

**ODLUKA O PROCJENI PRIMJERENOSTI PREDsjedNIKA  
UPRAVE, ČLANA UPRAVE, ČLANA NADZORNOG ODBORA I  
NOSITELJA KLJUČNE FUNKCIJE U KREDITNOJ INSTITUCIJI**

**Neslužbeni pročišćeni tekst  
("Narodne novine", br. 20/2021. i 104/2022.)**

rujan 2022.

Na temelju članka 38. stavka 4., članka 45. stavka 8. i članka 54. stavka 4. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.) i članka 43. stavka 2. točke 10. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", br. 75/2008., i 54/2013. i 47/2020.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

## **ODLUKU**

### **O PROCJENI PRIMJERENOSTI PREDsjedNIKA UPRAVE, ČLANA UPRAVE, ČLANA NADZORNOG ODBORA I NOSITELJA KLJUČNE FUNKCIJE U KREDITNOJ INSTITUCIJI**

#### **I. OPĆE ODREDBE**

##### ***Predmet***

##### **Članak 1.**

(1) Ovom Odlukom pobliže se propisuju:

- uvjeti za članstvo u upravi i nadzornom odboru kreditne institucije
- uvjeti za određivanje neovisnosti člana nadzornog odbora
- postupak za izdavanje prethodne suglasnosti i dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje predsjednika odnosno člana uprave i člana nadzornog odbora kreditne institucije
- uvjeti koje je kreditna institucija dužna ocjenjivati pri procjeni primjerenosti nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji
- procjena primjerenosti predsjednika i člana uprave i člana nadzornog odbora od strane kreditne institucije, sadržaj politika za izbor i procjenu primjerenosti, ispunjenja uvjeta te dinamika procjene ispunjenja uvjeta za članstvo u upravi i nadzornom odboru kreditne institucije
- sadržaj politike za izbor i procjenu primjerenosti i dinamika procjene ispunjenja uvjeta nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji
- zahtjevi u vezi s promicanjem raznolikosti uprave i nadzornog odbora i
- zahtjevi u vezi s provođenjem uvodne i kontinuirane edukacije kandidata za predsjednika odnosno člana uprave i člana nadzornog odbora.

(2) Odredbe ove Odluke na odgovarajući se način primjenjuju i na imenovanje osoba koje će biti odgovorne za vođenje poslova te na nositelje ključnih funkcija u podružnici kreditne institucije iz treće zemlje koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za osnivanje podružnice.

(3) Odredbe članka 4. ove Odluke na odgovarajući se način primjenjuju i na imenovanje članova uprave financijskoga holdinga sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili mješovitoga financijskoga holdinga sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.

##### ***Usklađenost s pravnim aktima Europske unije***

##### **Članak 2.**

Ovom se Odlukom u hrvatsko zakonodavstvo preuzima Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.), kako je posljednji put

izmijenjena Direktivom (EU) 2019/878 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, financijskih holdinga, mješovitih financijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlasti te mjera za očuvanje kapitala (Tekst značajan za EGP) (Službeni list EU L 150/2019.).

### **Definicije**

#### **Članak 3.**

(1) Pojmovi "kreditna institucija", "kontrola", "uska povezanost", "kvalificirani udio", "grupa kreditnih institucija", "grupa kreditnih institucija u RH", "grupa", "društvo kći", "matično društvo" i "član uže obitelji osobe" imaju značenje kako je uređeno Zakonom o kreditnim institucijama.

(2) Pojedini pojmovi koji se upotrebljavaju u ovoj Odluci imaju sljedeće značenje:

- 1) "povezane osobe" s osobom za koju se radi procjena jesu:
  - članovi uže obitelji osobe
  - pravna osoba u kojoj osoba ili član njezine uže obitelji ima kvalificirani udio u toj pravnoj osobi i
  - pravna osoba u kojoj je osoba ili član njezine uže obitelji član višeg rukovodstva ili je član uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktor.
- 2) "značajan poslovni odnos" jest poslovni odnos koji zadovoljava bilo koji od sljedećih uvjeta:
  - ako su ukupne obveze predsjednika ili člana uprave odnosno člana nadzornog odbora i s njima povezanih osoba prema kreditnoj instituciji, njezinom matičnom društvu ili društvu kćeri, njezinim klijentima i drugim kreditnim institucijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili podružnicama kreditnih institucija iz drugih država članica ili trećih zemalja veće od ukupnih tražbina i ulaganja u tu kreditnu instituciju za iznos koji prelazi 2% temeljnoga kapitala kreditne institucije, a nije manji od 400 tisuća eura.
  - kreditna institucija ili s njom povezana osoba ima ulaganje u instrumente temeljnoga kapitala koje prelazi 25% temeljnoga kapitala društva koje kontrolira predsjednik ili član uprave odnosno član nadzornog odbora ili
    - ako društvo povezano s predsjednikom ili članom uprave odnosno članom nadzornog odbora kreditne institucije ostvaruje većinu prihoda od pružanja usluga toj kreditnoj instituciji.
- 3) "sukob interesa" u smislu članka 38. stavka 1. točke 3. i članka 45. stavka 1. točke 3. Zakona o kreditnim institucijama jesu situacije opisane u članku 8. stavku 4. ove Odluke kojima kreditna institucija ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja kandidata
- 4) "kandidat" je osoba za koju su kreditna institucija ili osnivači podnijeli zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje na funkciju predsjednika ili člana uprave ili člana nadzornog odbora, uključujući i osobu koja trenutno obnaša funkciju predsjednika uprave, člana uprave odnosno nadzornog odbora kao i osobu koju kreditna institucija ponovo imenuje na navedenu funkciju
- 5) "neovisnost mišljenja" je skup osobina predsjednika uprave, člana uprave odnosno člana nadzornog odbora kreditne institucije koje su potrebne radi donošenja razboritih, objektivnih i neovisnih odluka i mišljenja pri obavljanju dužnosti i poslova, a posebno se iskazuje pri raspravama i odlučivanju uprave odnosno nadzornog odbora
- 6) "postupci" su istražne radnje, kazneni progoni i kazneni postupci i postupci koji su prethodili izricanju pravomoćne presude, pravomoćne prisilne mjere, upravne sankcije ili prekršajne sankcije
- 7) "izvršna funkcija" je funkcija izvršnog direktora u trgovačkim društvima koja imaju osnovan upravni odbor odnosno funkcija predsjednika ili člana uprave u trgovačkim društvima koja imaju upravu i nadzorni odbor
- 8) "neizvršna funkcija" je funkcija člana upravnog odbora koji nije izvršni direktor u trgovačkim društvima koja imaju osnovan upravni odbor odnosno funkcija člana nadzornog odbora u trgovačkim društvima koja imaju upravu i nadzorni odbor

- 9) "značajan dioničar" je dioničar koji ima više od 10% udjela u temeljnom kapitalu odnosno glasačkim pravima u trgovačkom društvu ili ima značajan utjecaj na upravljanje u tom društvu
- 10) "značajan poslovni udio" je poslovni udio koji osigurava više od 10% udjela u temeljnom kapitalu odnosno udio u glasačkim pravima u društvu
- 11) "glavni financijski direktor" (engl. *chief financial officer*) je osoba koja je u cjelini odgovorna za upravljanje financijskim resursima, financijskim planiranjem i financijskim izvješćivanjem u kreditnoj instituciji
- 12) "financijska institucija" je financijska institucija iz članka 4. stavka 1. točke 26. Uredbe (EU) br. 575/2013, državna razvojna banka ili agencija i financijska institucija regulirana međunarodnim pravom (npr. Svjetska banka, Europska banka za obnovu i razvoj i sl.).
- 13) "značajna kreditna institucija" jest svaka kreditna institucija koja je određena kao globalna sistemski važna institucija (GSV institucija) ili ostala sistemski važna institucija (OSV institucija), te svaka kreditna institucija čiji četverogodišnji prosjek imovine iskazane u revidiranim financijskim izvještajima koji se odnose na posljednji dan prethodne četiri poslovne godine na pojedinačnoj osnovi prelazi iznos u protuvrijednosti od jedne milijarde eura.

*Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., u stavku 1. između riječi "matično društvo" i "član uže obitelji osobe" brisan je zarez te je dodana riječ "i", te su brisane riječi "i "mala i jednostavna kreditna institucija"".*

*Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu datumom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj., u stavku 2. u točki 2. alineji 1. riječi "tri milijuna kuna" zamijenjene su riječima "400 tisuća eura".*

*Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., iza točke 12. dodana je točka 13.*

*Odredbom članka 16. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu datumom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, u dijelu u kojemu je dodana točka 13. u stavku 2. riječi "u protuvrijednosti" brišu se danom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.*

## **II. UVJETI ZA ČLANSTVO U UPRAVI I NADZORNOM ODBORU KREDITNE INSTITUCIJE**

### ***Primjerenost***

#### **Članak 4.**

- (1) Hrvatska narodna banka izdat će prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave osobi koju ocijeni primjerenom. Primjerenom osobom smatrat će se osoba koja:
  - ispunjava uvjete propisane člankom 38. Zakona o kreditnim institucijama i
  - u skladu s člankom 35. stavkom 2. Zakona o kreditnim institucijama osigurava da cjelokupan sastav uprave ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koji joj omogućuju da neovisno i samostalno obavlja svoje dužnosti, te ako je njezina struktura dovoljno raznolika.
- (2) Hrvatska narodna banka izdat će prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije osobi koju ocijeni primjerenom. Primjerenom osobom smatrat će se osoba koja:

- ispunjava uvjete propisane člankom 45. Zakona o kreditnim institucijama i
- u skladu s člankom 35. stavkom 3. Zakona o kreditnim institucijama osigurava da cjelokupan sastav nadzornog odbora ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koji mu omogućuju da neovisno i samostalno obavlja svoje dužnosti, te ako je njegova struktura dovoljno raznolika.

***Dobar ugled, poštenje i savjesnost  
predsjednika i članova uprave i članova nadzornog odbora***

Članak 5.

(1) Hrvatska narodna banka smatrat će u smislu članka 38. stavka 1. točaka 1. i 4. i članka 45. stavka 1. točaka 1. i 5. Zakona o kreditnim institucijama da dobar ugled, poštenje i savjesnost nema kandidat:

- 1) koji je pravomoćno osuđen za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama odnosno kandidat koji je pravomoćno osuđen za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama
- 2) protiv kojega se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama, protiv kojega se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama odnosno koji je pravomoćno osuđen ili protiv kojeg se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 25. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama; uključujući i svako predikatno kazneno djelo koje je povezano s kaznenim djelom pranja novca kako je uređeno propisima kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, ako to može dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata
- 3) protiv kojega je izrečena ili naložena sigurnosna ili neka druga mjera ili upravna odnosno prekršajna sankcija, protiv kojega su nadležna nadzorna tijela, druga javnopravna tijela ili sudovi vodili ili vode istrage ili postupke zbog nepravilnosti ili nepridržavanja bilo kojih propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost ili kojima se uređuju tržište kapitala, vrijednosni papiri ili platni promet, propisa kojima se uređuju pružanje financijskih usluga, zaštita potrošača ili bilo kojih drugih relevantnih propisa ili ako postoje druga negativna izvješća s relevantnim, vjerodostojnim i pouzdanim informacijama (primjerice kao dio postupaka koji se odnose na zviždače) ili kojeg je Hrvatska narodna banka ili drugo ovlašteno tijelo obavijestilo o namjeri pokretanja postupka sankcioniranja ili koji s Hrvatskom narodnom bankom ili s drugim nadležnim tijelom pregovara o uvjetima priznavanja krivnje ili se sporazumijeva o sankcijama i mjerama, ako to može dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata
- 4) koji rukovodi ili je u vrijeme počinjenja djela rukovodio društvom koje je pravomoćno osuđeno za kazneno djelo iz točaka 1. i 2. ovog stavka, protiv kojeg su izrečene mjere ili protiv kojeg se vode postupci i ostale radnje iz točke 3. ovog stavka, a koji mogu dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata
- 5) koji se nije dokazao svojim dosadašnjim profesionalnim radom i osobnim integritetom
- 6) čiji poslovni rezultati ugrožavaju ugled, poštenje i savjesnost kandidata
- 7) čija financijska stabilnost ugrožava ugled, poštenje i savjesnost kandidata i
- 8) za kojega postoji neki drugi razlog za sumnju da nema ugled, poštenje i savjesnost.

