim jačanja povjerenja u bankarski sustav, namjera europskih regulatora pri donošenju ujednačenih odredbi na razini država članica EU je i uspostavljanje jednakih uvjeta za sve deponente na zajedničkom europskom tržištu kako bi se spriječio prijenos depozita među državama članicama radi postizanja višeg stupnja sigurnosti i očuvanja financijske stabilnosti svakog sustava, kako pojedinačno, tako i u cjelini.

Za efikasno funkcioniranje SOD-a važno je osigurati kvalitetnu organizaciju sustava, načine financiranja, dodatne izvore financiranja za slučaj potrebe te, što je i najvažnije, potrebnu i pravovremenu informiranost javnosti o dostupnosti depozita, iznosima i rokovima u slučaju nedostupnosti depozita u određenoj kreditnoj instituciji.

Osviještenost o djelovanju nacionalnog SOD-a koji će u relativno kratkom roku isplatiti deponentima njihove osigurane depozite do određenog limita, značajno doprinosi smanjenju teškoća do kojih neminovno dolazi prilikom izbijanja kriza.

HAOD upravlja sustavom osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj kao tijelo koje ima ovlasti i provodi postupke propisane Zakonom o sustavu osiguranja depozita (NN, br. 146/20, 119/22).

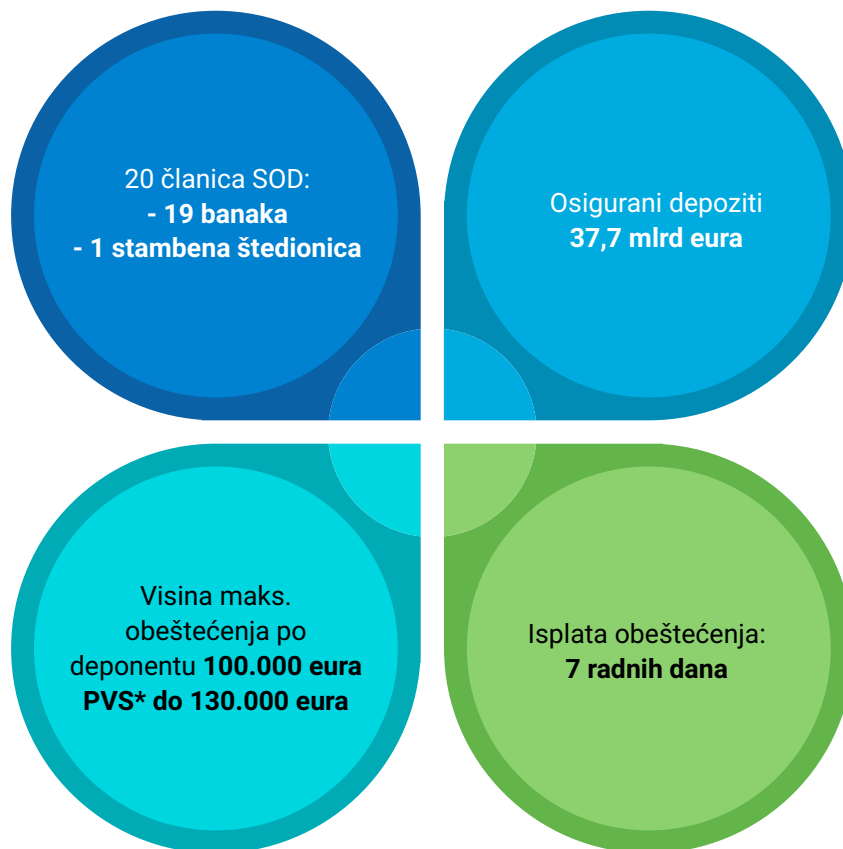
Sustav osiguranja depozita omogućuje zaštitu deponenata od gubitka depozita ako u kreditnoj instituciji nastupi osigurani slučaj te je izuzetno važan element sustava za financijsku stabilnost, posebno značajan u vrijeme krize.

Sustav osiguranja depozita aktivira se u trenutku nastupa osiguranog slučaja, a koji nastaje kada Hrvatska narodna banka donese rješenje o nedostupnosti depozita ili kada Trgovački sud u Zagrebu donese rješenje o otvaranju postupka prisilne likvidacije nad kreditnom institucijom.

Glavne karakteristike SOD-a u RH:

- neovisnost i samostalnost HAOD-a u cjelokupnoj nadležnosti,
- obavezno članstvo za sve kreditne institucije,
- financiranje „unaprijed“ („ex-ante“),
- diferencirani sustav premija,
- definirana ciljana razina Fonda osiguranja depozita,
- iznos osiguranja depozita kao u svim članicama Europske unije 100.000 eura po deponentu po kreditnoj instituciji.

Slika 3 Ključni podaci sustava osiguranja depozita u 2024. godini



* PVS = Privremeni visoki saldo

Financiranje sustava osiguranja depozita

Financiranje sustava osiguranja depozita u RH postavljeno je na ex-ante osnovi. Za ex-ante sustave karakteristično je da je uspostavljen Fond osiguranja depozita (FOD) koji se planira te u koji se sredstva uplaćuju unaprijed, prvenstveno iz premija koje uplaćuju sve kreditne institucije, članice sustava.

Zahvaljujući redovnim i sigurnim priljevima omogućava se likvidno i solventno poslovanje FOD-a, kao i brza isplata osiguranih depozita, posebno imajući u vidu da se propisani rokovi isplate značajno skraćuju.

Takav način prikupljanja sredstava „unaprijed“, odnosno na ex-ante osnovi, temelji se na jasno propisanim pravilima i pruža značajnu sigurnost, jer se sredstva u FOD-u prikupljaju u dobrim vremenima, uvijek su na raspolaganju te su tako dostatna za brzo i efikasno djelovanje u slučaju propasti kreditne institucije.

Važno je napomenuti kako se ZSOD-om osigurava da propast kreditne institucije nije na teret poreznih obveznika te se ukupni teret financiranja sustava osiguranja depozita eksplicitno prenosi na članice SOD-a.

Fond osiguranja depozita

Sustav osiguranja depozita financira se iz raspoloživih financijskih sredstava FOD-a.

Pored premija za osigurane depozite - osnovnog izvora financiranja, sredstva FOD-a osiguravaju se i kroz:

1. inicijalne naknade članica sustava osiguranja depozita,
2. sredstva od naplate po osnovi isplate obeštećenja iz postupaka prisilne likvidacije nad kreditnom institucijom,
3. sredstva od naplate preuzete imovine kreditne institucije nad kojima je otvoren postupak prisilne likvidacije (ranije stečajni postupak),
4. prihode od ulaganja sredstava FOD-a,
5. potraživanja za neopozive obveze plaćanja,
6. ostale izvore kao što su: zaduživanje kod kreditnih institucija u zemlji i inozemstvu, institucionalnih investitora, državnog proračuna RH kao tzv. posljednjeg utočišta i drugih sustava osiguranja depozita unutar EU.

Ciljana razina Fonda osiguranja depozita u RH odnosi se na procijenjeni iznos financijskih sredstava kojeg sustav osiguranja depozita mora kontinuirano imati za podmirenje očekivanih budućih obveza i pokrivanje operativnih i povezanih troškova osiguravatelja depozita. Ista u RH **iznosi 2,5 % osiguranih depozita svih kreditnih institucija, članica sustava osiguranja depozita.**

ZSOD-om je propisano da se Fond osiguranja depozita sastoji od dva dijela, i to:

1. Osnovnog fonda – u visini od 1 % osiguranih depozita
2. Dodatnog fonda – u visini od 1,5 % osiguranih depozita.

Osnovni FOD u svakom trenutku treba raspolagati sa sredstvima u visini od 1 % iznosa ukupno osiguranih depozita svih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj i ta sredstva isključivo služe za isplatu osiguranih depozita.

Dodatni FOD ima funkciju nadopunjavanja Osnovnog FOD-a, u vidu potpore u prikupljanju ex-post premija, korištenja sredstava u svrhu poduzimanja mjera za sprječavanje rizika nastupa osiguranog slučaja te podrške financiranju sanacije kreditnih institucija, kao i podrške financiranju prisilne likvidacije kreditnih institucija.

Dodatni FOD u svakom trenutku treba raspolagati sa sredstvima u visini od 1,5 % iznosa ukupno osiguranih depozita svih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

Sredstva FOD-a ulažu se isključivo u imovinu niskog rizika (trezorski zapisi, obveznice RH) kako bi bila brzo i lako dostupna u slučaju propasti kreditne institucije.

Premija za osigurane depozite

Kreditne institucije imaju obvezu plaćanja jednokratne inicijalne naknade prilikom uključivanja u SOD, kao i premije za osigurane depozite tijekom sudjelovanja u SOD-u, sukladno odredbama ZSOD-a. Premije za osigurane depozite predstavljaju najvažniji izvor financiranja FOD-a.

Premije za osigurane depozite u nacionalnom SOD-u računaju se na tzv. risk based modelu tako da je u izračunu premije jedan od faktora i profil rizičnosti svake pojedine kreditne institucije, što znači da kreditna institucija koja preuzima veći rizik ima obvezu plaćanja veće premije u FOD.

Sredstva uplaćenih premija za osigurane depozite čuvaju se na posebnom računu HAOD-a otvorenom kod HNB-a.

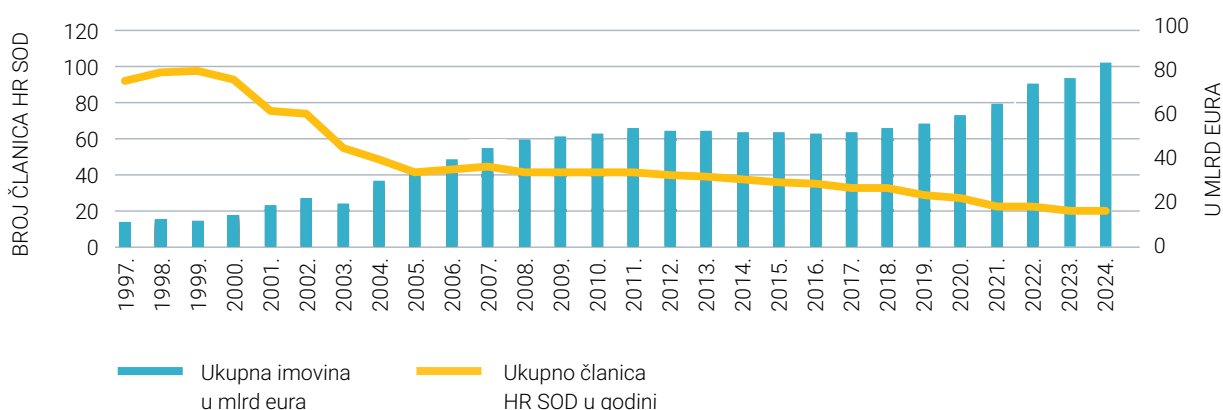
HAOD u izvještajnoj godini nije naplatio premiju za osigurane depozite s obzirom na dostignutu ciljanu razinu od 2,5%.

Kreditne institucije u RH – članice SOD-a

Na dan 31. prosinca 2024. godine na bankarskom tržištu poslovalo je 20 kreditnih institucija: 19 poslovnih banaka i 1 stambena štedionica. Broj kreditnih institucija ostao je nepromijenjen u odnosu na kraj 2023. godine.

Članstvo u SOD-u obvezno je za sve kreditne institucije koje su od HNB-a dobile odobrenje za rad i podružnice tih kreditnih institucija u drugoj državi članici.

Slika 4 Broj članica i ukupna imovina HR SOD 1997. – 2024.



Izvor: HAOD, HNB

Unatoč značajnom padu broja kreditnih institucija u razdoblju od kraja 90-ih do danas, ukupna imovina je višestruko rasla.



Niže u tablici navedene su članice RH SOD-a na dan 31. 12. 2024. godine.

Tablica 2 Popis članica SOD-a na dan 31.12.2024.

RB	Članice	Web adresa
1	ADDIKO BANK d.d., Zagreb	www.addiko.hr
2	AGRAM BANKA d.d. Zagreb	www.agrambanka.hr
3	BANKA KOVANICA d.d., Varaždin	www.kovanica.hr
4	CROATIA BANKA d.d., Zagreb	www.croatiabanka.hr
5	ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d., Rijeka	www.erstebank.hr
6	HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d., Zagreb	www.hpb.hr
7	IMEX BANKA d.d., Split	www.imexbanka.hr
8	ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag	www.ikb.hr
9	J&T BANKA d.d., Varaždin	www.jtbanka.hr
10	KARLOVAČKA BANKA d.d., Karlovac	www.kaba.hr
11	KENTBANK d.d., Zagreb	www.kentbank.hr
12	OTP BANKA d.d., Split	www.otpbanka.hr
13	PARTNER BANKA d.d., Zagreb	www.paba.hr
14	PODRAVSKA BANKA d.d., Koprivnica	www.poba.hr
15	PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d., Zagreb	www.pbz.hr
16	RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d., Zagreb	www.rba.hr
17	SAMOBORSKA BANKA d.d., Samobor	www.sabank.hr
18	SLATINSKA BANKA d.d., Slatina	www.slatinska-banka.hr
19	ZAGREBAČKA BANKA d.d., Zagreb	www.zaba.hr
20	WÜSTENROT STAMBENA ŠTEDIONICA d.d., Zagreb	www.wuestenrot.hr

Izvor: HAOD

Kategorizacija i udio imovine kreditnih institucija

Od ukupno 20 kreditnih institucija, najvećih 7 prema tržišnom udjelu u ukupnoj imovini svrstava se u kategoriju ostalih sistemski važnih kreditnih institucija (dalje u tekstu: OSV), a njih 13 se odnosi na manje značajne institucije (engl. Less Significant Institutions; dalje u tekstu: LSI).

Prema zadnjim javno dostupnim podacima za 2024. godinu ukupna imovina kreditnih institucija povećala se u odnosu na kraj 2023. za 4,76% i iznosila je 81,91 milijardi eura. Imovina je porasla kod većine kreditnih institucija.

