



HNB

SAVJET

Savjet Hrvatske narodne banke na temelju članka 13. stavka 1. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija ("Narodne novine", broj 146/20.) te članka 42. stavka 3. točke 18. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", broj 75/08., 54/13. i 47/20.) po službenoj dužnosti donosi

ODLUKU

1. Hrvatska narodna banka podnijet će Trgovačkom sudu u Zagrebu prijedlog za pokretanje postupka prisilne likvidacije nad INTERNET MOBILE BANK d.d. u likvidaciji, OIB: 76735989437, Bjelovar, Antuna Mihanovića 17.
2. Utvrđuje se tekst prijedloga za pokretanje postupka prisilne likvidacije nad INTERNET MOBILE BANK d.d. u likvidaciji te se ovlašćuje predsjednik Savjeta Hrvatske narodne banke, guverner Hrvatske narodne banke da podnose prijedlog za pokretanje postupka prisilne likvidacije nad društvom INTERNET MOBILE BANK d.d. u likvidaciji.
3. Ova Odluka je donesena i stupa na snagu 26. siječnja 2022. u 12:09 sati.

Obrazloženje

U skladu s člankom 13. stavkom 1., stavkom 3. alineje 1. i 3. istog članka Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija ("Narodne novine", broj 146/20., dalje u tekstu: Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija) Savjet Hrvatske narodne banke odlučio je o podnošenju prijedloga za otvaranje postupka prisilne likvidacije nad kreditnom institucijom u redovnoj likvidaciji: INTERNET MOBILE BANK d.d. u likvidaciji, Bjelovar, Antuna Mihanovića 17 (dalje u tekstu: Banka) iz razloga što su ispunjena dva uvjeta za pokretanje postupka prisilne likvidacije i to:

- 1) Banka u redovnoj likvidaciji ne provodi plan likvidacije u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija i
- 2) postoji vjerojatnost da je imovina Banke u redovnoj likvidaciji manja od njezinih obveza.

Uvjeti za pokretanje postupka prisilne likvidacije utvrđeni su na temelju sljedećih činjenica i okolnosti.

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 Hrvatskoj narodnoj banci (dalje u tekstu: HNB) 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: 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 za svaki od uvjeta.

- 1) Banka u redovnoj likvidaciji ne provodi plan likvidacije u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija što predstavlja ispunjenje uvjeta iz članka 13. stavka 3. alineje 1. Zakona o prisilnoj likvidaciji 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 HNB-u 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 planiranom roku 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.

2) Postoji vjerojatnost da je imovina Banke u redovnoj likvidaciji manja od njezinih obveza što predstavlja ispunjenje uvjeta iz članka 13. stavka 3. alineje 3. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija

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. stavku 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 увид 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. ZOKI-a, 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, 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.

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.

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.

Člankom 42. stavka 3. točke 18. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci te člankom 13. stavak 1. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija propisano je da odluku o podnošenju prijedloga za otvaranje postupka prisilne likvidacije donosi Savjet HNB-a.

Slijedom svega navedenog odlučeno je kao u točki 1. izreke ove Odluke.

Člankom 13. stavkom 1. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija propisano je da prijedlog za pokretanje postupka prisilne likvidacije na temelju odluke Savjeta HNB-a podnosi guverner HNB-a te je temeljem toga odlučeno kao u točki 2. izreke ove Odluke.

Člankom 13. stavkom 4. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija propisano je da Odluka HNB-a o podnošenju prijedloga za otvaranje postupka prisilne likvidacije mora sadržavati dan, sat i minutu njezina donošenja te je sukladno tome odlučeno kao u točki 3. ove Odluke.

O.br.: 441-2592-090/01-22/BV
Zagreb, 26. siječnja 2022. godine

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



Boris Vujčić

U prilogu:

Tekst prijedloga za pokretanje postupka prisilne likvidacije nad INTERNET MOBILE BANK d.d. u likvidaciji