(2) Hrvatska narodna banka posebno će provjeriti ima li kandidat dobar ugled, poštenje i savjesnost ako postoje opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma obavlja ili je obavljeno ili je bilo takvih pokušaja odnosno ako za to postoji povećani rizik u vezi s tom kreditnom institucijom.

(3) Utvrđivanje postojanja okolnosti iz stavka 1. točaka od 2. do 4. i stavka 2. ovog članka ne dovodi u pitanje primjenu načela presumpcije nedužnosti iz propisa kojim se uređuje kazneni postupak.

(4) Pri utvrđivanju postojanja okolnosti iz stavka 1. točaka od 2. do 4. i stavka 2. ovog članka Hrvatska narodna banka uzet će u obzir sve dostupne informacije vezane uz vrstu kaznenopravnih sankcija, vodi li se protiv kandidata kazneni, prekršajni, upravni, parnični ili neki drugi postupak, stupanj u kojemu se

postupak nalazi i uložene pravne lijekove, izrečenu kaznu ili drugu kaznenopravnu sankciju, učinke rehabilitacijskih mjera, postojeće otegotne i olakotne okolnosti slučaja, značajnost kaznenog djela, prekršaja ili drugih povreda ili kršenja, razdoblje koje je proteklo od vremena počinjenja djela, osobni doprinos kandidata počinjenju kaznenog djela, prekršaja ili drugih povreda ili kršenja i ponašanje kandidata u tom vremenu pogotovo u smislu odnosa prema kaznenom djelu, prekršaju ili drugoj povredi ili kršenju i njegovoj transparentnosti. Hrvatska narodna banka vodit će računa i o većem broju lakših djela koja pojedinačno ne narušavaju, ali zajedno mogu narušiti dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata.

(5) Pri utvrđivanju postojanja okolnosti iz stavka 1. točaka 2. do 4. i stavka 2. ovog članka Hrvatska narodna banka može od kreditne institucije i kandidata zatražiti očitovanje o činjenicama i okolnostima koje mogu imati utjecaj na dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata.

(6) Dodatno, pri utvrđivanju postojanja okolnosti iz stavka 1. točaka 2. do 4. i stavka 2. ovog članka Hrvatska narodna banka uzet će u obzir podatke o svim relevantnim dosadašnjim mjerama, presudama, izrečenim upravnim odnosno prekršajnim sankcijama i postupcima u vezi s kandidatom ili društvom kojim kandidat rukovodi ili je rukovodio, a koje je provela ili provodi Hrvatska narodna banka ili drugo nadležno tijelo.