Tablica 3 Udio KI u ukupnoj imovini kreditnih institucija

u 000 eura

RB	Naziv institucije	Ostale sistemski važne KI "OSV"	Ukupna imovina	Udio u ukupnoj imovini
1	Zagrebačka banka d.d.	DA	20.728.147	25,31%
2	Privredna banka Zagreb d.d.	DA	16.482.402	20,12%
3	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	DA	14.485.788	17,68%
4	OTP banka d.d.	DA	8.731.286	10,66%
5	Hrvatska poštanska banka d.d.	DA	7.338.533	8,96%
6	Raiffeisenbank Austria d.d.	DA	6.799.722	8,30%
7	Addiko Bank d.d.	DA	2.256.610	2,75%
8	KentBank d.d.		811.497	0,99%
9	Istarska kreditna banka Umag d.d.		794.034	0,97%
10	Podravska banka d.d.		675.784	0,83%
11	Agram banka d.d.		599.666	0,73%
12	Karlovačka banka d.d.		490.897	0,60%
13	Partner banka d.d.		304.572	0,37%
14	Wüstenrot stambena štedionica d.d.		298.069	0,36%
15	Slatinska banka d.d.		273.368	0,33%
16	Croatia banka d.d.		257.526	0,31%
17	Banka Kovanica d.d.		250.379	0,31%
18	Imex banka d.d.		167.123	0,20%
19	Samoborska banka d.d.		97.187	0,12%
20	J&T banka d.d.		68.331	0,08%
			81.910.922	100,00%

Izvor: HNB

Vlasnička struktura i tržišni udio kreditnih institucija

U bankarskom sustavu u RH dominiraju kreditne institucije u stranom vlasništvu. I nadalje se 11 kreditnih institucija, koje su u ukupnoj imovini kreditnih institucija činile 87,4 %, nalazilo u većinskom vlasništvu stranih dioničara.

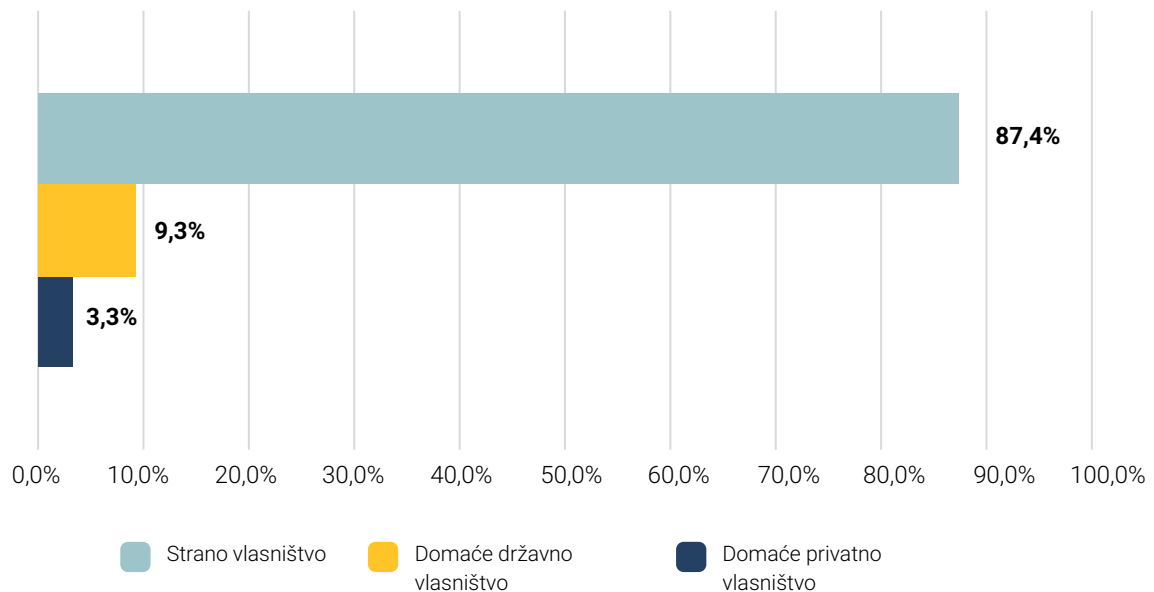
Tablica 4 Vlasnička struktura KI i udio njihove imovine u imovini svih KI na kraju razdoblja

Vlasnička struktura KI	31.12.2024.	
	Broj KI	Udio,%
Domaće državno vlasništvo	2	9,3
Domaće privatno vlasništvo	7	3,3
Strano vlasništvo	11	87,4
Ukupno	20	100,0

Izvor: HNB

U domaćem vlasništvu bilo je 9 KI s udjelom u ukupnoj imovini od 12,6 %. Od toga u domaćem državnom vlasništvu bile su 2 KI s udjelom u ukupnoj imovini od 9,3 %, dok je 7 KI u domaćem privatnom vlasništvu držalo svega 3,3 % udjela u ukupnoj imovini svih kreditnih institucija.

Slika 5 Vlasnička struktura KI (% udio ukupne imovine), na dan 31.12.2024. godine



Izvor: HNB

Izloženost FOD-a prema kreditnim institucijama

Sredstva FOD-a na dan 31. prosinca 2024. godine iznosila su 919,96 milijuna eura, dok su osigurani depoziti svih kreditnih institucija iznosili 37,65 milijardi eura.

Pokrivenost osiguranih depozita sredstvima FOD-a, na dan 31. prosinca 2024. godine iznosila je 2,5 %. S raspoloživim sredstvima FOD-a od 2,5 % HAOD bi mogao isplatiti ukupno osigurane depozite 7 najmanjih kreditnih institucija, u trenutku istovremenog nastupa osiguranog slučaja.

Pokrivenost osiguranih depozita po pojedinoj kreditnoj instituciji, na dan 31. prosinca 2024. godine prikazana je u tablici u nastavku.

Tablica 5 Stupanj pokrivenosti osiguranih depozita sredstvima FOD-a, na dan 31.12.2024. godine

(u 000 eura)

LSI KI*	OSIGURANI DEPOZITI	SREDSTVA ZA ISPLATU OD (2,5% OD)	STUPANJ POKRIĆA, %
1	483.803	919.960	190,2%
2	341.929	919.960	269,0%
3	279.754	919.960	328,8%
4	261.210	919.960	352,2%
5	250.445	919.960	367,3%
6	215.749	919.960	426,4%
7	183.493	919.960	501,4%
8	149.160	919.960	616,8%
9	132.825	919.960	692,6%
10	119.436	919.960	770,3%
11	108.431	919.960	848,4%
12	58.459	919.960	1573,7%
13	33.486	919.960	2747,3%

* LSI kreditne institucije

(u 000 eura)

OSV KI**	OSIGURANI DEPOZITI	SREDSTVA ZA ISPLATU OD (2,5% OD)	STUPANJ POKRIĆA, %
1	9.464.450	919.960	9,7%
2	8.395.607	919.960	11,0%
3	5.797.365	919.960	15,9%
4	4.143.682	919.960	22,2%
5	3.139.725	919.960	29,3%
6	2.903.247	919.960	31,7%
7	1.189.632	919.960	77,3%

**OSV (sistemski važne kreditne institucije)

Isplata obeštećenja

U 2024. godini nije bilo propasti niti jedne kreditne institucije.

Nastupom osiguranog slučaja, a koji je definiran ZSOD-om kao trenutak kada HNB donese rješenje o nedostupnosti depozita ili kada nadležni sud donese rješenje o otvaranju postupka prisilne likvidacije kreditne institucije aktivira se sustav osiguranja depozita.

Zakonski rok za pripremu isplate obeštećenja je rok od najviše 7 radnih dana od dana nastupa osiguranog slučaja, tj. propasti kreditne institucije. Važno je napomenuti da je HAOD u posljednjih deset godina obvezu isplate izvršavao u roku kraćem od zakonski propisanog.

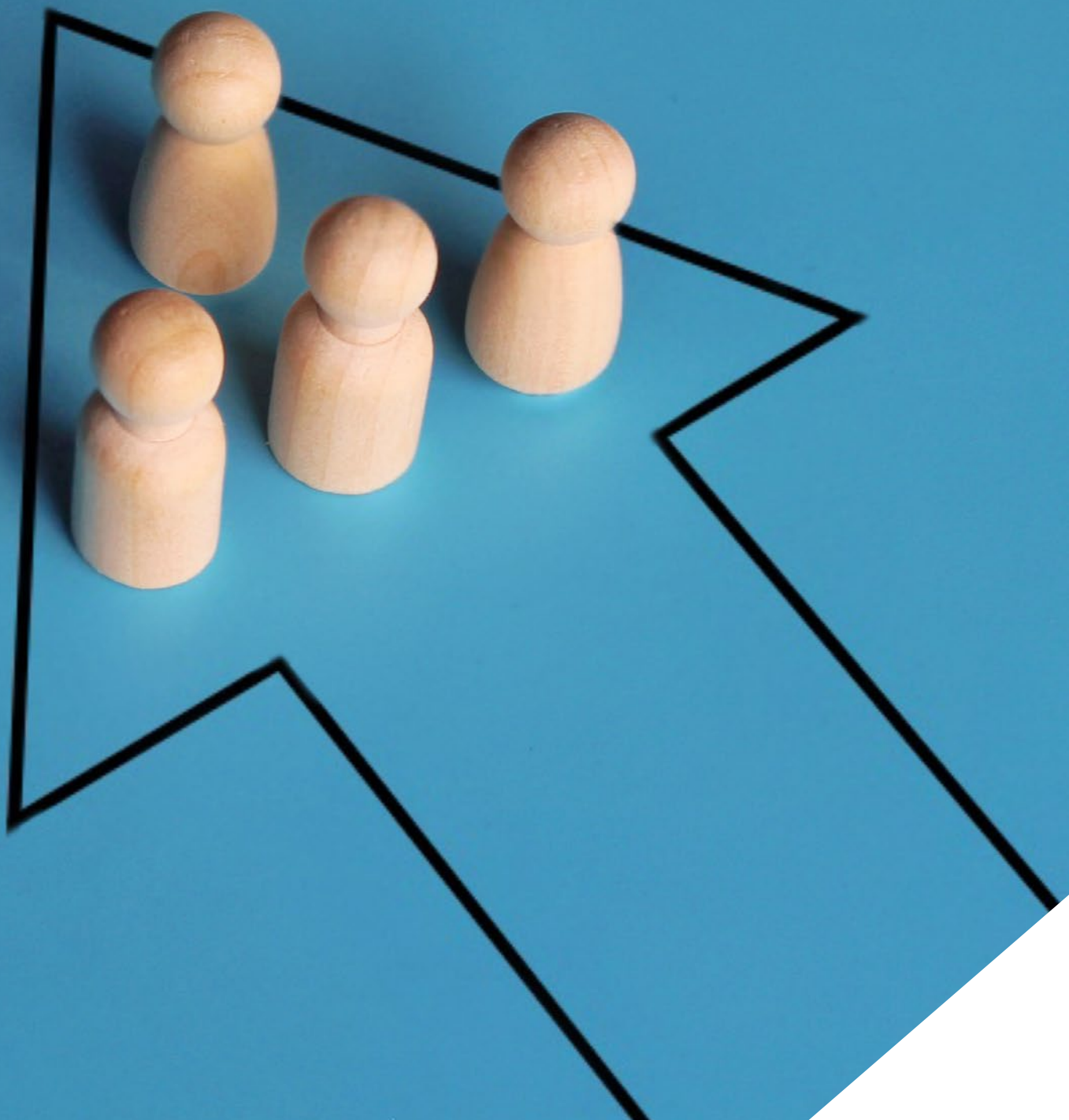
Slika 6 Postupak isplate obeštećenja



Tablica 6 Povijesni pregled ukupnih obveza za isplatu po osnovi osiguranih depozita

R br.	Kreditna institucija	Godina otvaranja stečaja	Obeštećenje u eurima	Ukupan broj deponenata
1.	Vukovarska banka d.d. Vukovar	1998.	3.534.170	13.101
2.	Građanska štedionica d.o.o. Zagreb	1998.	4.011.444	946
3.	Ilirija banka d.d. Zagreb	1999.	4.903.329	1.780
4.	Komercijalna banka d.d. Zagreb	1999.	9.001.420	8.958
5.	Glumina banka d.d. Zagreb	1999.	180.076.834	24.002
6.	Županijska banka d.d. Županja	1999.	79.611.540	42.688
7.	Gradska banka d.d. Osijek	1999.	127.575.324	35.875
8.	Neretvanska gospodarska banka d.d. Ploče	1999.	3.678.013	5.635
9.	Invest štedionica d.o.o. Zagreb	1999.	1.834.012	201
10.	Promdei banka d.d. Zagreb	1999.	1.121.680	207
11.	Hrvatska gospodarska banka d.d. Zagreb	2000.	30.015.114	25.255
12.	Agroobrtnička banka d.d. Zagreb	2000.	17.064.256	14.613
13.	Trgovačko-turistička banka d.d. Split	2000.	2.885.246	1.419
14.	Adria štedionica d.o.o. Zagreb	2000.	247.630	31
15.	Dugi pogled štedionica d.o.o. Zagreb	2001.	1.105.267	99
16.	Grošbanak štedionica d.o.o. Zagreb	2001.	1.692.559	320
17.	Štedionica za razvoj i obnovu d.o.o. Zagreb	2001.	11.653.938	4.624
18.	Razvojna banka Dalmacija d.o.o. Split	2001.	438.219	97
19.	Gold štedionica d.o.o. Split	2001.	1.629.270	343
20.	Mediterran štedionica d.o.o. Split	2001.	2.714.170	421
21.	Alpe Jadran banka d.d. Split	2002.	3.747.931	1.846
22.	Kaptol banka d.d. Zagreb	2002.	2.000.528	411
23.	Slavonska štedionica d.d. Zagreb	2002.	2.526.723	304
24.	Gospodarska štedionica d.d. Vrbovec	2003.	1.337.533	166
25.	Međimurska štedionica d.d. Čakovec	2004.	21.305.660	4.366
26.	Credo banka d.d. Split	2012.	62.556.355	12.958
27.	Centar banka d.d. Zagreb	2013.	69.704.742	7.126
28.	Nava banka d.d. Zagreb	2014.	20.878.707	1.197
29.	Banka splitsko-dalmatinska d.d. Split	2016.	50.367.983	8.212
30.	Tesla štedna banka d.d. Zagreb	2018.	1.001	2
UKUPNO			719.220.598	217.203

Izvor: HAOD

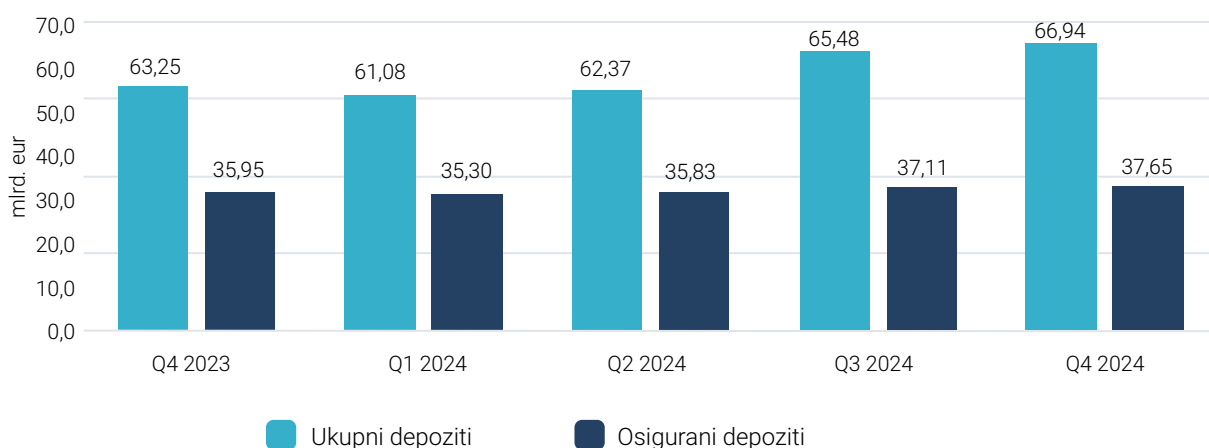


KRETANJE DEPOZITA U KREDITNIM INSTITUCIJAMA

Za potrebe osiguranja depozita, HAOD prati kretanje depozita u kreditnim institucijama, temeljem Izvješća o stanju ukupnih i osiguranih depozita za obračun premije osiguranja depozita. Izvješće je propisano Pravilnikom o obvezama kreditne institucije u odnosu na sustav osiguranja depozita (NN, br. 75/21, 8/24), a sve kreditne institucije dužne su Izvješće dostavljati HAOD-u mjesečno.

Tijekom 2024. godine depoziti bilježe konstantni rast u cijelom promatranom razdoblju zahvaljujući stabilnosti bankarskog sektora i financijskog sustava u RH.

Slika 7 Kretanje depozita od 31.12.2023. do 31.12.2024. godine



Izvor: HAOD

Ukupni depoziti u kreditnim institucijama porasli su u 2024. godini, te su na kraju prosinca 2024. godine iznosili **66,94 mlrd. eura**, što je u odnosu na kraj prošle godine porast za **3,69 mlrd. eura** odnosno **5,8 %**.

Tablica 7 Porast ukupnih depozita (u mlrd. eura)

	2023	2024	2024 vs 2023	
Iznos ukupnih depozita KI	Iznos u eurima	Iznos u eurima	Promjena	Promjena u %
	63,25	66,94	3,69	5,8

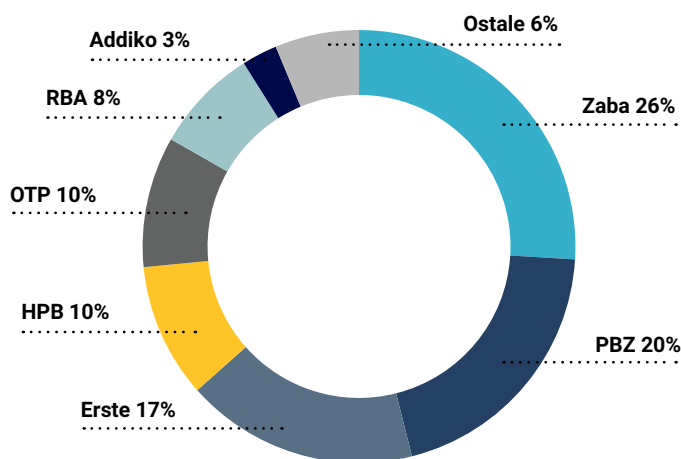
Izvor: HAOD

Od ukupno 20 kreditnih institucija, među **najvećih 7 kreditnih institucija** po veličini aktive distribuirano je čak **93,7 % ukupnih depozita**, odnosno **62,73 mlrd. eura**, dok je udio depozita u svim ostalim kreditnim institucijama iznosio svega **6,3 %**, odnosno **4,21 mlrd. eura**.

U odnosu na kraj 2023. godine ukupni depoziti navedenih 7 kreditnih institucija bilježe porast za **3,44 mlrd. eura** odnosno **5,8 %**.

Od sedam najvećih kreditnih institucija najveći udio u ukupnim depozitima imala je Zagrebačka banka, i to 26,0 %, odnosno 17,37 mlrd. eura, zatim slijedi Privredna banka Zagreb s 20,1 %, odnosno 13,46 mlrd. eura, Erste&Steiermärkische Bank sa 17,4 %, odnosno 11,63 mlrd. eura, Hrvatska poštanska banka s 10,0 %, odnosno 6,72 mlrd. eura, OTP banka s 9,8 %, odnosno 6,54 mlrd. eura, Raiffeisenbank Austria sa 7,8 %, odnosno 5,23 mlrd. eura te Addiko Bank s 2,7 % tj. 1,78 mlrd. eura.

Slika 8 Distribucija ukupnih depozita po KI na dan 31.12.2024. godine



Izvor: HAOD

Osigurani depoziti na dan 31. prosinca 2024. godine iznosili su **37,65 mlrd. eura** što je u odnosu na kraj 2023. godine porast za **1,7 mlrd. eura**, odnosno **4,7 %**.

Tablica 8 Porast osiguranih depozita (u mlrd. eura)

	2023	2024	2024 vs 2023	
Iznos osiguranih depozita KI	Iznos u eurima	Iznos u eurima	Promjena	Promjena u %
	35,95	37,65	1,70	4,7

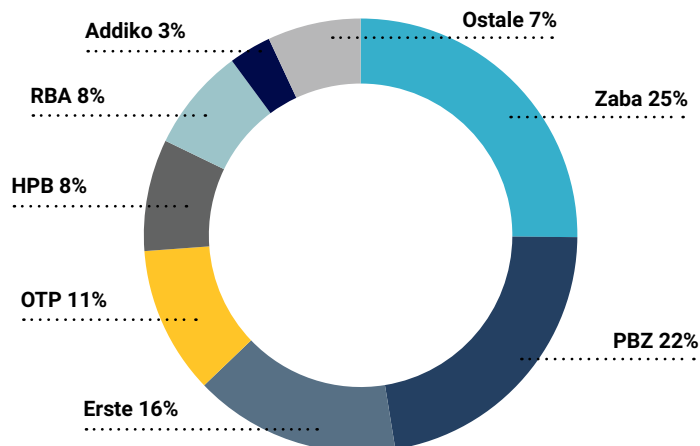
Izvor: HAOD

U ukupnom iznosu osiguranih depozita, **depoziti velikih banaka (njih 7)** činili su čak **93,0 %** odnosno **35,03 mlrd. eura**, dok je udio depozita u svim ostalim kreditnim institucijama iznosio svega **7,0 %** odnosno **2,62 mlrd. eura**.

U odnosu na kraj 2023. godine osigurani depoziti navedenih 7 kreditnih institucija bilježe rast za **4,9 %**, odnosno **1,64 mlrd. eura**.

Od sedam velikih kreditnih institucija najveći udio u osiguranim depozitima imala je Zagrebačka banka s 25,1 % odnosno 9,46 mlrd. eura, zatim slijedi Privredna banka Zagreb s 22,3 %, odnosno 8,40 mlrd. eura, Erste&Steiermärkische Bank s 15,4 %, odnosno 5,80 mlrd. eura, OTP banka s 11,0 %, odnosno 4,14 mlrd. eura, Hrvatska poštanska banka s 8,3 % tj. 3,14 mlrd. eura, Raiffeisenbank Austria sa 7,7 % odnosno 2,90 mlrd. eura, te Addiko Bank s 3,2% odnosno 1,19 mlrd. eura.

Slika 9 Distribucija osiguranih depozita po KI na dan 31.12.2024. godine

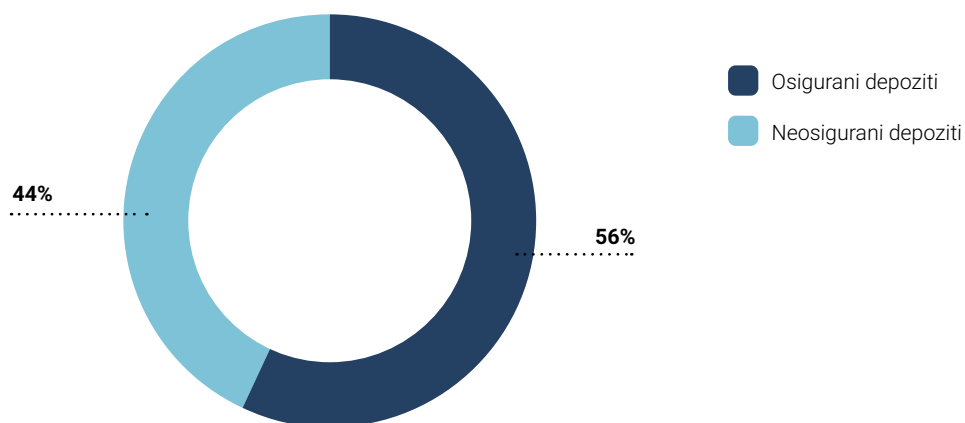


Izvor: HAOD

Neosigurani depoziti na dan 31. prosinca 2024. godine iznosili su 29,3 mlrd. eura, dok su osigurani depoziti iznosili 37,7 mlrd. eura.

Slika 10. prikazuje odnos osiguranih i neosiguranih depozita u kreditnim institucijama. Iz prikaza je vidljivo da na kraju 2024. godine 56,2 % ukupnih depozita čine osigurani depoziti, odnosno depoziti koji ukupno po deponentu ne prelaze 100.000 eura, dok neosigurani depoziti čine 43,8 % ukupnih depozita.

Slika 10 Odnos osiguranih i neosiguranih depozita u KI na dan 31.12.2024. godine



Izvor: HAOD



Sektorska klasifikacija depozita

Ukupni depoziti prema sektorskoj strukturi

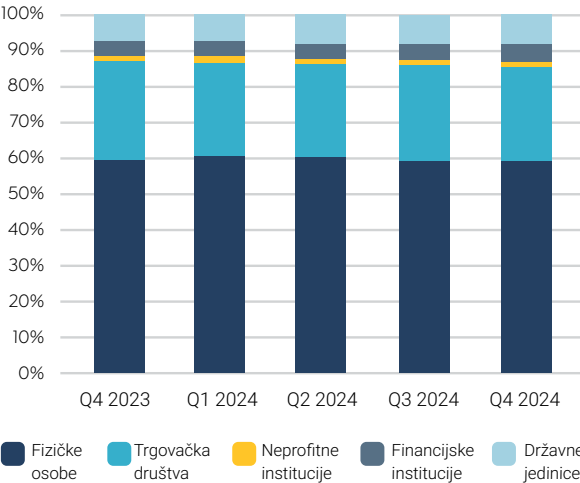
Tablica 9 Ukupni depoziti prema sektorskoj strukturi na dan 31.12.2024. godine (u mlrd. eura)

Sve KI	Fizičke osobe	Trgovačka društva	Neprofitne institucije	Financijske institucije	Državne jedinice	UKUPNO
31.12.23.	38,2	17,2	0,9	2,8	4,2	63,3
31.3.24.	37,3	16,0	1,0	2,5	4,3	61,1
30.6.24.	37,9	16,2	1,0	2,7	4,6	62,4
30.9.24.	39,1	17,4	1,0	3,0	5,0	65,5
31.12.24.	39,9	17,4	1,0	3,6	5,0	66,9

Izvor: HAOD

Na slici 11. vidljivo je kako su depoziti fizičkih osoba dominantni u strukturi ukupnih depozita. Sektor fizičke osobe čini većinski dio deponenata hrvatskog bankarskog sustava. Udio depozita sektora fizičkih osoba u ukupnim depozitima kreditnih institucija na dan 31. prosinca 2024. godine iznosio je čak 59,7 %, odnosno 39,9 mlrd. eura. Sektor trgovačkih društava imao je ukupno 17,4 mlrd. eura ukupnih depozita, odnosno 26,0 %. Na sektor neprofitnih institucija odnosilo se 1,5 % ukupnih depozita, tj. 1,0 mlrd. eura. Financijske institucije držale su 5,3 % ukupnih depozita tj. 3,6 mlrd. eura, a sektor državne jedinice 7,5 %, odnosno 5,0 mlrd. eura.

Slika 11 Sektorska distribucija ukupnih depozita, 31.12.2023. – 31.12.2024. godine



Izvor: HAOD

Neosigurani depoziti prema sektorskoj strukturi

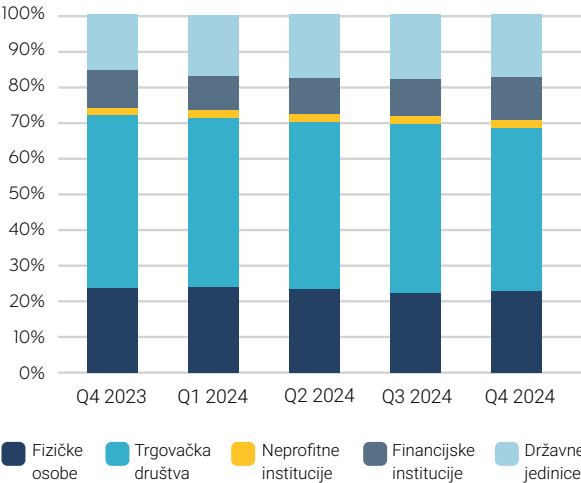
Tablica 10 Neosigurani depoziti prema sektorskoj strukturi na dan 31.12.2024. godine (u mlrd. eura)

Sve KI	Fizičke osobe	Trgovačka društva	Neprofitne institucije	Financijske institucije	Državne jedinice	UKUPNO
31.12.23.	6,4	13,3	0,6	2,8	4,2	27,3
31.3.24.	6,2	12,2	0,6	2,5	4,3	25,8
30.6.24.	6,2	12,4	0,6	2,7	4,6	26,5
30.9.24.	6,4	13,4	0,6	3,0	5,0	28,4
31.12.24.	6,7	13,4	0,6	3,6	5,0	29,3

Izvor: HAOD

Na slici 12. vidljivo je kako su neosigurani depoziti trgovačkih društava dominantni u strukturi ukupnih neosiguranih depozita. Udio neosiguranih depozita sektora trgovačkih društava u ukupnim neosiguranim depozitima kreditnih institucija na dan 31. prosinca 2024. godine iznosio je čak 45,7 %, odnosno 13,4 mlrd. eura. Sektor fizičkih osoba imao je ukupno 6,7 mlrd. eura ukupnih depozita, odnosno 22,9 %. Na sektor neprofitnih institucija odnosilo se 2,2 % ukupnih depozita, tj. 0,6 mlrd. eura. Financijske institucije držale su 12,1 % ukupnih depozita tj. 3,6 mlrd. eura, a sektor državne jedinice 17,1 %, odnosno 5,0 mlrd. eura.

