



Zagreb, 23.04.2018.

SVIM KREDITNIM INSTITUCIJAMA

Predmet: Povjerenički račun, stvarni vlasnik povjereničkog računa i deponent „stečajna masa“ za potrebe sastavljanja Izvješća o stanju ukupnih i osiguranih depozita za obračun premije

I. POVJERENIČKI RAČUN I STVARNI VLASNIK POVJERENIČKOG RAČUNA

Slijedom više upita kreditnih institucija, a vezano uz prikazivanje podataka o povjereničkom računu i stvarnom vlasniku povjereničkog računa u Izvješću o stanju ukupnih i osiguranih depozita za obračun premije (Izvješća), u nastavku se očitujemo.

Direktivom 2014/49/EU od 16. travnja 2014. godine o sustavima osiguranja depozita propisano je da je sustavom osiguranja obuhvaćena osoba koja je identificirana ili ju je moguće identificirati **prije** nastupa osiguranog slučaja.

Odredbama važećeg Zakona o osiguranju depozita (dalje u tekstu: Zakon) propisano je:

- da se pravo na obeštećenje utvrđuje s obzirom na osobu **za čiji račun** se vodi povjerenički račun,
- da se gornja granica prava na obeštećenje utvrđuje s obzirom **na stvarnog vlasnika** pod uvjetom da je kreditna institucija utvrdila identitet stvarnog vlasnika **prije dana nastupa osiguranog slučaja** i
- ako kreditna institucija nije u mogućnosti utvrditi identitet i pripadajući iznos stvarnog vlasnika povjereničkog računa, povjerenički račun se smatra kao račun društva bez pravne osobnosti.

Člankom 2. važećeg Pravilnika o obvezama kreditne institucije i Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka u svezi osiguranja depozita i postupak isplate obeštećenja (Pravilnik) određeno je da u svrhu sastavljanja Izvješća, kreditna institucija je dužna u registru računa, utvrditi i ažurno voditi podatke o:

- 1) **identitetu svakog stvarnog vlasnika** povjereničkog računa, odnosno osobe za čiji račun se vodi povjerenički račun i
- 2) pripadajućem iznosu depozita **svakog pojedinog stvarnog vlasnika** povjereničkog računa, odnosno osobe za čiji račun se vodi povjerenički račun.

Slijedom navedenih odredaba Direktive, Zakona i Pravilnika, a sukladno Prilogu 2. Pravilnika, kreditna institucija je dužna u Izvješću:

1. depozite svake osobe za čiji se račun vodi povjerenički račun, odnosno stvarnog vlasnika depozita, **koji ima pravnu osobnost, prikazati u sektoru u koji je razvrstan stvarni vlasnik** prema sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica prema ESA 2010 u Državnom zavodu za statistiku.
2. **Primjer 1:** ako je povjerenik javni bilježnik ili odvjetnik, a stvarni vlasnik je nefinancijsko društvo, kreditna institucija je dužna stvarnog vlasnika, iznos njegovog depozita na povjereničkom računu i iznose depozita na svim njegovim računima prikazati u sektoru **NEFINANCIJSKO DRUŠTVO**.



3. depozite svake osobe za čiji se račun vodi povjerenički račun, odnosno stvarnog vlasnika depozita **koji nema pravnu osobnost** (stambena zgrada) **prikazati u sektoru u koji je razvrstan povjerenik**, odnosno upravitelj zgrade, prema sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica prema ESA 2010 u Državnom zavodu za statistiku.

Primjer 2: ako je nefinancijsko društvo upravitelj 2.000 zgrada, ukupan iznos stambene pričuve svih zgrada iznosi 5.000.000,00 kuna, kreditna institucija ne prikazuje jednog deponenta i 100.000,00 eura osiguranih depozita već je dužna u sektoru NEFINANCIJSKO DRUŠTVO kao deponenta prikazati svaku zgradu i iznos depozita svake zgrade. U ovom primjeru to je 2.000 deponentata (stambenih zgrada) i iznos depozita po svakoj zgradi.

II. DEPONENT „STEČAJNA MASA“

U vrijeme donošenja Pravilnika subjekt „stečajna masa“ nije imala pravnu osobnost, nije bila subjekt upisa u sudski registar niti je bila deponent te odredbama Pravilnika nije utvrđen način prikazivanja podataka o ovim deponentima i njihovim depozitima u Izvješću.

Stečajnim zakonom (N.N. 71/15), odredbama članaka 133., 289. i 437. propisani su slučajevi kada se stečajna masa upisuje u sudski registar, određeno je da Ministarstvo financija - Porezna uprava subjektu „stečajna masa“ po službenoj dužnosti određuje i dodjeljuje osobni identifikacijski broj te da stečajna masa na taj način stječe pravnu osobnost.

Sukladno odredbi članka 1. stavka 3. Zakona o izmjenama i dopunama zakona o sudskom registru (N.N. 110/15) kao subjekt upisa u sudski registar upisuje se stečajna masa, a kao Pravni oblik upisuje se „stečajna masa“.

Obzirom da subjekt „stečajna masa“ ne može obavljati nikakve djelatnosti i za iste ne može biti registriran, osim provođenja aktivnosti unovčenja stečajne mase, samim tim niti nije klasificirana prema sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica prema ESA 2010 u Državnom zavodu za statistiku.

Slijedom navedenoga, u Izvješću o stanju ukupnih i osiguranih depozita za obračun premije deponenta „stečajnu masu“ treba prikazati u institucionalnom sektoru u koji je subjekt bio razvrstan prema sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica prema ESA 2010 u Državnom zavodu za statistiku u vrijeme redovnog poslovanja subjekta iza kojega je stečajna masa registrirana.

S poštovanjem,

Arlena Štulić

Odjel osiguranja depozita

Marija Hrebac
direktorica
DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE
ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA