



HNB

GUVERNER

TRGOVAČKI SUD 7
U ZAGREBU
PRIMLJENO
26-01-2022

postom — neposredno
u 2 primj 2 x 807
prilož
pristojba

Urudžbeni broj: 2/090/22-15

U Zagrebu, 26. siječnja 2022.

TRGOVAČKI SUD U ZAGREBU
Amruševa 2
10 000 Zagreb

St-293 / 2022.

Podnositelj prijedloga: Hrvatska narodna banka, Zagreb, Trg hrvatskih velikana 3, OIB: 95970281739

Kreditna institucija nad kojom se predlaže pokretanje postupka prisilne likvidacije: INTERNET MOBILE BANK d.d. u likvidaciji, Bjelovar, Antuna Mihanovića 17, OIB: 76735989437

**PRIJEDLOG ZA POKRETANJE POSTUPKA PRISILNE LIKVIDACIJE
nad kreditnom institucijom u redovnoj likvidaciji
INTERNET MOBILE BANK d.d. u likvidaciji**

- u 2 primjerka -

1. Hrvatska narodna banka (dalje u tekstu: HNB) podnosi prijedlog za pokretanje postupka prisilne likvidacije nad kreditnom institucijom u redovnoj likvidaciji: INTERNET MOBILE BANK d.d. u likvidaciji (dalje u tekstu: Banka) na temelju odredbe članka 13. stavka 12., u vezi sa stavkom 3. i stavkom 7. istog članka Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija ("Narodne novine" broj 146/20.). Prijedlog za pokretanje postupka prisilne likvidacije podnosi se na temelju Odluke Savjeta HNB-a, O.br.: 441-2592-090/01-22/BV od 26. siječnja 2022. godine, koja je donesena sukladno odredbi članka 13. stavka 1. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija te članka 42. stavka 3. točke 18. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine" broj 75/08., 54/13., 47/20.).

Dokazi:

- izvadak iz Sudskog registra Trgovačkog suda u Bjelovaru
- Odluka Savjeta HNB-a, O.br.: 441-2592-090/01-22/BV od 26. siječnja 2022. godine

2. Razlozi za pokretanje postupka prisilne likvidacije

HNB podnosi ovaj prijedlog budući da je utvrdio kako su u odnosu na Banku, koja se već nalazi u postupku redovne likvidacije, ispunjeni sljedeći uvjeti za pokretanje postupka prisilne likvidacije:

- 1) Banka u redovnoj likvidaciji ne provodi plan likvidacije u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija (uvjet iz članka 13. stavka 3. alineje 1. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija) i
- 2) postoji vjerojatnost da je imovina Banke u redovnoj likvidaciji manja od njezinih obveza (uvjet iz članka 13. stavka 3. alineje 3. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija).

HRVATSKA NARODNA BANKA

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551

www.hnb.hr

3. Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za pokretanje postupka prisilne likvidacije

Banka se nalazi u postupku redovne likvidacije od 16. prosinca 2004. godine (likvidacija je upisana u Sudski registar Trgovačkog suda u Bjelovaru 5. siječnja 2005.). Člankom 250. stavkom 1. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" broj 159/13., 19/15., 102/15., 15/18.) uvedena je obveza svih kreditnih institucija u redovnoj likvidaciji dostaviti HNB-u plan likvidacije. Istim Zakonom uvedena je obveza kreditnih institucija u redovnoj likvidaciji dostavljati HNB-u izvješća o tijeku postupka redovne likvidacije i godišnje financijske izvještaje, što je detaljnije regulirano Odlukom o primjeni odredbi Zakona o kreditnim institucijama na kreditne institucije u likvidaciji ("Narodne novine" broj 24/18., dalje u tekstu: Odluka).

HNB je tijekom 2021. godine izvršio dva nadzora bonitetnom analizom nad Bankom i to u cilju utvrđivanja je li Banka dostavila HNB-u svu dokumentaciju koju je dužna dostavljati sukladno Odluci. Temeljem provedenih nadzora, HNB je sastavio dva zapisnika o obavljenom nadzoru: (i) Zapisnik o obavljenom nadzoru bonitetnom analizom broj EZOFF-1-500/21-SM-MLJ od 3. ožujka 2021. (dalje u tekstu: Zapisnik od 3. ožujka 2021.) i (ii) Zapisnik o obavljenom nadzoru bonitetnom analizom broj EZOFF-5-500/21-VVH-TJ od 14. svibnja 2021. (dalje u tekstu: Zapisnik od 14. svibnja 2021.).