Slika 12 Sektorska distribucija neosiguranih depozita, 31.12.2023. – 31.12.2024. godine



Izvor: HAOD

Prihvatljivi depoziti prema sektorskoj strukturi

Tablica 11 Prihvatljivi depoziti prema sektorskoj strukturi na dan 31.12.2024. godine (u mlrd. eura)

	Fizičke osobe	Trgovačka društva	Neprofitne institucije	Državne jedinice	Ukupno
31.12.23.	38,1	17,0	0,9	0,0	56,0
31.03.24.	37,3	15,8	1,0	0,0	54,1
30.06.24.	37,8	16,1	1,0	0,0	54,9
30.09.24.	39,1	17,3	1,0	0,0	57,4
31.12.24.	39,9	17,3	1,0	0,0	58,2

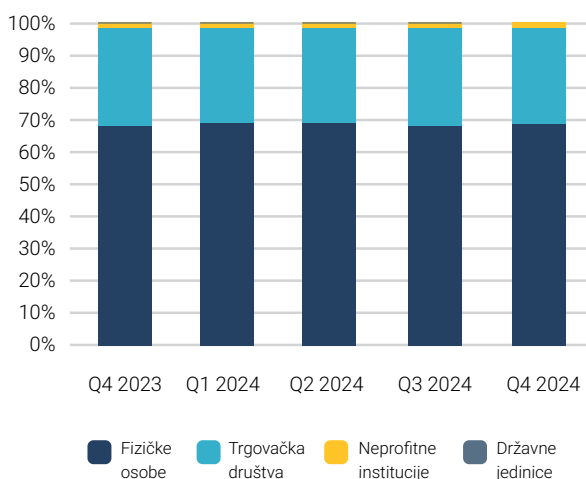
Izvor: HAOD

Prihvatljiv depozit je depozit koji podliježe osiguranju i uključen je u sustav osiguranja depozita.

Udio ukupnih prihvatljivih depozita u odnosu na ukupne depozite na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 86,9 %.

Od ukupnog iznosa prihvatljivih na kraju promatranog razdoblja na depozite fizičkih osoba odnosilo se 39,9 mlrd. eura odnosno 68,6 %, na depozite trgovačkih društava 17,3 mlrd. eura tj. 29,7 %, na depozite neprofitnih institucija 1,0 mlrd. eura. tj. 1,7 %.

Slika 13 Sektorska struktura prihvatljivih depozita 31.12.2023. – 31.12.2024. godine



Izvor: HAOD

Osigurani depoziti prema sektorskoj strukturi

Tablica 12 Osigurani depoziti prema sektorskoj strukturi na dan 31.12.2024. godine (u mlrd. eura)

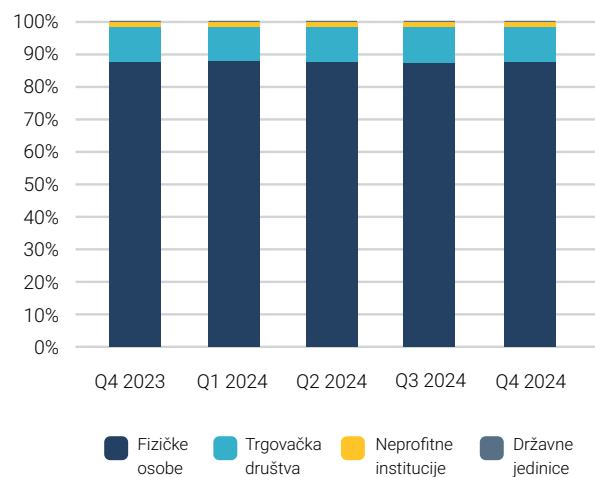
Sve KI	Fizičke osobe	Trgovačka društva	Neprofitne institucije	Ukupno
31.12.23.	31,8	3,9	0,3	36,0
31.03.24.	31,2	3,7	0,3	35,2
30.06.24.	31,7	3,8	0,4	35,9
30.09.24.	32,7	4,0	0,4	37,1
31.12.24.	33,3	4,0	0,4	37,7

Izvor: HAOD

Osigurani depozit je dio prihvatljivog depozita koji najviše može iznositi 100.000 eura.

U sektorskoj strukturi osiguranih depozita na kraju 2024. godine dominiraju depoziti fizičkih osoba s udjelom od 88,3 %, odnosno 33,3 mlrd. eura. Slijede depoziti trgovačkih društava s udjelom od 10,7 %, odnosno 4,0 mlrd. eura, depoziti neprofitnih institucija imali su udio od svega 1,0 %, odnosno 0,4 mlrd. eura.

Slika 14 Sektorska distribucija osiguranih depozita 31.12.2023. – 31.12.2024. godine



Izvor: HAOD



PRISILNA LIKVIDACIJA KREDITNIH INSTITUCIJA

Zakonom o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija (NN, br. 146/20, 27/24 dalje u tekstu: ZOPL) propisuje se vođenje insolventnog postupka nad kreditnim institucijama koje čine dio sustava osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj te se HAOD-u dodjeljuju ovlasti nadzornog likvidacijskog tijela u tim postupcima.

Postupkom prisilne likvidacije postiže se kontrolirani izlazak kreditne institucije s tržišta s ciljem smanjenja rizika i prelijevanja negativnih učinaka propasti kreditne institucije na ostatak financijskog tržišta te očuvanja financijske stabilnosti. Provodi se radi brzog i učinkovitog skupnog namirenja vjerovnika kreditne institucije u prisilnoj likvidaciji i to očuvanjem vrijednosti financijske imovine kreditne institucije, unovčenjem imovine kreditne institucije i podjelom prikupljenih sredstava vjerovnicima.

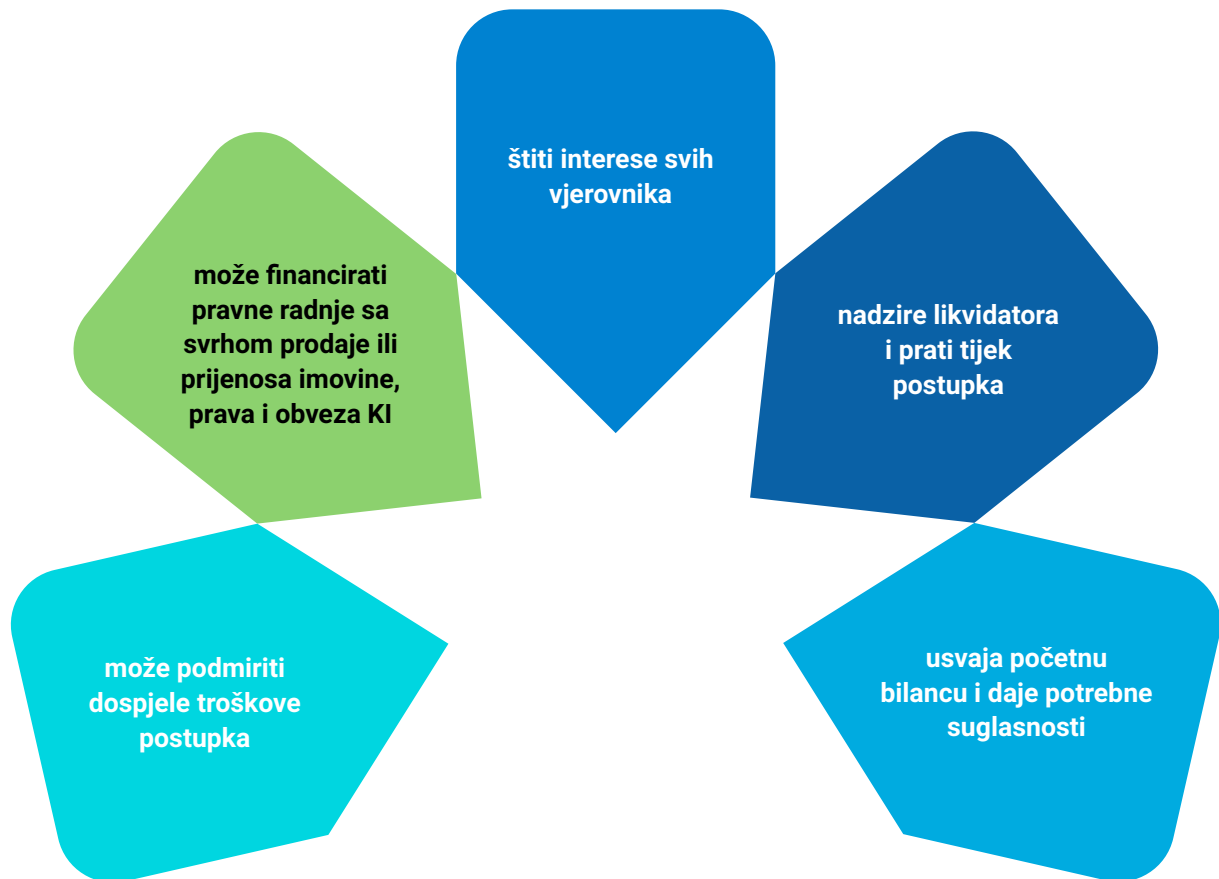
U tom postupku HAOD kao nadzorno likvidacijsko tijelo nadzire likvidatora i pomaže mu u vođenju poslova, prati tijek postupka prisilne likvidacije i namirenje vjerovnika.

Prva primjena ovog zakonodavnog okvira nastupila je 2022. godine otvaranjem postupka prisilne likvidacije nad Internet mobile bank d.d., koja se kreditna institucija prethodno nalazila u postupku redovne likvidacije.

Djelatnici HAOD-a provodili su aktivnosti koje se odnose na izvršavanje povjerenih zakonskih ovlasti te su tijekom 2024. godine ispunjeni svi uvjeti za dovršetak postupka prisilne likvidacije nad Internet mobile bank d.d.

Trgovački sud u Zagrebu, Stalna služba u Karlovcu, dao je suglasnost za završnu diobu i odredio završno ročište pa se očekuje okončanje ovog postupka u prvom kvartalu 2025. godine uvažavajući propisani trogodišnji rok trajanja postupka sukladno ZOPL-u.

Slika 15 Dužnosti i ovlasti HAOD-a kao nadzornog likvidacijskog tijela u postupku prisilne likvidacije kreditne institucije



JEDINSTVENI SANACIJSKI MEHANIZAM

Jedinstveni sanacijski mehanizam (dalje u tekstu : SRM) jedan je od tri stupa bankovne unije, a čine ga Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) kao središnje sanacijsko tijelo u bankovnoj uniji i nacionalna sanacijska tijela država članica sudionica.

Jedinstveni sanacijski fond

Jedinstveni sanacijski fond (dalje u tekstu: SRF) osnovan je sukladno Uredbi (EU) br. 806/2014 (dalje u tekstu: Uredba) i sastoji se od doprinosa kreditnih institucija i određenih investicijskih društava (dalje u tekstu: institucije) država članica sudionica. Njime upravlja SRB sukladno svrsi i uvjetima propisanim Uredbom. Države članice sudionice i dalje su nadležne za prikupljanje i uplatu godišnjih ex-ante doprinosa u SRF od institucija koje se nalaze na njihovom državnom području u skladu s Direktivom 2014/59/EU i Uredbom. Tijekom početnog razdoblja (2016. - 2023. godine) doprinosi su se dodjeljivali u nacionalne odjeljke država članica sudionica koji su se postupno objedinjavali tako da su se svi odjeljci spojili i prestali postojati nakon isteka početnog razdoblja. Do kraja 2023. godine SRF je dosegnuo propisanu ciljanu razinu od najmanje 1 % osiguranih depozita svih gore navedenih institucija s odobrenjem za rad na području svih država članica sudionica. Metodologija za izračun propisana je Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/63. Provedbenom uredbom Vijeća (EU) 2015/81 dodatno se u obzir uzelo načelo proporcionalnosti i izbjegavanje narušavanja struktura bankovnog sektora država članica na način da je metodologija prilagođena dinamici objedinjavanja SRF-a (Tablica 13.)

Tablica 13 Prikaz posebne prilagodbe tijekom početnog razdoblja

	BRRD	SRMR
2016	60 %	40 %
2017	40 %	60 %
2018	33,33 %	66,67 %
2019	26,67 %	73,33 %
2020	20 %	80 %
2021	13,33 %	86,67 %
2022	6,67 %	93,33 %
2023	0 %	100 %

Izvor: PROVEDBENA UREDBA VIJEĆA (EU) 2015/81 od 19. prosinca 2014. o utvrđivanju jedinstvenih uvjeta primjene Uredbe (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s ex ante doprinosima jedinstvenom fondu za sanaciju

Nacionalna razina (BRRD) izračunava se u skladu s člankom 103. Direktive 2014/59/EU i člankom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63, a razina bankovne unije (SRMR) izračunava se u skladu s člancima 69. i 70. Uredbe (EU) br. 806/2014 i člankom 4. Provedbene uredbe Vijeća (EU) 2015/81. Od 2023. godine izračun se temelji samo na razini bankovne unije (SRMR).

Početno razdoblje je završilo 31. prosinca 2023. godine te je dosegnuta propisana ciljana razina od najmanje 1 % iznosa osiguranih depozita svih kreditnih institucija s odobrenjem za rad u svim državama

članicama sudionicama. S obzirom na dosegnutu ciljanu razinu SRB nije prikupljao doprinose za sanaciju u 2024. godini².

SRB će nastaviti provjeravati raspoloživa sredstva u SRF-u na godišnjoj osnovi te će procijeniti treba li doprinose SRF-u izračunati i prikupiti. U svakom razdoblju doprinosa, ako se raspoloživa financijska sredstva u SRF-u smanje ispod ciljane razine ili su nedostatna za pokrivanje gubitaka, troškova ili drugih izdataka nastalih upotrebom SRF-a u mjerama sanacije, SRB će procijeniti trebaju li se izračunati i prikupiti doprinosi SRF-u.

U Hrvatskoj je 19 banaka i 1 stambena štedionica u djelokrugu SRM-a.

