



Na temelju članka 26. stavka 7. Zakona o sustavu osiguranju depozita („Narodne novine“, broj: 146/20) Nadzorni odbor Hrvatske agencije za osiguranje depozita dana 13. srpnja 2022. godine donosi

PRAVILNIK O PROVEDBI KONTROLE ISPUNJAVANJE KREDITNA INSTITUCIJA OBVEZE IZ ZAKONA O SUSTAVU OSIGURANJA DEPOZITA

Uvod

Članak 1.

- (1) Ovim Pravilnikom pobliže se propisuju uvjeti i način provođenja kontrole nad poslovanjem kreditnih institucija u segmentu poslovanja s depozitima, kako je to propisano odredbama Zakona o sustavu osiguranja depozita (u daljnjem tekstu Zakon) te propisima donesenim na temelju tog Zakona.
- (2) Odredbe ovog Pravilnika primjenjuju se na kreditne institucije koje su uključene u sustav osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj, sukladno članku 3. Zakona.
- (3) Kontrolu kreditnih institucija, u skladu s odredbama ovog Pravilnika, obavlja Hrvatska agencija za osiguranje depozita (u daljnjem tekstu Agencija).
- (4) Provedbu kontrole obavljaju stručno osposobljeni zaposlenici Agencije na temelju ovlaštenja direktora Agencije.

Predmet i sadržaj kontrole

Članak 2.

- (1) Predmet kontrole je poslovanje kreditne institucije u dijelu poslovanja s depozitima, sukladno članku 6. Zakona.
- (2) Sadržaj kontrole koju provodi Agencija obuhvaća :
 - a) kontrolu evidencije o depozitima deponenata sadržanih u izvornoj poslovnoj dokumentaciji, knjigovodstvenim i drugim dokumentacijama kreditne institucije kao i podataka sadržanih u Izvješću o stanju ukupnih i osiguranih depozita za obračun premije te međusobnu usklađenost podataka i evidencija.
 - b) provjeru postupanja kreditne institucije u smislu točnosti, potpunosti te pravodobnosti izvješćivanja Agencije o poslovanju s depozitima.

Način obavljanja kontrole

Članak 3.

(1) Kontrolu nad poslovanjem kreditne institucije u segmentu s depozitima Agencija provodi na sljedeće načine: redovna kontrola, izravna kontrola i izvanredna kontrola.

(2) Redovna kontrola provodi se kontrolom i analizom podataka sadržanih u propisanim izvješćima kao i druge dokumentacije koju kreditne institucije dostavljaju Agenciji u propisanim rokovima i po posebnom zahtjevu Agencije. Ova kontrola provodi se:

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

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

(4) Izravna kontrola kreditne institucije obavlja se u prostorijama kreditne institucije.

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

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

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

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

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

(10) U iznimnim slučajevima, kada kreditna institucija nije ili neće biti u mogućnosti izvršavati obveze prema Agenciji predviđene Zakonom obavezna je hitno obavijestiti Agenciju te će u navedenim okolnostima Agencija na odgovarajući način provjeriti okolnosti i obaviti izvanrednu kontrolu sukladno Zakonu i ovom Pravilniku.

Nalaz kontrole

Članak 4.

- (1) Nakon obavljene izravne kontrole, ovlaštene osobe dužne su o nalazima kontrole sačiniti zapisnik, bez obzira jesu li utvrđene nepravilnosti i/ili nezakonitosti u poslovanju kreditne institucije.
- (2) Ovlaštene osobe Agencije dužne su sastaviti nacrt zapisnika te isti dostaviti Upravi kreditne institucije čije je poslovanje bilo predmetom kontrole, u roku od 15 dana od dana službenog završetka kontrole.
- (3) U iznimnim slučajevima direktor Agencije može odrediti i drugi rok za dostavljanje nacrta zapisnika o obavljenoj kontroli.
- (4) O sadržaju nacrta zapisnika kreditna institucija može se očitovati u roku od 15 dana od dana primitka nacrta zapisnika.
- (5) U roku od 30 dana od isteka roka za očitovanje kreditne institucije, ovlaštene osobe Agencije sačinit će zapisnik o obavljenoj kontroli.
- (6) Zapisnik o obavljenoj kontroli sadržavat će mišljenje i nalaz Agencije o tome ispunjava li kreditna institucija obveze iz Zakona.

Članak 5.

- (1) U slučaju utvrđenih nepravilnosti i/ili neusklađenosti sa Zakonom, Agencija će primjerak zapisnika o obavljenoj kontroli dostaviti i Hrvatskoj narodnoj banci.
- (2) Ukoliko postupkom kontrole budu utvrđene manje nepravilnosti, Agencija će od kreditne institucije zatražiti ispravljanje istih.
- (3) Kreditna institucija će po ispravljanju nepravilnosti o tome obavijestiti Agenciju.
- (4) Ako kreditna institucija ne ispunjava svoje obveze prema Agenciji ili ih ispunjava nepotpuno ili nepravodobno, Agencija je ovlaštena zahtijevati od kreditne institucije da svoje obveze ispuni u naknadnom roku.
- (5) Ako kreditna institucija ni u naknadnom roku ne ispuni svoju obvezu, Agencija će Hrvatskoj narodnoj banci uputiti prijedlog za ukidanje odobrenja za rad takvoj kreditnoj instituciji u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, o čemu će Agencija obavijestiti kreditnu instituciju 30 dana prije upućivanja takvog prijedloga Hrvatskoj narodnoj banci.

Stupanje na snagu

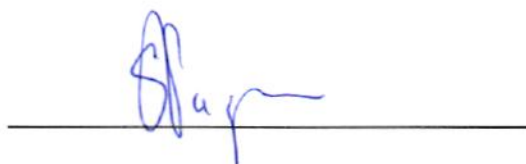
Članak 6.

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

Članak 7.

Danom stupanja na snagu ovoga Pravilnika prestaje važiti Uputa Agencije donesena na temelju članka 24. stavka 7. Zakona o osiguranju depozita (Narodne novine, broj 82/15) kojom se pobliže propisuju uvjeti i način provođenja kontrole nad poslovanjem kreditnih institucija u segmentu poslovanja s depozitima.

Nadzorni odbor Agencije



Pravilnik je objavljen na oglasnoj ploči dana 15. srpnja 2022. godine i stupio je na snagu dana 23. srpnja 2022. godine