Iz nalaza HNB-a utvrđenih u Zapisniku od 3. ožujka 2021. i Zapisniku od 14. svibnja 2021. te iz dodatne dokumentacije kojom HNB raspolaže, proizlazi da su u odnosu na Banku nastupili gore navedeni uvjeti za pokretanje postupka prisilne likvidacije iz članka 13. stavka 3. alineje 1. i 3. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija, što se detaljno obrazlaže u nastavku.

3.1. Banka u redovnoj likvidaciji ne provodi plan likvidacije u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija

Prema članku 13. stavku 3. alineji 1. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija, prijedlog za pokretanje postupka prisilne likvidacije u redovnoj likvidaciji može se podnijeti ako kreditna institucija u redovnoj likvidaciji ne provodi plan likvidacije u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija. Odredbom članka 250. stavka 11. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" broj 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20. i 146/20., dalje u tekstu: ZOKI), kao zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, propisano je da su likvidatori kreditne institucije u redovnoj likvidaciji dužni HNB-u dostavljati izvješća o tijeku postupka redovne likvidacije.

Obveza dostave izvješća o tijeku postupka redovne likvidacije kreditne institucije u redovnoj likvidaciji podrobnije je regulirana Odlukom. Naime, sukladno odredbi članka 4. stavka 1. i članka 7. stavka 2. Odluke, kreditna institucija u redovnoj likvidaciji dužna je sastavljati šestomjesečna izvješća o provođenju plana likvidacije i o tijeku likvidacijskog postupka te ih dostavljati HNB-u u roku od trideset dana od isteka izvještajnog razdoblja.

Banka je, sukladno tada važećem Zakonu o kreditnim institucijama ("Narodne novine" br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18.), dostavila HNB-u plan likvidacije od 23. travnja 2019. (dalje u tekstu: Plan likvidacije) u kojem između ostalog navodi da planira okončati postupak redovne likvidacije do kraja 2021. godine. Slijedom navedenog, HNB je 4. lipnja 2020. uputio Banci dopis Ur. broj: 500/2020-294-MLJ-RS u kojem ju je pozvao da dostavi Izvješće o provođenju plana likvidacije i o tijeku likvidacijskog postupka na izvještajni datum 31. prosinca 2019. Iako je Banka zaprimila navedeni dopis, zatraženo Izvješće nije dostavila HNB-u. U međuvremenu je Banka bila dužna dostaviti i Izvješće o provođenju plana likvidacije i tijeku likvidacijskog postupka na izvještajne datume 30. lipnja 2020. i 31. prosinca 2020. Međutim, do današnjeg dana HNB nije zaprimio niti jedno od propisanih izvješća Banke.

Gore navedene činjenice HNB je utvrdio u Zapisniku od 3. ožujka 2021. u kojem je naznačeno da likvidatori Banke tijekom 2020. nisu dostavili Hrvatskoj narodnoj banci Izvješća o provođenju plana likvidacije i o tijeku

likvidacijskog postupka za izvještajni datum 31. prosinca 2019., 30. lipnja 2020. i 31. prosinca 2020., iako su ih bili obvezni dostaviti sukladno odredbi članka 4. stavka 1. i članka 7. stavka 2. Odluke. U međuvremenu Banka nije dostavila niti Izvješća o provođenju plana likvidacije i o tijeku likvidacijskog postupka za izvještajni datum 30. lipnja 2021. godine.

Dakle, Banka u dužem vremenskom razdoblju ne dostavlja HNB-u izvješća o provođenju plana likvidacije i o tijeku likvidacijskog postupka, stoga HNB ne raspolaže ažurnim podacima o njezinom poslovanju te također HNB ne raspolaže podacima da bi Banka provodila Plan likvidacije na način kako je to planirano.

Osim toga, uvidom u plan likvidacije Banke od 23. travnja 2019. pod točkom (h) vidljivo je da je Banka planirala do kraja 2021. godine naplatiti sva potraživanja (ili naplatiti u toj mjeri da više neće biti oportuno provoditi postupak redovne likvidacije), a pod točkom (f) da planira ispunjavati svoje tekuće obveze prema dobavljačima iz tekućih prihoda, a sve kako bi do kraja 2021. postupak redovne likvidacije nad Bankom mogao biti dovršen što je navedeno u završnoj točki (j). Međutim, Banka tijekom 2021. godine nije ispunjavala dobrovoljno svoje novčane obveze pa su posljedično tomu računi Banke koji se vode kod Erste & Steiermärkische Bank d.d. bili blokirani te su novčana sredstva na jednom od računa (na kojem Banka ostvaruje promet) bila zaplijenjena od strane FINA-e radi provođenja ovrhe u razdoblju od 1. lipnja do 13. srpnja 2021. u iznosu od 29.851,02 kuna.