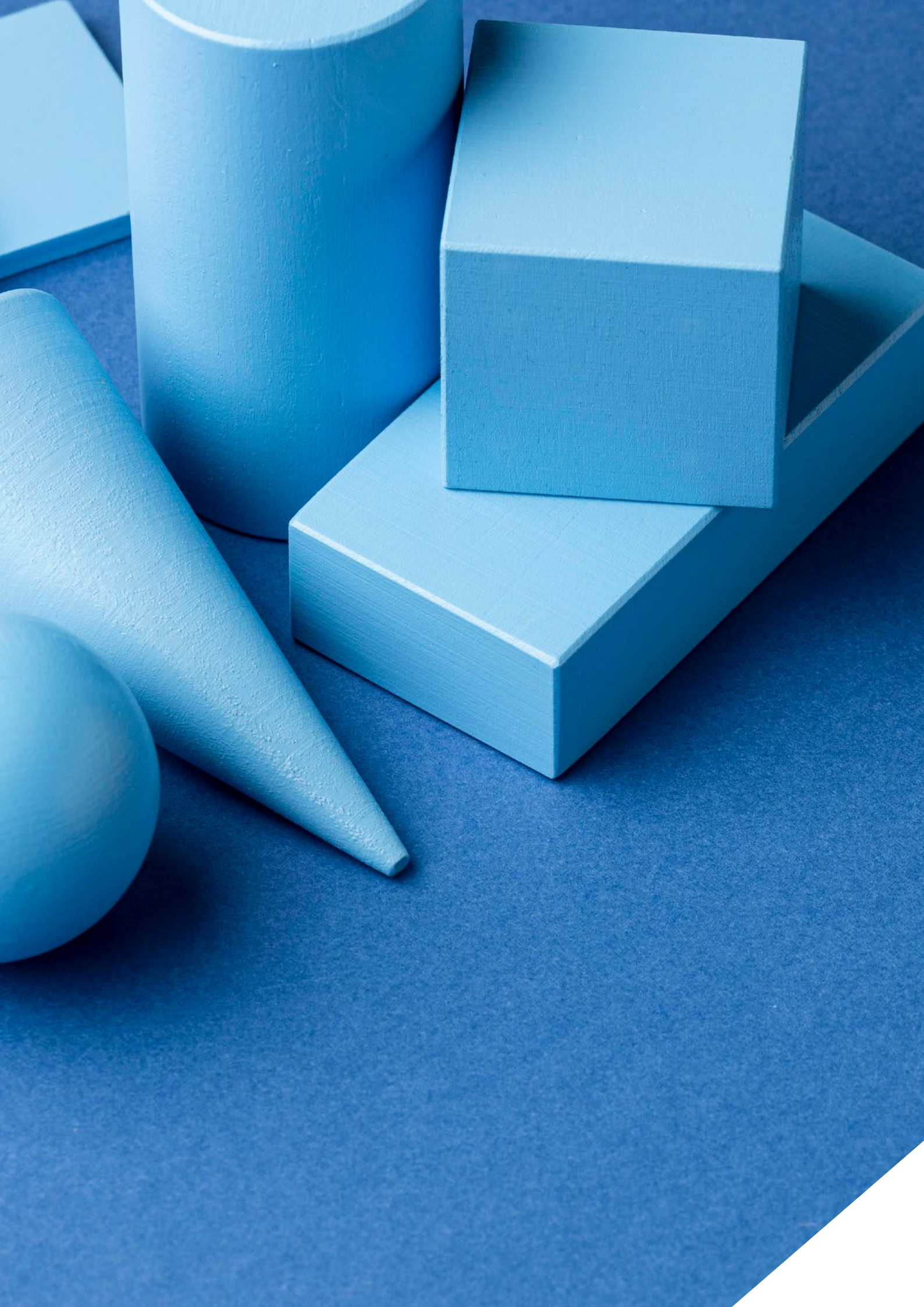
HAOD je nadležan za upravljanje nacionalnim sanacijskim fondom i suradnju sa SRB-om po temama vezanim uz SRF sukladno Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN, br. 146/20, 21/22, 27/24, 145/24). Aktivnosti HAOD-a usmjerene su na provođenje koraka potrebnih za učinkovito prikupljanje doprinosa što, između ostaloga, uključuje identifikaciju institucija koje su u djelokrugu SRM-a, prikupljanje podataka potrebnih za izračun doprinosa za svaku instituciju, početnu provjeru kvalitete podataka usporedbom s podacima koje su institucije dostavljale Hrvatskoj narodnoj banci, prikupljanje doprinosa i prijenos istih u SRF.

SRB sukladno Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN, br. 146/20, 21/22, 27/24, 145/24) izračunava doprinose za institucije na koje se primjenjuje Uredba, a s ciljem ostvarivanja ciljane razine SRF-a. HAOD upravlja nacionalnim sanacijskim fondom i ovlašten je prikupljati prethodne i naknadne doprinose za potrebe uplate u SRF.

Institucije su dužne najmanje jednom godišnje izvijestiti SRB o svojim podacima na temelju kojih se u načelu izračunavaju doprinosi SRF-u kada se realiziraju okolnosti za njihovo prikupljanje. S tim u vezi SRB je u trećem tromjesečju 2024. godine pokrenuo postupak prikupljanja podataka za razdoblje doprinosa za 2025. godinu. Taj postupak uključuje prikupljanje podataka od institucija koje su u djelokrugu SRM-a, provjeru tih podataka i uspostavu postupka u kojem institucije ispravljaju podatke koji podliježu ispravcima ili ažuriranjima. HAOD je prva točka kontakta prema institucijama te administrativno provodi sve korake u procesu prikupljanja podataka od institucija i dostave istih SRB-u.

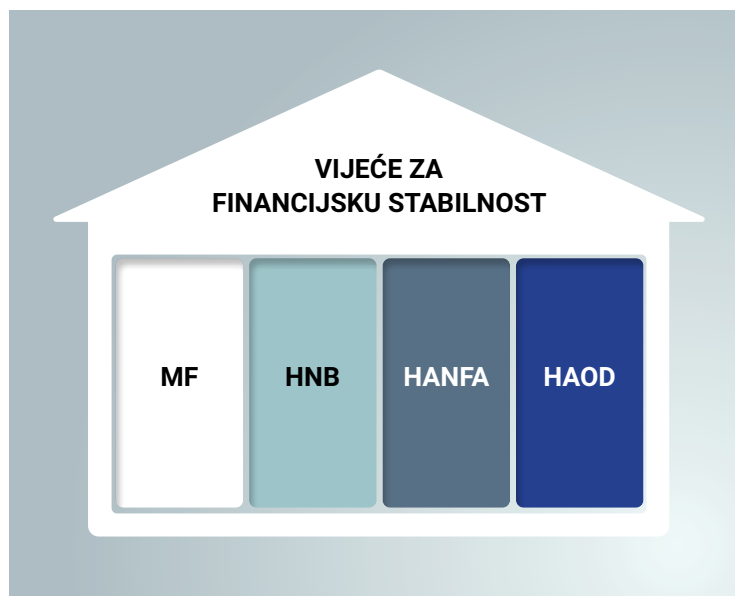
SRB će početkom 2025. godine provjeriti jesu li dostupna financijska sredstva u SRF-u barem 1% osiguranih depozita koji se drže u bankovnoj uniji. Na temelju rezultata provjere SRB će procijeniti hoće li se doprinosi SRF-u izračunavati i prikupljati u razdoblju doprinosa za 2025. godinu.

² Obavijest dostupna na: <https://www.srb.europa.eu/en/content/single-resolution-fund-no-expected-contribution-2024-target-level-reached>



MEĐUINSTITUCIONALNA SURADNJA

Slika 16 Četiri stupa sustava za financijsku stabilnost



Suradnja s tijelima RH

Vijeće za financijsku stabilnost osnovano je 2014. godine na temelju Zakona o Vijeću za financijsku stabilnost (NN 159/13), a s ciljem očuvanja i jačanja financijske stabilnosti kao i bolje koordinacije nadležnosti koje imaju različite institucije te suradnje u potencijalnim kriznim situacijama između institucija u Republici Hrvatskoj. Hrvatska agencija za osiguranje depozita je stalna članica Vijeća za financijsku stabilnost te radi ostvarivanja ciljeva i zadataka Vijeća kontinuirano surađuje s ostalim članicama. Aktivnim radom i uključenošću doprinosi radu Vijeća za financijsku stabilnost, ispunjavajući jedan od glavnih zadataka, a taj je oblikovanje sustava osiguranja depozita.

Glavni zadaci Vijeća definirani su gore navedenim Zakonom te obuhvaćaju sljedeće: oblikovanje makro-bonitetne politike Republike Hrvatske; identifikaciju, ocjenjivanje i razmatranje sistemskih rizika; osiguranje suradnje i razmjene informacija između nadležnih tijela za potrebe provođenja Zakona o Vijeću za financijsku stabilnost, a osobito ako nastanu krizne situacije; poduzimanje aktivnosti vezanih uz ispunjavanje zahtjeva iz upozorenja i preporuka Europskog odbora za sistemske rizike i priprema odgovarajućih obrazloženja u slučaju neispunjavanja tih zahtjeva; usklađivanje metodologije za identifikaciju sistemski važnih financijskih institucija ili struktura; izdavanje upozorenja i preporuka vezanih uz sistemske rizike i financijsku stabilnost; sudjelovanje u oblikovanju i provođenju aktivnosti vezanih uz oporavak i sanaciju kreditnih institucija i nebankovnih financijskih institucija; sudjelovanje u oblikovanju sustava osiguranja depozita, kao i sudjelovanje u oblikovanju sustava za zaštitu ulagatelja.

Najvažnija ovlast Vijeća odnosi se na izdavanje upozorenja i preporuka nadležnim tijelima, drugim tijelima državne uprave i pravnim osobama s javnim ovlastima koja djeluju u RH. Upozorenja se odnose uglavnom na skretanje pozornosti na sistemske rizike koji mogu ugroziti financijsku stabilnost, dok se preporuke odnose na potrebu uvođenja ili izmjena mjera i instrumenata koji se poduzimaju za očuvanje financijske stabilnosti.

U deset godina rada Vijeća realizirani su najvažniji postavljeni zadaci, a koji su sudjelovanje u oblikovanju makrobonitetne politike, identifikacija, ocjenjivanje i razmatranje sistemskih rizika, aktivnosti povezane s ispunjavanjem zahtjeva iz upozorenja i preporuka Europskog odbora za sistemske rizike, osiguranje suradnje i razmjene informacija između nadležnih tijela, rad na usklađivanju metodologije za identifikaciju sistemski važnih financijskih institucija ili struktura, sudjelovanje u aktivnostima vezanima uz oporavak i sanaciju kreditnih institucija i nebankarskih financijskih institucija te sudjelovanje u oblikovanju sustava osiguranja depozita.

Tijekom 2024. godine održane su dvije sjednice Vijeća za financijsku stabilnost, a na kojima je HAOD predstavio relevantne pokazatelje za Sustav osiguranja depozita RH.

HAOD je u suradnji s HNB-om ažurirao postojeći Memorandum o suradnji. Dokument regulira razmjenu povjerljivih informacija između nadležnih tijela u svrhu provođenja supervizije, nadzora i drugih poslova za koje su HAOD i HNB ovlašteni, a čime se jača daljnja suradnja.

Međunarodna suradnja

Hrvatska agencija za osiguranje depozita kontinuirano unaprjeđuje sustav osiguranja depozita i promovira najbolje prakse u području zaštite depozita i očuvanja financijske stabilnosti u Republici Hrvatskoj, ali i van njenih granica djelujući sukladno svojim ciljevima i vrijednostima, a koristeći svoja najbolja znanja.

Sudjelovanjem i radom u međunarodnim organizacijama osiguravatelja depozita, prvenstveno Međunarodnom udruženju osiguravatelja depozita (International Association of Deposit Insurers – IADI) i Europskom forumu osiguravatelja depozita (European Forum of Deposit Insurers – EFDI), djelatnici HAOD-a razmjenjuju postojeća iskustva, istovremeno stječu i unaprjeđuju na ovaj način ključna znanja u području osiguranja depozita.

IADI je globalni forum na kojem osiguravatelji depozita, kao i drugi sudionici mreže financijske stabilnosti i međunarodne financijske institucije surađuju kako bi promovirali najbolju praksu u područjima zaštite depozita, sanacije banaka i financijske stabilnosti. IADI-eva osnovna načela za učinkovite sustave osiguranja depozita međunarodno su priznat standard koji je Odbor za financijsku stabilnost uključio u globalni Kompendij standarda za zdrave, stabilne i dobro funkcionirajuće financijske sustave. Ova osnovna načela upotrebljavaju Međunarodni monetarni fond, Svjetska banka i FSB (Financial Stability Board, Odbor za financijsku stabilnost) za procjenu okvira stabilnosti jurisdikcija diljem svijeta.

Članovi IADI-a provode istraživanja te pripremaju vodiče za države koje žele uspostaviti ili unaprijediti svoje sustave osiguranja depozita. Sukladno tome, IADI je razvio dokument - Međunarodni standardi osiguranja depozita (IADI Core Principles), a koji je usvojio Baselski Odbor za superviziju banaka te FSB. Isti je, također, uvršten u "Sažetak ključnih međunarodnih Standarda za financijsku stabilnost". Radu i postizanju ciljeva IADI-a značajno je doprinijela Marija Hrebac, direktorica HAOD-a, prijedlozima i višegodišnjim sudjelovanjem u radu upravljačkog odbora IADI-a, kao i predsjedanjem u Planning Council Committee-u.

EFDI je organizacija koja pod svojim okriljem okuplja institucije koje provode osiguranje depozita u europskim zemljama. Svojim djelovanjem pruža podršku članovima u ispunjenju zahtjevnog zadatka zaštite deponenata u bankarskoj krizi, unaprjeđujući njihove sustave osiguranja depozita kroz zajednička znanja i kompetencije udruge. EFDI unaprjeđuje interakciju s tijelima EU-a i institucijama odgovornima za održavanje sigurnog i zdravog financijskog sustava u cijeloj Europi.

Rad Marije Hrebac, direktorice HAOD-a, u izvršnim tijelima EFDI-a hrvatskom sustavu osiguranja depozita donio je dodatne prednosti i kvalitetne spoznaje u svladavanju svakodnevnih izazova te pronalasku najboljih rješenja za konkretne situacije s kojima se hrvatski sustav osiguranja depozita susretao tijekom dosadašnjeg razdoblja.

Kroz članstvo u spomenutim međunarodnim organizacijama osiguravatelja depozita, Međunarodnom udruženju osiguravatelja depozita (International Association of Deposit Insurers - IADI) i Europskom fo-

rumu osiguravatelja depozita (European Forum of Deposit Insurers - EFDI) otvoreni su dodatni prostori i ostvareni postavljeni ciljevi: doprinos stabilnosti financijskog sustava jačanjem uloge i promicanjem europske i međunarodne suradnje u osiguranju depozita te razmjeni pozitivnih iskustava na području osiguranja depozita, a što je u potpunosti sukladno djelovanju HAOD-a.

Republika Hrvatska i predstavnici HAOD-a redovno sudjeluju u radu Jedinstvenog sanacijskog odbora, čija je uloga osigurati propisnu sanaciju posrnutih banaka, uz minimalni utjecaj na realno gospodarstvo i na javne financije uključenih zemalja EU-a i ostalih zemalja, a njeni su partneri Europski parlament, Europska komisija, Europska središnja banka (ECB), nacionalna sanacijska tijela (NRA-ovi) i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA).