(7) Pri utvrđivanju postojanja okolnosti iz stavka 1. točke 5. ovog članka Hrvatska narodna banka analizirat će informacije koje upućuju na nekorektno ponašanje kandidata u dosadašnjem profesionalnom radu poput netransparentnog postupanja i nesuradnje s nadležnim tijelima, uskraćivanja ili ukidanja oduzimanja odobrenja za obavljanje rukovodećih funkcija ili obavljanja stručnih zanimanja ili djelatnosti te, ako je dostupno, analizirat će i razloge otkaza ugovora o radu, smjene s ključne ili slične funkcije i zabrane vođenja poslova ili zastupanja pravne osobe izrečene od nadležnog tijela kao i sve druge informacije ili dokaze koji upućuju na to da postupci kandidata nisu u skladu s visokim standardima profesionalnog ponašanja.

(8) Pri utvrđivanju postojanja okolnosti iz stavka 1. točaka 6. i 7. ovog članka Hrvatska narodna banka uzet će u obzir financijske i poslovne rezultate trgovačkog društva u kojemu kandidat jest ili je bio značajan dioničar ili u kojima kandidat ima ili je imao značajne poslovne udjele odnosno u kojima je obavljao funkciju člana uprave, neku drugu rukovodeću funkciju ili funkciju člana nadzornog odbora, prije nego što je utvrđeno da je društvo počinilo veću nepravilnost ili povredu zakona u svom poslovanju, prije nego što je nad društvom provedena predstečajna nagodba, otvoren stečajni postupak, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji, pokrenut postupak izvanredne uprave ili je ukinuto odobrenje za rad, a koji bi mogli imati utjecaj na ugled, poštenje i savjesnost kandidata. Hrvatska narodna banka pritom će procijeniti je li postupanje kandidata utjecalo na nastanak tih događaja.

(9) Pri procjeni uvjeta iz stavka 1. točaka 7. i 8. ovog članka Hrvatska narodna banka uzet će u obzir financijsku stabilnost kandidata i njezin mogući utjecaj na ugled, poštenje i savjesnost kandidata. Pritom će analizirati:

- dovode li imovina i prihodi kandidata u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obveza u budućnosti
- nalazi li se kandidat na popisu neurednih dužnika (npr. lista poreznih dužnika Ministarstva financija, crna lista i sl.)
- je li nad imovinom kandidata proveden ili se provodi postupak stečaja potrošača
- vode li se protiv kandidata parnični, upravni, izvansudski, prekršajni postupci ili postupci izricanja upravne sankcije ili istrage u kojima je kandidat stranka i jesu li protiv njega izrečene mjere od strane nadležnih tijela, drugih javnopravnih tijela ili profesionalnih udruženja u svim jurisdikcijama, a koji bi mogli dovesti u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obveza u budućnosti
- je li kandidat pravomoćno osuđen i vodi li se protiv kandidata kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 25. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama
- podatke o prekršajnoj neosuđivanosti i neosuđivanosti po osnovi upravnih sankcija
- velika ulaganja, izloženosti ili zaduženost kandidata i

- financijske i poslovne rezultate trgovačkog društva u kojemu kandidat jest ili je bio značajan dioničar ili u kojima kandidat ima ili je imao značajne poslovne udjele odnosno u kojima je obavljao funkciju člana uprave, neku drugu rukovodeću funkciju ili funkciju člana nadzornog odbora, a koji bi mogli imati utjecaj na ugled, poštenje i savjesnost kandidata.

*Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., u stavku 1. izmijenjene su točke 2. i 3.*

*Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., u stavku 9. izmijenjena je alineja 4.*

### **Stručna znanja i sposobnosti članova uprave i članova nadzornog odbora**

#### **Članak 6.**

(1) Hrvatska narodna banka smatrat će u smislu članka 38. stavka 1. točke 2. i članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama odgovarajućim stručnim znanjima najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

(2) Relevantnim područjem iz stavka 1. ovog članka smatraju se:

- ekonomija i druga srodna područja (npr. bankarstvo i financije, posloводство, računovodstvo, revizija)
- pravo i srodna područja (npr. uprava, financijska regulativa) ili
- matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i srodna područja.