Prema tome, očigledno je da Banka nije bila u mogućnosti ispunjavati svoje novčane obveze na način kako je to planirano Planom likvidacije te su joj zbog nemogućnosti dobrovoljnog ispunjavanja obveza računi bili blokirani. Iz navedenog je vidljivo da Banka nije provodila odobreni Plan likvidacije na način kako je planirala.

Važno je naglasiti da je Banka točkom (j) Plana likvidacije planirala dovršiti postupak redovne likvidacije do kraja 2021. Protekom planiranog roka za dovršetak postupka redovne likvidacije vidljivo je da Banka nije provodila niti neće moći provesti svoj Plan likvidacije kako je planirala te da nije uspjela okončati postupak redovne likvidacije u roku predviđenom Planom likvidacije do kraja 2021. godine. Neprovođenjem Plana likvidacije proizlazi da Banka ne izvršava svoje obveze utvrđene u Planu likvidacije donesenim u skladu sa ZOKI-em, odnosno da Banka ne provodi plan likvidacije u skladu sa ZOKI-em.

Slijedom svega navedenog, očigledno je da je u odnosu na Banku ispunjen uvjet za provođenje postupka prisilne likvidacije iz članka 13. stavka 3. alineje 1. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija odnosno da Banka ne provodi Plan likvidacije u skladu s odredbama ZOKI-a.

Dokazi:

- Plan likvidacije Banke od 23. travnja 2019.
- Dopis HNB-a Banci Ur. broj: 500/2020-294-MLJ-RS od 4. lipnja 2020.
- Zapisnik o obavljenom nadzoru bonitetnom analizom broj EZOFF-1-500/21-SM-MLJ od 3. ožujka 2021.
- Preslika povratnica kao dokaz dostave Zapisnika obavljenom nadzoru bonitetnom analizom broj EZOFF-1-500/21-SM-MLJ od 3. ožujka 2021. Banci i likvidatorima Banke
- Izvod iz Poslovne Hrvatske s podacima o blokadi računa za Banku na datum 17. lipnja 2021. i 8. listopada 2021.
- E-mail korespondencija s Erste & Steiermärkische Bank d.d. s potvrdom o blokadi računa i potvrdom o provedbi ovrhe na jednom od računa
- Uvid u sudski registar

3.2. Postoji vjerojatnost da je imovina Banke u redovnoj likvidaciji manja od njezinih obveza

Prema članku 13. stavku 3. alineji 3. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija, prijedlog za pokretanje postupka prisilne likvidacije u redovnoj likvidaciji može se podnijeti ako postoji vjerojatnost da je imovina kreditne institucije u redovnoj likvidaciji manja od njezinih obveza. Kreditna institucija u likvidaciji je sukladno

odredbi članka 250. stavka 12. ZOKI-a dužna izrađivati godišnje financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu u tijeku trajanja postupka redovne likvidacije. Također, sukladno odredbi članka 8. Odluke, likvidatori kreditne institucije u likvidaciji dužni su dostaviti HNB-u revidirane godišnje financijske izvještaje najkasnije u roku od četiri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se odnose godišnji financijski izvještaji.

Po dostavi Plana likvidacije Banke od 23. travnja 2019., HNB je dopisom Ur. broj: 500/2020-294-MLJ-RS od 4. lipnja 2020., pored izvješća o provođenju plana likvidacije i o tijeku likvidacijskog postupka, zatražio od Banke i dostavu revidiranih godišnjih financijskih izvještaja za 2019. najkasnije do 30. lipnja 2020., sukladno obvezi iz gore spomenutog članka 8. Odluke. Iako su i Banka i likvidatori Banke zaprimili spomenuti dopis, revidirano godišnje financijsko izvješće nije dostavljeno HNB-u, što je utvrđeno u Zapisniku od 3. ožujka 2021. Banka nije dostavila primjedbe na Zapisnik od 3. ožujka 2021. niti je nakon izdavanja tog Zapisnika dostavila HNB-u revidirane godišnje financijske izvještaje za 2019. godinu.