Važnost navedenog još je veća zbog izravne ili neizravne povezanosti financijskih sustava svih zemalja svijeta, jer poremećaj financijskog sustava jedne od zemalja potencijalno može imati ozbiljne negativne posljedice na druge zemlje. Načini na koje pojedina zemlja rješava izazove nastale u ovom području stoga mogu biti kvalitetan primjer drugoj zemlji i tako pomoći bržem i efikasnijem rješavanju istog. Biti članicom ovakvih organizacija imperativ je kvalitete sustava osiguranja depozita svake od zemalja članica pa HAOD, ponosan na aktivno sudjelovanje, kontinuirano doprinosi radu međunarodnih organizacija i povezan je s predstavnicima institucija drugih zemalja koje imaju sličnu ili istu ulogu.

Najvažnije aktivnosti na području međunarodne suradnje s drugim osigurateljima depozita:

Tijekom 2024. godine HAOD je realizirao dva Memoranduma o razumijevanju i bilateralnoj suradnji.

Memorandum o razumijevanju i bilateralnoj suradnji između Hrvatske i Tajvana

Dugogodišnja suradnja kroz Međunarodno udruženje osiguravatelja depozita (IADI) i želja za daljnjim unaprjeđivanjem sustava osiguranja depozita rezultirala je potpisivanjem Memoranduma o razumijevanju i bilateralnoj suradnji, kojeg su 20. ožujka 2024. godine potpisale Annie Cheng, predsjednica Central Deposit Insurance Corporation Taiwan R.O.C i Marija Hrebac, direktorica Hrvatske agencije za osiguranje depozita.



Memorandum o razumijevanju i bilateralnoj suradnji između Hrvatske i Uzbekistana

S ciljem daljnjeg unaprjeđenja financijske stabilnosti i povjerenje u bankarski sustav, 14. studenog 2024. Abrorkhuja Turdaliev, predsjednik Nadzornog odbora The Fund of Guarantee Citizens' Deposits in Banks Uzbekistan i Marija Hrebac, direktorica Hrvatske agencije za osiguranje depozita potpisali su Memorandum o razumijevanju i bilateralnoj suradnji.



FINANCIJSKI POKAZATELJI

HAOD kao neprofitna organizacija svoje računovodstvo vodi po propisima donesenim na temelju Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija (NN, br. 121/14, 114/22) te sastavlja temeljne financijske izvještaje: Izvještaj o prihodima i rashodima, Bilancu i Bilješke uz financijske izvještaje. Prilikom izrade tih izvještaja HAOD **primjenjuje računovodstveno načelo nastanka poslovnog događaja**, što podrazumijeva da se prihodi i rashodi priznaju i iskazuju u razdoblju na koje se odnose, neovisno o razdoblju u kojem su naplaćeni odnosno plaćeni. Sukladno čl. 39. Zakona o sustavu osiguranja depozita (NN 146/20,119/22) HAOD je obveznik provođenja vanjske revizije tih financijskih izvještaja. Financijski izvještaji HAOD-a za 2024. godinu su revidirani i mišljenje je ovlaštenog revizora da su sastavljeni u svim značajnim odrednicama, u skladu sa Zakonom o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, a isti se dostavljaju Hrvatskom saboru, Vladi RH i Ministarstvu financija.

Pored toga HAOD sastavlja i godišnje financijske izvještaje proračuna, proračunskih i izvanproračunskih korisnika obzirom je u sektorskoj klasifikaciji svrstan u opću državu, u skladu sa Zakonom o proračunu, Pravilnikom o proračunskom računovodstvu i računskom planu i Pravilniku o financijskom izvještavanju u proračunskom računovodstvu. Izvještaj se sastavlja **primjenom modificiranog računovodstvenog načela nastanka događaja**, što podrazumijeva da se prihodi priznaju u izvještajnom razdoblju u kojem su naplaćeni dok se rashodi priznaju u trenutku nastanka poslovnog događaja i iskazuju u izvještajnom razdoblju na koje se odnose neovisno o plaćanju.

Ujedno, HAOD sastavlja i godišnji izvještaj o izvršenju financijskog plana temeljem Zakona o proračunu, a u skladu s Pravilnikom o planiranju u sustavu proračuna, Pravilnikom o proračunskom računovodstvu i računskom planu i Uputi o **primjeni modificiranog novčanog načela** u postupku planiranja i izvršavanje državnog proračuna i financijskih planova izvanproračunskih korisnika državnog proračuna. Taj se izvještaj sastavlja primjenom modificiranog novčanog načela što podrazumijeva da se prihodi i primici, rashodi i izdaci iskazuju u razdoblju kada su naplaćeni odnosno plaćeni.

Sukladno Zakonu o sustavu osiguranju depozita, Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava i Zakonu o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija, osnovne djelatnosti HAOD-a su:

- upravljanje sustavom osiguranja depozita u RH,
- upravljanje Fondom osiguranja depozita i sanacijskim fondom,
- provođenje ovlasti u postupcima prisilne likvidacije kreditnih institucija u skladu s propisima kojima se uređuje prisilna likvidacija kreditnih institucija.

Tablica 14 Pregled izvještaja o prihodima i rashodima, usporedba 2024./2023.godina

'000 EUR

OPIS		2023.	2024.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
1	UKUPNI PRIHODI	48.854	31.200	63,86
2	UKUPNI RASHODI	2.708	1.261	46,57
	VIŠAK PRIHODA	46.146	29.939	64,88

Izvor: HAOD



Tablica 15 Pregled bilance stanja, usporedba 2024./2023.godina

'000 EUR

OPIS		2023.	2024.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
1	NEFINANCIJSKA IMOVINA	1.169	1.227	104,96
2	FINANCIJSKA IMOVINA	1.119.445	1.150.120	102,74
	UKUPNO AKTIVA	1.120.614	1.151.347	102,74
3	OBVEZE	2.376	4.607	193,90
4	VLASTITI IZVORI	1.118.238	1.146.740	102,55
	UKUPNO PASIVA	1.120.614	1.151.347	102,74

Izvor: HAOD





IZVJEŠTAJ O RADU HAOD-a

Slika 17 Aktivnosti prema organizacijskoj strukturi u 2024. godini



Izveštaj o radu – Osiguranje Depozita

Tijekom 2024. godine, Odjel osiguranja depozita obavljao je redovne zadatke koji obuhvaćaju sljedeće aktivnosti: prikupljanje i analiza zaprimljenih mjesečnih izvještaja kreditnih institucija, obračun premije za osigurane depozite, prikupljanje i analiza zaprimljenih kvartalnih izvještaja kreditnih institucija, izrada redovnih izvješća za potrebe menadžmenta HAOD-a, kao i za kreditne institucije.

Također, tijekom 2024. godine Odjel osiguranja depozita bio je nositelj intenzivne aktivnosti razvoja nove aplikativne podrške za obračun i isplatu obeštećenja u slučaju nastupa osiguranog slučaja.

Pravilnikom o izmjenama i dopunama Pravilnika o obvezama kreditne institucije u odnosu na sustav osiguranja depozita početkom 2024. godine uvedena je obveza KI za dostavom kvartalnih izvještaja o prihvatljivim depozitima prema razredima koji su veći od iznosa osiguranih depozita. Postojeće aplikativno rješenje za prihvrat mjesečnih izvještaja KI dorađeno je prošle godine za potrebe prihvata kvartalnih izvještaja.

Stupanjem na snagu gore navedenog pravilnika održana je radionica s predstavnicima kreditnih institucija.

U dijelu koji se odnosi na obveze izvještavanja prema EBA-i, djelatnici Odjela osiguranja depozita u regulatornom roku izvještavaju EBA-u o stanju raspoloživih sredstava FOD-a kao i o iznosu osiguranih depozita. U svrhu provjere potpune usklađenosti podataka o stanju osiguranih depozita mjesečno se usuglašavaju podaci koje KI dostavljaju HAOD-u s onima koje dostavljaju i HNB-u.

Djelatnici Odjela osiguranja depozita nastavili su u 2024. godini aktivnosti provođenja redovnih testova otpornosti sustava osiguranja depozita na stres.

U tom kontekstu, tijekom 2024. godine zajedno s kolegama iz National Deposit Insurance Fund of Hungary proveden je stres test prema scenariju „Isplata uz prekograničnu suradnju” te test SCV datoteka.

Sukladno revidiranim Smjernicama EBA-e o testovima otpornosti sustava osiguranja depozita na stres (EBA/GL/2021/10) i ZSOD-a za testove provedene tijekom 2. ciklusa dostavljen je ispunjeni obrazac izvještaja EBA-i o rezultatima provedenih testiranja.

Prema potrebi pripremaju se i drugi podaci za dostavu EBA-i.

Također, djelatnici Odjela pripremaju podatke za potrebe izvještavanja SRB-a o osiguranim depozitima, a u svrhu određivanja godišnje ciljane razine SRF-a.

Odjel aktivno sudjeluje u aktivnostima s nizom drugih međunarodnih financijskih institucija i organizacija. Najveći dio te suradnje odnosio se na suradnju s Europskim forumom osiguravatelja depozita (EFDI), kao i Međunarodnim udruženjem osiguravatelja depozita (IADI).

Isto tako, tijekom 2024. godine na razini EU nastavljene su aktivnosti donošenja CMDI regulatornog okvira. Odjel je proaktivno sudjelovao u istima.

Tijekom 2024. godine završene su aktivnosti usklađenja metodologije za izračun stupnja rizičnosti za potrebe izračuna premija za osiguranje depozita, a koje podrazumijevaju suradnju s HNB-om. Aktivnosti su potaknute potrebom usklađenja s revidiranom Smjernicom o metodama za izračun premija sustavima osiguranja depozita EBA/GL/2023/02 na temelju Direktive 2014/49/EU.

Kao i u prethodnim razdobljima redovno se provjerava točnost mjesečnih i kvartalnih izvještaja kreditnih institucija, kao i sadržaja i načina informiranja deponenata. Također, izvršena je redovna revizija kontakata kreditnih institucija koji su ovlašteni za pristup HAOD portalu i za dostavu izvještaja.

Komunikacija i odgovori na upite javnosti i ostalih zainteresiranih strana iz područja sustava osiguranja depozita također predstavljaju jednu od redovnih aktivnosti djelatnika Odjela osiguranja depozita.

U 2024. godini HAOD je postao član Operativne radne grupe za praćenje provedbe mjera i aktivnosti definiranih Akcijskim planom za unaprjeđenje financijske pismenosti potrošača na razini Republike Hrvatske, čime su ostvarene formalne pretpostavke za aktivno uključivanje u aktivnosti unaprjeđenja financijske pismenosti zajedno s ostalim dionicima.

Prateći dobre prakse poslovanja, djelatnici Odjela osiguranja depozita doprinijeli su izradi Politike održivosti (ESG politika) HAOD-a.

Izveštaj o radu – Prisilna likvidacija i Sanacijski Fond

Prisilna likvidacija

Djelatnici HAOD-a provode aktivnosti koje se odnose na izvršavanje zakonskih ovlasti HAOD-a u postupcima prisilne likvidacije kreditnih institucija u skladu sa ZOPL-om.

Tijekom 2024. godine djelatnici HAOD-a su u svojstvu nadzornog likvidacijskog tijela sudjelovali u postupku prisilne likvidacije nad Internet mobile bankom d.d., kroz prihvaćanje financijskih izvješća i završnog računa izrađenog od strane likvidatora. Nadležni sud dao je suglasnost na predloženu završnu diobu te će se završno ročište održati početkom 2025. godine. U narednoj godini u navedenom se postupku očekuje okončanje postupka, čime bi se ta kreditna institucija uklonila s tržišta unutar zakonskog roka od tri godine.

Ujedno, HAOD je sudjelovao u radnoj skupini vezanoj uz donošenje izmjena i dopuna ZOPL-a koje su stupile na snagu u 2024. godini, a kojima su se postojeće odredbe zakona uskladile s uvođenjem eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj te prilagodile i precizirale u svrhu izbjegavanja njihova različitog tumačenja.

Sanacijski fond

Od ulaska u Jedinstveni sanacijski mehanizam, HAOD surađuje sa SRB-om u svim aktivnostima vezano uz SRF.

S obzirom na kompleksnost izvještaja i rok dostave istog (najkasnije do 31. siječnja), pripreme za razdoblje sanacijskog doprinosa započinju u rujnu kako bi svi dionici imali dovoljno vremena za pripremu svih potrebnih podataka, kontrola, dokumentacije, prilagodbe sustava izvještavanja i sličnih povezanih aktivnosti. Pripremne radnje uključuju pripremu početnog paketa dokumentacije sa svim relevantnim informacijama za nadolazeće razdoblje doprinosa. S tim u vezi, djelatnici odjela aktivno su sudjelovali u radnim i operativnim sastancima SRB-a, s naglaskom na rad u "Fund Committee"-u vezano za sve aktivnosti koje se poduzimaju u aktualnom razdoblju doprinosa, pripremi i podršci u prijevodu relevantne dokumentacije, prikupljanju podataka od institucija, dostavi traženih izvještaja tijekom razdoblja doprinosa, konzultacijama s bankovnim udrugama i institucijama u organizaciji SRB-a te razmjeni i dostavi prikupljenih podataka SRB-u za razdoblje doprinosa za 2024. godinu.

U izvršavanju aktivnosti vezano uz SRF, djelatnici odjela tijekom godine intenzivno komuniciraju i surađuju s institucijama (ažuriranje kontakt liste i omogućavanje pristupa ovlaštenim osobama portalima HAOD-a, dostava relevantne dokumentacije, inicijalni online sastanak na početku razdoblja doprinosa, zaprimanje, obrada i analiza podataka potrebnih za izračun sanacijskog doprinosa od kreditnih institucija i investicijskih društava, usporedba i kontrola zaprimljenih podataka od kreditnih institucija s dostupnim podacima koje iste dostavljaju HNB-u), kontinuirana podrška tijekom razdoblja doprinosa i prikupljanje te podrška tijekom dostave dodatnog jamstva za podatke).

Sukladno svemu gore navedenom HAOD je tijekom 2024. godine od institucija na koje se primjenjuje Uredba prikupio podatke za razdoblje doprinosa za 2024. godinu. S obzirom da je doseguta ciljana razina SRF-a, doprinosi za sanaciju nisu se izračunavali i prikupljali³.

HAOD je tijekom trećeg tromjesečja 2024. godine identificirao institucije u djelokrugu SRM-a za razdoblje doprinosa za 2025. godinu te je na zahtjev SRB-a istima dostavio relevantnu dokumentaciju, održao inicijalni sastanak s institucijama te poduzeo aktivnosti za ažuriranje aplikativnog rješenja za konverziju podataka kreditnih institucija iz dosadašnjeg Excel formata u XBRL format sukladno promjenama u taksonomiji i validacijskim pravilima za razdoblje doprinosa za 2025. godinu.

HAOD je također u 2024. godini sudjelovao u sanacijskim kolegijima SRB-a za pojedinačne kreditne institucije na kojima se usvajaju i ažuriraju godišnji sanacijski planovi za iste.