(3) Hrvatska narodna banka pri procjeni stručnih znanja kandidata uz postignuti stupanj obrazovanja u skladu sa stavicima 1. i 2. ovog članka provjeravat će i kontinuirano stručno usavršavanje kandidata u posljednjih pet godina u sljedećim područjima:

- financijskim tržištima
- računovodstvu i reviziji
- regulatornom okviru i bonitetnim zahtjevima
- strateškom planiranju i poznavanju poslovne strategije, poslovnog plana i njegova izvršenja
- upravljanju rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika u kreditnoj instituciji)
- korporativnom upravljanju uključujući i sustav unutarnjih kontrola i
- analizi financijskih podataka kreditne institucije.

(4) Hrvatska narodna banka može pri procjeni sposobnosti kandidata za predsjednika ili člana uprave u smislu članka 38. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama ocjenjivati njegovu odlučnost, stratešku viziju, prosuđivanje rizika, sposobnost vođenja, moć uvjeravanja te sposobnost i spremnost kandidata za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

(5) Pri procjeni stručnih znanja i sposobnosti kandidata za predsjednika ili člana uprave uzima se u obzir i područje nadležnosti za koje je kandidat nominiran te dužnosti koje ta pozicija u upravi zahtijeva, primjerice za člana uprave koji je nadležan za provedbu propisa koji uređuju sprječavanje pranja novca dodatno se provjeravaju njegova stručna znanja i sposobnosti u vezi s utvrđivanjem i procjenom rizika od pranja novca i financiranja terorizma i politikama, kontrolama i postupcima za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

(6) Kandidat za predsjednika ili člana uprave mora programom rada dokazati da će osigurati zakonito, sigurno i stabilno poslovanje kreditne institucije.

(7) Hrvatska narodna banka može pri procjeni sposobnosti kandidata za člana nadzornog odbora u smislu članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama ocjenjivati ima li kandidat sposobnost razumijevanja i kritičkog preispitivanja poslovanja kreditne institucije i rizika kojima je ona izložena te njegovu odlučnost, stratešku viziju, prosuđivanje rizika, spremnost za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

(8) Iznimno od stavka 1. ovog članka, ako nadzorni odbor kreditne institucije ima pet ili više članova, jedan član nadzornog odbora kreditne institucije ne mora zadovoljavati uvjet iz stavka 1. ovog članka.

*Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., izmijenjen je stavak 2.*

*Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., u stavku 3. iza riječi "kontinuirano stručno usavršavanje kandidata" dodane su riječi "u posljednjih pet godina"*

*Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., izmijenjen je stavak 5.*

### **Iskustvo članova uprave**

#### **Članak 7.**

(1) Hrvatska narodna banka smatrat će u smislu članka 38. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama odgovarajućim iskustvom:

- iskustvo na razini uprave ili neposredno ispod uprave u kreditnoj instituciji, financijskoj instituciji, društvu za osiguranje ili velikim poduzetnicima određenima računovodstvenim propisima ili
- iskustvo na ključnim rukovodećim mjestima u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim i financijskim institucijama.

(2) Hrvatska narodna banka pri procjeni iskustva iz stavka 1. ovog članka posebno će analizirati radno iskustvo pojedinoga kandidata u vezi s:

- bankarstvom i financijskim tržištima
- računovodstvom i revizijom
- regulatornim okvirom i zahtjevima
- strateškim planiranjem i poznavanjem poslovne strategije, poslovnog plana i njegova izvršenja
- upravljanjem rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika u kreditnoj instituciji)
- klimatskim i ostalim okolišnim rizicima
- sprječavanjem pranja novca i financiranja terorizma
- procjenom djelotvornosti postupaka i mjera kreditne institucije, razvijanjem djelotvornog upravljanja, nadzora i kontrole i
- tumačenjem financijskih podataka kreditne institucije, utvrđivanjem glavnih problema na osnovi tih podataka te odgovarajućim kontrolama i mjerama.