S tim u vezi, važno je naglasiti da je Banka posljednji put dostavila HNB-u revidirane godišnje financijske izvještaje za 2017. i 2018. godinu. Međutim, revizorsko društvo Revizija REMAR d.o.o. Zagreb (u daljnjem tekstu: Revizor), koje je provelo reviziju tih izvještaja, 12. srpnja 2019. izdalo je suzdržano mišljenje u odnosu na ove izvještaje jer nije dobilo dostatne i primjerene revizijske dokaze, a što je i utvrđeno Zapisnikom o obavljenom nadzoru bonitetnom analizom broj: EZOFF-20-500/19-SM-MLJ od 7. studenog 2019. i Dodatkom Zapisniku EZOFF-20-500/19-SM-MLJ/2 od 19. prosinca 2019.

Naime, Revizor je u svom Izvješću istaknuo sljedeće:

"Ne izražavamo mišljenje o priloženim financijskim izvještajima Banke. Zbog važnosti pitanja opisanog u našem izvješću u Odjeljku s osnovom za suzdržano mišljenje, nismo mogli dobiti dostatne i primjerene revizijske dokaze za osiguranje osnove za revizijsko mišljenje o tim financijskim izvještajima."

Nadalje, Revizor je naveo sljedeću osnovu za suzdržano mišljenje:

"Tijekom revizije financijskih izvještaja revizor nije na uvid dobio Bilješke uz financijske izvještaje sastavljene prema MSFI-ima koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije, a koji predstavljaju Okvir za sastavljanje financijskih izvještaja Banke. Revizijom potraživanja od kupaca na dan 31. prosinca 2017. utvrdili smo da Banka nije izvršila vrijednosno usklađenje potraživanja za koja je naplata neizvjesna, kupci su pokrenuli stečajni postupak, a Banka nije izvršila prijavu potraživanja u stečajnu masu. Iznos vrijednosno neusklađenih potraživanja na dan 31. prosinca 2017. iznosi 2,8 milijuna kuna. Revizijom potraživanja od kupaca na dan 31. prosinca 2018. utvrdili smo da Banka nije izvršila vrijednosno usklađenje potraživanja za koja je naplata neizvjesna, kupci su pokrenuli stečajni postupak, a Banka nije izvršila prijavu potraživanja u stečajnu masu. Iznos vrijednosno neusklađenih potraživanja na dan 31. prosinca 2018. iznosi 3,8 milijuna kuna."

S obzirom da je člankom 20. stavkom 10. tada važećeg Zakona o računovodstvu ("Narodne novine" broj 78/15., 134/15., 120/16. i 116/18.) propisano da se smatra da poduzetnik nije ispunio obvezu revidiranja godišnjih financijskih izvještaja ako se revizor suzdrži od izražavanja mišljenja, Zapisnikom od 3. ožujka 2021. utvrđeno je da Banka i u odnosu na godišnje financijske izvještaje za 2017. i 2018. nije bila ispunila svoju obvezu iz članka 250. stavka 12. Zakona o kreditnim institucijama.

U međuvremenu je Banka bila dužna dostaviti HNB-u i revidirane godišnje financijske izvještaje za 2020. godinu. S obzirom na navedeno, HNB je ponovno izvršio nadzor Banke u cilju utvrđivanja je li Banka u likvidaciji dostavila dokumentaciju koju je dužna dostavljati u HNB sukladno Odluci. Temeljem provedenog nadzora sastavljen je Zapisnik od 14. svibnja 2021.

Zapisnikom od 14. svibnja 2021. utvrđeno je da Banka nije izradila godišnje financijske izvještaje za 2020. godinu, što je bila obvezna učiniti sukladno odredbi članka 250. stavka 12. Zakona o kreditnim institucijama, odnosno utvrđeno je da likvidatori Banke nisu dostavili HNB-u revidirane godišnje financijske izvještaje za 2020. godinu najkasnije do 30. travnja 2021., kako to proizlazi iz članka 8. Odluke. Banka je odbila zaprimiti Zapisnik, te je isti vraćen u HNB s naznakom "obaviješten, nije podigao". Bitno je naglasiti da Banka do dana podnošenja ovog prijedloga nije dostavila predmetnu dokumentaciju.

Iz svega gore navedenog vidljivo je da HNB u dužem vremenskom razdoblju ne raspolaže podacima o obvezama i imovini Banke. Štoviše, kao što je to već spomenuto u točki 3.1. ovog prijedloga, računi Banke koje ista drži kod Erste & Steiermärkische Bank d.d. bili su blokirani, a novčana sredstva na jedinom računu po kojem Banka ostvaruje promet zaplijenjena su od strane FINA-e radi provođenja ovrhe.