Izvještaj o radu – opći poslovi podrške poslovanju (uključujući mandatne poslove)

Odjel podrške poslovanju obuhvaća pravne poslove, javnu nabavu i podršku poslovanju u domeni usklađenosti, zaštite na radu, prava na pristup informacijama, zaštite dostojanstva radnika, GDPR, prijave nepravilnosti itd.

Djelatnici HAOD-a obavljaju pravne poslove, a što uključuje vođenje sudskih postupaka, sudjelovanje u zemljišnoknjižnim postupcima, poduzimanje radnji u svrhu naplate potraživanja, aktivno sudjelovanje u stečajnim postupcima kroz rad odbora vjerovnika i skupštine vjerovnika, sudjelovanje u postupku prisilne likvidacije kroz rad nadzornog likvidacijskog tijela. Dio zastupanja u sudskim postupcima koji proizlaze iz djelokruga rada HAOD-a povjeren je vanjskim odvjetnicima sa kojima djelatnici HAOD-a aktivno surađuju. Broj sudskih postupaka značajno je smanjen te se nastavljaju aktivnosti usmjerene prema okončanju preostalih sporova u kojima je HAOD većinom tužena strana.

Ujedno, djelatnici HAOD-a samostalno te putem vanjskih odvjetnika, mandatno vode sudske postupke u vezi naplate potraživanja prenesenih 2017. godine na Republiku Hrvatsku temeljem međusobno sklopljenog sporazuma s tadašnjim Ministarstvom državne imovine. Radi se o spornoj i nenaplativoj imovini iz saniranih banka te o dugotrajnim sudskim postupcima radi naplate rizičnih potraživanja koje je HAOD stekao uslijed tzv. starih sanacija koje su provedene na teret državnog proračuna. Sva sredstva uprihoda temeljem tih potraživanja, umanjena za troškove pripadajućih sudskih postupaka prosljeđuju se državnom proračunu. Troškovi zastupanja vanjskih odvjetnika naplaćuju se tek po uspjehu u sporu i naplati potraživanja u vezi kojih se vode sporovi.

HAOD kao vjerovnik sudjeluje u 6 aktivnih stečajnih postupaka nad kreditnim institucijama u kojima ima priznate tražbine na ime isplate osiguranih depozita te neplaćenih premija za osigurane depozita te 1 postupku prisilne likvidacije.

Tijekom 2024. godine u stečajnom postupku nad Trgovačko turističkom bankom d.d., nakon promjene stečajnog upravitelja na prijedlog HAOD-a, provedene su radnje za dovršetak tog dugotrajnog postupka izradom i predajom sudu završnog izvješća, završnog računa te završnog diobnog popisa. Po održavanju završnog ročišta postupak će se okončati s obzirom da je unovčena sva stečajna imovina.

Pravni poslovi također obuhvaćaju izradu nacрта propisa iz djelokruga rada HAOD-a koje donosi Ministarstvo financija, odnosno Nadzorni odbor HAOD-a, eksternih i internih pravilnika te obavljanje savjetovanja s

³ Obavijest dostupna na: <https://www.srb.europa.eu/en/content/single-resolution-fund-no-expected-contribution-2024-target-level-reached>

javnošću, usklađenje podzakonskih propisa, općih i internih akata s pozitivnim propisima i izradu mišljenja na nacрте propisa i podzakonskih akata iz nadležnosti Ministarstva financija. Tijekom 2024. godine dano je mišljenje na nacрте konačnih prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava, nacрт konačnog prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija, revidirani tekst Prijedloga direktive o usklađivanju određenih aspekata stečajnog prava u odnosu na poglavlja I i II, te na nacрт prijedloga Zaključka o prihvatanju Akcijskog plana za unaprjeđenje financijske pismenosti potrošača za 2025. i 2026. godinu i nacрт prijedloga Akcijskog plana za unaprjeđenje financijske pismenosti potrošača za 2025. i 2026. godinu (u čijem su donošenju djelatnici HAOD-a i sudjelovali, u sklopu radne skupine za izradu tih zakona).

U dijelu poslova usklađenosti ključni zadatak je praćenje i usklađivanje poslovanja HAOD-a sa zakonskom regulativom, a što obuhvaća i poslove izrade internih pravilnika i procedura te upućivanje organizacijskih odjela HAOD-a na način primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, informiranje o aktualnostima regulatornog okvira iz djelokruga rada HAOD-a te sudjelovanje u obavljanju zadataka vezano uz obveze HAOD-a kao tijela javnog sektora prema posebnim propisima (npr. pristup informacijama, zaštita podataka, mrežna pristupačnost, itd.).

Djelatnici Odjela podrške poslovanju tijekom 2024. godine angažirani su u velikom broju postupaka radi naknade štete koje su pokrenuli bivši dioničari Croatia banke d.d. protiv Republike Hrvatske, a vezano uz poništenje dionica u postupku sanacije te banke provedenom 1999. godine, koji kao pravnu osnovu ističu presude Europskog suda za ljudska prava (ESLJP) po tužbama bivših dioničara Croatia banke d.d.

ESLJP je utvrdio postupovne povrede prava iz čl. 1. Protokola 1. na mirno uživanje vlasništva te povredu prava iz čl. 6. st.1. Konvencije zbog dugotrajnosti postupka.

Međutim, ESLJP nije ulazio u ocjenu i odlučivanje o samom postupku sanacije Croatia banke d.d. i njezinim posljedicama niti je odlučivao o naknadi štete podnositeljima zahtjeva.

Naime, na prijedlog Hrvatske narodne banke, temeljem odredaba tadašnjeg Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka, Vlada Republike Hrvatske je donijela Odluku o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. od 23. rujna 1999. godine s obzirom da su utvrđeni ukupni gubici banke iznosili 622,3 milijuna kuna, što je iznosilo 348,9 milijuna kuna više od njezinog temeljnog kapitala.

U tom postupku temeljni kapital u potpunosti je iskorišten za pokriće dijela gubitaka, poništeno je 405.299 dionica bivših dioničara banke i istovremeno su prestale funkcije Glavne skupštine i Nadzornog odbora banke te ovlaštenja Uprave banke kao i prava dioničara banke koja su im pripadala na temelju dotadašnjih dionica.

Ujedno je HAOD izvršio dokapitalizaciju u iznosu od 204,6 milijuna kuna čime je postao 100% vlasnik novih dionica i jedini vlasnik i dioničar banke, a sanacija je završena.

HAOD aktivno surađuje s nadležnim državnim odvjetništvima koji zastupaju Republiku Hrvatsku te im dostavlja očitovanja vezano za sve pojedinačne podnesene zahtjeve za mirno rješenje spora, tužbe i podneske u brojnim postupcima u tijeku, a pokrenutim od strane bivših dioničara banke. Također, HAOD je i sam tužena strana u nekoliko takvih sudskih postupaka.

Djelatnici odjela koji obavljaju pravne poslove angažirani su i u svakodnevnom pružanju pravne podrške ostalim odjelima HAOD-a vezano uz pitanja iz njihova djelokruga rada. Izuzev svakodnevnih aktivnosti, značajnije aktivnosti pružanja podrške u 2024. godini obuhvaćale su podršku Odjelu osiguranja depozita prilikom provođenja stres testa zajedno s kolegama iz National Deposit Insurance Fund of Hungary. Ujedno, u 2024 godini nastavljen je angažman djelatnika vezano za aktivnosti donošenja CMDI regulatornog okvira za upravljanje kriznim situacijama banaka i osiguranja depozita.

Također, djelatnici odjela sudjelovali su u izradi Politike održivosti (ESG politika) HAOD-a, kao društveno odgovorne institucije s misijom od javnog interesa, koji dokument sadrži načela po kojima HAOD nastoji uključiti okolišne, društvene i upravljačke čimbenike (tzv. ESG) u svoje poslovanje.

Početkom 2024. godine na snagu su stupile od strane HAOD-a predložene izmjene provedbenih propisa iz nadležnosti HAOD-a, konkretno Pravilnik o izmjenama i dopunama Pravilnika o obvezama kreditne institucije u odnosu na sustav osiguranja depozita, Pravilnik o izmjeni Pravilnika o obvezama Hrvatske agencije za osiguranje depozita i Pravilnik o izmjeni Pravilnika o plaćanju dijela premije u obliku neopozive obveze plaćanja i o poduzimanju mjera za smanjenje rizika nastupa osiguranog slučaja, koje izmjene se odnose na usklade sa uvođenjem eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj te prilagodbu i preciziranje obrazaca za izvještaje koje KI dostavljaju HAOD-u.

Izvještaj o javnoj nabavi

U djelokrugu poslova podrške obavljaju se i poslovi sukladno propisima kojima se uređuje javna nabava; na primjer izrada dokumenata poput izvješća o kontroli izvršenja javne nabave, sudjelovanje i nadzor nad postupcima jednostavne nabave i javne nabave, izrada planova, poslovi vezani uz objave plana nabave, registra ugovora i statističkih izvještaja.

HAOD je obveznik Zakona o javnoj nabavi (NN 120/16 i 114/22) te sve aktivnosti nabave provodi u skladu s navedenim Zakonom i podzakonskim propisima, Pravilnikom o provođenju postupaka jednostavne nabave HAOD-a i ostalim povezanim procedurama.

Tijekom izvještajne godine provodili su se postupci jednostavne nabave, sukladno općem internom aktu uzimajući u obzir načela javne nabave i mogućnost elektroničkih sredstava komunikacije, te postupci javne nabave.

Postupci javne nabave koji nisu kategorizirani kao jednostavna nabava, objavljuju se u Elektroničkom oglasniku javne nabave Republike Hrvatske.

HAOD je obavljao propisanu kontrolu, sukladno članku 313. st. 2. Zakona o javnoj nabavi koji propisuje kako je javni naručitelj obavezan kontrolirati je li izvršenje ugovora o javnoj nabavi u skladu s uvjetima određenim u dokumentaciji o nabavi i odabranoj ponudi.

Plan nabave i Izvršenja objavljuju se na mrežnim stranicama HAOD-a.

Dobavljači su uredno izvršili predmete nabave tijekom 2024. godine, a od ukupno realizirane vrijednosti plana nabave u 2024. godini 100 % se odnosi na dobavljače sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.

Surađujući s domaćim dobavljačima iz hrvatskih županija, HAOD posredno utječe na razvoj gospodarstva u tim lokalnim zajednicama.

HAOD sukladno članku 80. Zakona o javnoj nabavi na svojoj internetskoj stranici i u dokumentacijama o nabavi navodi popis gospodarskih subjekata s kojima je u sukobu interesa, odnosno s kojima ne smije sklapati ugovore o javnoj nabavi.

Izvještaj o aktivnostima službenika za informiranje

Zakonom o pravu na pristup informacijama (NN, br. 25/13, 85/15, 69/22), uređuje se pravo na pristup informacijama i ponovnu uporabu informacija koje posjeduju tijela javne vlasti, propisuju se načela, ograničenja, postupak i način ostvarivanja te olakšavanja pristupa i ponovne uporabe informacija. Zakonom o pravu na pristup informacijama (dalje u tekstu: ZPPI) određeno je da su „tijela javne vlasti“ dužna omogućiti ostvarivanje prava na pristup i ponovnu uporabu informacija te izvršavati druge propisane obveze. HAOD, kao tijelo javne vlasti u kontekstu ispunjavanja zakonom propisanih obaveza radi osiguravanja prava na pristup informacijama, dužan je imenovati posebnu službenu osobu mjerodavnu za rješavanje ostvarivanja prava na pristup informacijama - službenika za informiranje.

Kontakt podaci službenika za informiranje i zamjenika objavljeni su na mrežnoj stranici HAOD-a <https://www.haod.hr/o-nama/pravo-na-pristup-informacijama>, a na kojoj su ujedno u dijelu 'Dokumenti' objavljena izvješća i drugi dokumenti sukladno obavezi reguliranoj čl. 10. st. 1 ZPPI-ja (Prilog 1). Službenik za informiranje, kao i zamjenik u dijelu svojih redovnih aktivnosti ažuriraju objavljene podatke sukladno nastupu promjena ili po isteku poslovne godine. Nadalje, kao dio redovnih aktivnosti obrađuju sve zaprimljene zahtjeve za pristup informacijama podnesene usmenim ili pisanim putem. Pisanim putem, uz ispunjavanje obrasca zahtjeva za pristup informacijama objavljenim na mrežnoj stranici, a usmeno postavljene zahtjevi primaju se putem telefonskog poziva.

Na pristup informacijama ne plaća se pristojba. HAOD ima pravo tražiti naknadu stvarnih materijalnih troškova koji nastanu pružanjem informacija, kao i naknadu troškova dostave traženih informacija.

Tijekom 2024. godine HAOD je zaprimio ukupno 1 zahtjev za pristup informacijama, a koji zahtjev je odbijen sukladno odredbama čl. 15., st. 2., t.2. ZPPI-ja.

Izvještaj o aktivnostima povjerenika radnika za zaštitu na radu

Zakonom o zaštiti na radu (NN, br. 71/14, 118/14, 154/14, 94/18, 96/18) uređuje se sustav zaštite na radu u RH, a osobito nacionalna politika i aktivnosti, opća načela prevencije i pravila zaštite na radu, obveze poslodavca, prava i obveze radnika i povjerenika radnika za zaštitu na radu, djelatnosti u vezi sa zaštitom na radu te nadzor i prekršajna odgovornost. HAOD je, sukladno čl. 71. ZZNR-a s ciljem osiguranja sustavnog unaprjeđivanja sigurnosti i zaštite zdravlja radnika i osoba na radu, sprječavanja ozljeda na radu, profesionalnih bolesti i bolesti u vezi s radom, na prijedlog većine radnika, imenovao Povjerenika radnika za zaštitu na radu.

Povjerenik radnika za zaštitu na radu obavezan je štititi interese radnika na području zaštite na radu te pratiti primjenu pravila, mjera, postupaka i aktivnosti zaštite na radu.

S ciljem izvršavanja zakonskih obaveza u dijelu obavljanja stručnih poslova zaštite na radu sukladno čl. 20. i 21. ZZNR-a i zaštite od požara sukladno čl. 20. Zakona o zaštiti od požara (NN, br. 92/10, 114/22), sklopljen je Ugovor o obavljanju poslova ZNR i ZOP br. 888-12-2022 s primjenom od dana 01.01.2023. godine s društvom Alfa sigurnost d.o.o., Zagreb kao ovlaštenom osobom za obavljanje poslova zaštite na radu.

Tijekom 2024. godine Povjerenik radnika za zaštitu na radu zajedno s predstavnicima Alfa sigurnosti d.o.o., obavljao je aktivnosti osiguranja adekvatnih uvjeta za rad. U 2024. godini povjerenik radnika za zaštitu na radu nije zaprimio niti jednu primjedbu.