S obzirom na navedeno, postoji vjerojatnost da je imovina Banke manja od njezinih obveza, zbog čega je u odnosu na Banku ispunjen uvjet za provođenje postupka prisilne likvidacije iz članka 13. stavka 3. alineje 3. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija.

Dokazi:

- Plan likvidacije Banke od 23. travnja 2019.
- Dopis HNB-a Banci Ur. broj: 500/2020-294-MLJ-RS od 4. lipnja 2020.
- Zapisnik o obavljenom nadzoru bonitetnom analizom broj EZOFF-1-500/21-SM-MLJ od 3. ožujka 2021.
- Preslika povratnica kao dokaz dostave Zapisnika obavljenom nadzoru bonitetnom analizom broj EZOFF-1-500/21-SM-MLJ od 3. ožujka 2021. Banci i likvidatorima Banke
- Zapisnik o obavljenom nadzoru bonitetnom analizom broj EZOFF-5-500/21-VVH-TJ od 14. svibnja 2021.
- dokaz o odbijanju primitka Zapisnika od 14. svibnja 2021.
- Izvješće revizorskog društva REMAR d.o.o. Zagreb od 12. srpnja 2019.
- Zapisnik o obavljenom nadzoru bonitetnom analizom broj: EZOFF-20-500/19-SM-MLJ od 7. studenog 2019. i Dodatak Zapisniku EZOFF-20-500/19-SM-MLJ/2 od 19. prosinca 2019.
- Izvod iz Poslovne Hrvatske s podacima o blokadi računa za Banku na datum 17. lipnja 2021. i 8. listopada 2021.
- E-mail korespondencija s Erste & Steiermärkische Bank d.d. s potvrdom o blokadi računa i potvrdom o provedbi ovrhe na jednom od računa

4. Obavijest Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita

HNB je 4. studenog 2021. sukladno članku 13. stavku 5. Zakona o prisilnoj likvidaciji obavijestio Hrvatsku agenciju za osiguranje depozita o namjeri donošenja odluke o podnošenju prijedloga za pokretanje postupka prisilne likvidacije nad Bankom. HNB će također obavijestiti Hrvatsku agenciju za osiguranje depozita o donesenoj odluci odmah po njenom donošenju, a o podnošenju prijedloga za pokretanje postupka prisilne likvidacije nad Bankom odmah nakon njegovog podnošenja ovom sudu, a sve kako bi Hrvatska agencija za osiguranje depozita mogla poduzeti potrebne radnje radi podnošenja prijedloga za imenovanje jednog ili više likvidatora u Banci sukladno članku 14. stavku 1. Zakona o prisilnoj likvidaciji.

Dokaz:

- Obavijest o namjeri pokretanja postupka prisilne likvidacije nad INTERNET MOBILE BANK d.d. u redovnoj likvidaciji od 4. studenog 2021. s povratnicom.

5. Zaključno

Uvidom u Sudski registar Trgovačkog suda u Bjelovaru na dan 11. siječnja 2022., utvrđeno je da se u odnosu na Banku još uvijek vodi postupak redovne likvidacije, odnosno da likvidacija nije okončana niti je likvidator pokrenuo prisilnu likvidaciju.

Banka u redovnoj likvidaciji nedvojbeno ne provodi Plan likvidacije u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija te postoji vjerojatnost da je imovina Banke u redovnoj likvidaciji manja od njezinih obveza čime je ostvaren uvjet za pokretanje postupka prisilne likvidacije nad kreditnom institucijom u redovnoj likvidaciji iz članka 13. stavka 3. alineje 1. i 3., u vezi sa stavkom 1. istog članka Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija.

Člankom 13. stavkom 12. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija propisano je da ako HNB za kreditnu instituciju u likvidaciji utvrdi da je ispunjen uvjet iz članka 13. stavka 3. istog Zakona, podnijet će prijedlog za otvaranje postupka prisilne likvidacije, ako to nije učinio likvidator u postupku redovne likvidacije.

Slijedom svega navedenog, HNB predlaže Trgovačkom sudu u Zagrebu donijeti rješenje o otvaranju postupka prisilne likvidacije nad Bankom sukladno odredbi članka 15. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija.

PREDSJEDNIK SAVJETA
HRVATSKE NARODNE BANKE
G U V E R N E R



Boris Vujčić