Izvještaj o aktivnostima službenika za zaštitu osobnih podataka

Zakonom o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka (NN, br. 42/18) osigurava se provedba Uredbe (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. godine o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka).

Opća uredba o zaštiti podataka (dalje u tekstu: GDPR) u primjenu je stupila 25. svibnja 2018. godine, zamjenjujući dotadašnju Direktivu o zaštiti podataka iz 1995. godine (dalje u tekstu: Direktiva). Ista je usvojena kao odgovor na masovno širenje obrade osobnih podataka od uvođenja navedene Direktive iz 1995. godine, kao i odgovor na razvoj sve invazivnijih tehnologija. GDPR se bazira na ovoj Direktivi, kao i sudskoj praksi Suda Europske unije razvijenoj na temelju iste Direktive, no ima značajno veći doseg od same Direktive i pri tome značajno ojačava glavni europski režim zaštite podataka. GDPR je donio mnoge promjene u smislu mnogo veće harmonizacije, jačih prava ispitanika, bliže prekogranične suradnje u provedbi između nacionalnih tijela za zaštitu podataka (DPA-ovi), itd. Među najvažnije promjene ubraja se uvođenje novog načela „odgovornosti [pouzdanosti] i institucije službenika za zaštitu podataka (DPO-ova)“, kojeg imenuje voditelj obrade podataka HAOD-a.

Temeljem naprijed navedene regulative donesena je Politika zaštite osobnih podataka HAOD-a (dalje u tekstu: Politika) dana 25. svibnja 2018. godine. Politikom su regulirana osnovna načela i pravila zaštite osobnih podataka u skladu s poslovnim i sigurnosnim zahtjevima HAOD-a, kao i zakonskim propisima, najboljim praksama i međunarodno prihvaćenim standardima.

Slijedom navedene regulative, HAOD je dana 8. svibnja 2018. godine imenovao službenika za zaštitu osobnih podataka. Tijekom 2024. godine službenik za zaštitu osobnih podataka HAOD-a obavljao je redovne aktivnosti:

- informiranje i savjetovanje voditelja obrade/izvršitelja obrade o obvezama sukladno Uredbi kao i ostalim odredbama vezanim uz zaštitu osobnih podataka u EU ili državi članici,
- nadzor nad sukladnosti postupanja s osobnim podacima s važećom regulativom HAOD-a,
- podizanje razine svijesti o značaju zaštite osobnih podataka podučavanjem zaposlenika uključenih u obradu osobnih podataka,
- pružanje savjeta, gdje je bilo potrebno vezano uz procjenu učinka rizika na zaštitu osobnih podataka i
- nadzor nad implementacijom Politike i upravljanje zbirkama osobnih podataka.

Tijekom 2024. godine nije bilo pokrenutih nadzora u domeni zaštite osobnih podataka (Agencija za zaštitu osobnih podataka).

Izvještaj o aktivnostima službenika za zaštitu dostojanstva

Zakonom o suzbijanju diskriminacije (NN, br. 85/08, 112/12), uređuje se između ostalog zaštita od svih vrsta diskriminacije te stavljanje u nepovoljniji položaj bilo koje osobe, kao i stavljanje neke osobe u nepovoljniji položaj na temelju pogrešne predodžbe o postojanju osnove za diskriminaciju.

Sukladno Zakonu o suzbijanju diskriminacije postupak zaštite dostojanstva radnika te zabrana diskriminacije, kao i druga pitanja u svezi s radom uređena su Pravilnikom o radu (dalje u tekstu: Pravilnik) i Etičkim kodeksom HAOD-a. Pravilnikom u glavi VII. Zaštita dostojanstva radnika i zaštita od diskriminacije regulirane

su obaveze Poslodavca u vidu: zaštite radnika od izravne ili neizravne diskriminacije na svim područjima rada i radnih uvjeta.

Sukladno Pravilniku, imenovan je službenik za zaštitu dostojanstva u HAOD-u, ovlašten za zaprimanje i rješavanje pritužbi radnika, a vezano za zaštitu dostojanstva radnika, odnosno za zaštitu od uznemiravanja i spolnog uznemiravanja. Propisani rok u kojem je službenik za zaštitu dostojanstva u HAOD-u dužan riješiti svaku prijavu je 8 dana od dostave pritužbe. U tom razdoblju ispituju se navodi te se nakon toga poduzimaju sve primjerene mjere radi sprječavanja nastavka uznemiravanja ili spolnog uznemiravanja, ako se utvrdi da ono postoji. Sankcija za utvrđeno diskriminatorno ponašanje, sukladno Pravilniku, kao osobito teška povreda iz radnog odnosa može rezultirati otkazom ugovor o radu radnika.

Tijekom 2024. godine Službenik za zaštitu dostojanstva nije zaprimio niti jednu prijavu.







ODGOVORNOST PREMA DEPONENTIMA

Informatička i kibernetička sigurnost

U suvremenom poslovanju informatička i kibernetička sigurnost je iznimno važna kao i stalno praćenje izazova u tom značajnom području. S ciljem osiguranja adekvatnog praćenja izazova, HAOD redovito procjenjuje rizike u domeni informacijske sigurnosti.

Tijekom 2024. godine nisu zabilježeni nastupi incidentnih situacija.

ODGOVORNOST PREMA ZAJEDNICI

HAOD u okviru obavljanja poslova iz svog djelokruga djeluje u interesu svih sudionika financijskog sustava, kako klijenata tako i kreditnih institucija te društva u cjelini. Stoga, kao društveno odgovorna institucija u 2024. godini HAOD je pristupio izradi Politike održivosti (ESG politika) koja predstavlja temeljni dokument HAOD-a kojim nastoji uključiti okolišne, društvene i upravljačke čimbenike (tzv. ESG) u svoje poslovanje kako bi pozitivno utjecala na lokalnu i globalnu zajednicu, povećala standarde društvenog razvoja te potaknula i druge na sudjelovanje koje će doprinijeti općoj dobrobiti društva.

Financijska pismenost

Početkom 2024. godine HAOD je postao član Operativne radne grupe za praćenje provedbe mjera i aktivnosti definiranih Akcijskim planom za unaprjeđenje financijske pismenosti potrošača na razini Republike Hrvatske. Tijekom protekle godine pokrenute su aktivnosti koje imaju za cilj jačanje financijske pismenosti potrošača u dijelu koji se odnosi na hrvatski sustav osiguranja depozita. Ministarstvo financija je kao nositelj aktivnosti prihvatio predloženi dvogodišnji plan aktivnosti HAOD-a.

PRILOG

Tablica 16 Prilog sukladno članku 10. Zakona o pravu na pristup informacijama

Članak 10. Zakona o pravu na pristup informacijama	Web adresa na kojoj je objavljena informacija
Opći akti i odluke koji se donose, a kojima se utječe na interese korisnika	https://www.haod.hr/o-nama/zakonska-regulativa
Nacrti zakona i drugih propisa te općih akata koje donose, sukladno odredbama čl. 11. ovog Zakona	https://mfin.gov.hr/pristup-informacijama/e-savjetovanja-ministarstva-financija/3347
Godišnji planovi, programi, strategije, upute, izvještaji o radu, financijska izvješća i druge odgovarajuće dokumente koji se odnose na područje rada tijela javne vlasti	https://mfin.gov.hr/istaknute-teme/koncesije-i-drzavne-potpore/financijska-transparentnost/452 https://mfin.gov.hr/istaknute-teme/neprofitne-organizacije/registar-neprofitnih-organizacija/118
Podatci o izvoru financiranja, proračunu i izvršenju proračuna	https://mfin.gov.hr/proracun-86/86
Informacije o dodijeljenim potporama, bespovratnim sredstvima ili donacijama uključujući popis korisnika i visinu iznosa	https://www.haod.hr/novosti/donacija-udruzi-savao-matije-gupca-6-velika-gorica
Informacije o unutarnjem ustroju, s imenima čelnika tijela i voditelja ustrojstvenih jedinica i njihovim podacima za kontakt	https://www.haod.hr/o-nama/organizacijska-struktura
Zapisnici i zaključci sa službenih sjednica tijela javne vlasti i službene dokumente usvojene na tim sjednicama te informacije o radu formalnih radnih tijela iz njihove nadležnosti	https://www.haod.hr/o-nama
Informacije o postupcima javne nabave i dokumentacije za nadmetanje te informacije o izvršavanju	https://eojn.hr https://www.haod.hr/o-nama/javna-nabava/izvršenja
Obavijesti o raspisanim natječajima te natječajna dokumentacija	https://eojn.hr/notices-all
Registri i baze podataka ili informacije o registrima i bazama podataka iz njihove nadležnosti i načinu pristupa;	Sukladno odredbama čl. 25. st. 3. Zakona o sustavu osiguranja depozita HAOD je dužan čuvati u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka i drugim posebnim zakonima sve informacije o stanju pojedinačnih depozita koji su obuhvaćeni osiguranjem na temelju Zakona o osiguranju depozita, kao i sve druge podatke, činjenice i okolnosti koje je saznao u izvršavanju svojih ovlaštenja i obveza temeljem navedenog zakona. Sukladno odredbama čl. 115. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava kao i čl. 77. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija HAOD je u obvezi čuvati povjerljivim sve podatke koje je saznao pri obavljanju poslova u okviru toga zakona.
Obavijesti o načinu ostvarivanja prava na pristup informacijama i ponovnoj uporabi informacijama s podacima za kontakt službenika za informiranje	http://www.haod.hr/o-nama/pravo-na-pristup-informacijama
Visine naknade za pristup informacijama i ponovnu uporabu informacija, prema kriterijima iz čl. 19. st. 3. zakona	http://www.haod.hr/o-nama/pravo-na-pristup-informacijama
Najčešće tražene informacije	https://www.haod.hr/sustav-osiguranja-depozita/najcesce-postavljena-pitanja-i-odgovori
Ostale informacije (vijesti, priopćenja za javnost, podaci o drugim aktivnostima)	http://www.haod.hr/novosti https://www.haod.hr/en/news



POPIS TABLICA

TABLICA 1 PREGLED ZAKONSKOG OKVIRA EU I RH	12
TABLICA 2 POPIS ČLANICA SOD-A NA DAN 31.12.2024.	21
TABLICA 3 UDIO KI U UKUPNOJ IMOVINI KREDITNIH INSTITUCIJA	22
TABLICA 4 VLASNIČKA STRUKTURA KI I UDIO NJIHOVE IMOVINE U IMOVINI SVIH KI NA KRAJU RAZDOBLJA	22
TABLICA 5 STUPANJ POKRIVENOSTI OSIGURANIH DEPOZITA SREDSTVIMA FOD-A, NA DAN 31.12.2024.GODINE	24
TABLICA 6 POVIJESNI PREGLED UKUPNIH OBVEZA ZA ISPLATU PO OSNOVI OSIGURANIH DEPOZITA	26
TABLICA 7 PORAST UKUPNIH DEPOZITA (U MLRD. EURA)	28
TABLICA 8 PORAST OSIGURANIH DEPOZITA (U MLRD. EURA)	29
TABLICA 9 UKUPNI DEPOZITI PREMA SEKTORSKOJ STRUKTURI NA DAN 31.12.2024.GODINE (U MLRD. EURA)	31
TABLICA 10 NEOSIGURANI DEPOZITI PREMA SEKTORSKOJ STRUKTURI (U MLRD. EURA)	31
TABLICA 11 PRIHVATLJIVI DEPOZITI PREMA SEKTORSKOJ STRUKTURI NA DAN 31.12.2024. GODINE (U MLRD. EURA)	32
TABLICA 12 OSIGURANI DEPOZITI PREMA SEKTORSKOJ STRUKTURI NA DAN 31.12.2024. GODINE (U MLRD. EURA)	32
TABLICA 13 PRIKAZ POSEBNE PRILAGODBE TIJEKOM POČETNOG RAZDOBLJA	36
TABLICA 14 PREGLED IZVJEŠTAJA O PRIHODIMA I RASHODIMA, USPOREDBA 2023./2024. GODINA	42
TABLICA 15 PREGLED BILANCE STANJA, USPOREDBA 2023./2024.GODINA	43
TABLICA 16 PRILOG SUKLADNO ČLANKU 10. ZAKONA O PRAVU NA PRISTUP INFORMACIJAMA	56

POPIS SLIKA

SLIKA 1 ORGANIZACIJSKA STRUKTURA	11
SLIKA 2 VAŽNOST SUSTAVA OSIGURANJA DEPOZITA	16
SLIKA 3 KLJUČNI PODACI SUSTAVA OSIGURANJA DEPOZITA U 2024. GODINI	18
SLIKA 4 BROJ ČLANICA I UKUPNA IMOVINA HR SOD 1997. – 2024.	20
SLIKA 5 VLASNIČKA STRUKTURA KI (% UDIO UKUPNE IMOVINE), NA DAN 31.12.2024. GODINE	23
SLIKA 6 POSTUPAK ISPLATE OBEŠTEĆENJA	25
SLIKA 7 KRETANJE DEPOZITA OD 31.12.2023. DO 31.12.2024. GODINE	28
SLIKA 8 DISTRIBUCIJA UKUPNIH DEPOZITA PO KI NA DAN 31.12.2024. GODINE	29
SLIKA 9 DISTRIBUCIJA OSIGURANIH DEPOZITA PO KI NA DAN 31.12.2024. GODINE	30
SLIKA 10 ODNOS OSIGURANIH I NEOSIGURANIH DEPOZITA U KI NA DAN 31.12.2024. GODINE	30
SLIKA 11 SEKTORSKA DISTRIBUCIJA UKUPNIH DEPOZITA, 31.12.2023. – 31.12.2024. GODINE	31
SLIKA 12 SEKTORSKA DISTRIBUCIJA NEOSIGURANIH DEPOZITA, 31.12.2023. – 31.12.2024. GODINE	31
SLIKA 13 SEKTORSKA STRUKTURA PRIHVATLJIVIH DEPOZITA 31.12.2023. – 31.12.2024. GODINE	32
SLIKA 14 SEKTORSKA DISTRIBUCIJA OSIGURANIH DEPOZITA 31.12.2023. – 31.12.2024. GODINE	32
SLIKA 15 DUŽNOSTI I OVLASTI HAOD-A KAO NADZORNOG LIKVIDACIJSKOG TIJELA U POSTUPKU PRISILNE LIKVIDACIJE KREDITNE INSTITUCIJE	35
SLIKA 16 ČETIRI STUPA SUSTAVA ZA FINANCIJSKU STABILNOST	39
SLIKA 17 AKTIVNOSTI PREMA ORGANIZACIJSKOJ STRUKTURI U 2024. GODINI	45



HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA
CROATIAN DEPOSIT INSURANCE AGENCY