(3) Pod odgovarajućim iskustvom iz stavka 1. ovog članka podrazumijeva se deset godina recentnog radnog iskustva za kandidata za predsjednika uprave te pet godina recentnog radnog iskustva za kandidata za člana uprave.

(4) Pri procjeni iskustva uzima se u obzir i područje nadležnosti za koje je kandidat predložen te dužnosti koje ta pozicija u upravi zahtijeva, primjerice za člana uprave koji je nadležan za provedbu propisa koji uređuju sprječavanje pranja novca dodatno se provjerava iskustvo u vezi s utvrđivanjem i procjenom rizika od pranja novca i financiranja terorizma i politikama, kontrolama i postupcima za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

(5) Iznimno od stavka 3. ovog članka, Hrvatska narodna banka može smatrati da kandidat ima odgovarajuće radno iskustvo iako nema navedeni broj godina radnog iskustva iz stavka 3. ovog članka, ako kreditna institucija detaljno obrazloži razloge i dostavi dokaze da kandidat posjeduje druge odgovarajuće kvalitete u vezi s iskustvom poput specijalističkog znanja i stečenog iskustva koje je potrebno u kreditnoj instituciji u kojoj se kandidat imenuje, iznimno uspješne profesionalne karijere ili posebnog traženog iskustva koje će odgovarati posebnoj ulozi i područjima nadležnosti koje će kandidat u kreditnoj instituciji obavljati.

(6) Osim kriterija navedenih u stavcima od 1. do 3. ovog članka, Hrvatska narodna banka s obzirom na funkciju i kreditnu instituciju u koju se kandidat imenuje iskustvo kandidata dodatno će procjenjivati prema sljedećim kriterijima:

- 1) vrsti funkcije i njezinu položaju u hijerarhiji
- 2) stručnim znanjima koja je kandidat stekao na toj funkciji
- 3) vrsti i složenosti poslova koje je kandidat obavljao, uključujući i organizacijsku strukturu subjekta (poslodavca) u kojoj su se poslovi obavljali u vrijeme kada je kandidat radio na tom radnom mjestu
- 4) opsegu nadležnosti, ovlastima za odlučivanje i odgovornosti
- 5) nazivu i vrsti djelatnosti subjekta (poslodavca) u kojemu je kandidat obavljao funkciju
- 6) broju podređenih radnika i
- 7) razdoblju obavljanja funkcije.

*Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., izmijenjen je stavak 2.*

*Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., izmijenjen je stavak 4.*

*Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., izmijenjen je stavak 6.*

### **Neovisnost mišljenja i sukob interesa članova uprave i nadzornog odbora**

#### **Članak 8.**

(1) Kandidat mora biti sposoban iskazati neovisno mišljenje, a što uključuje sljedeće:

- 1) nepostojanje sukoba interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja
- 2) posjedovanje sljedećih osobina:
  - a) odvažnost, uvjerenje i snaga za djelotvornu procjenu i preispitivanje odluka koje predlažu članovi uprave odnosno nadzornog odbora i
  - b) nepriklanjanje utjecaju prevladavajućeg razmišljanja u upravi odnosno nadzornom odboru.

(2) Pri procjeni posjeduje li kandidat osobine koje su potrebne za iskazivanje neovisnog mišljenja procjenjuje se njegovo prijašnje i sadašnje poslovno ponašanje, osobito u toj kreditnoj instituciji.

(3) Članstvo u upravi ili nadzornom odboru odnosno posjedovanje udjela u povezanim društvima ili povezanim subjektima s kreditnom institucijom samo po sebi ne podrazumijeva da predsjednik uprave, član uprave odnosno član nadzornog odbora kreditne institucije nije sposoban iskazati neovisno mišljenje.

(4) Smatra se da postoji sukob interesa kojim kreditna institucija ne može upravljati:

- 1) ako kandidat ili s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s kreditnom institucijom
- 2) ako je kandidat za predsjednika ili člana uprave kreditne institucije ujedno i član nadzornog odbora neke od kreditnih ili financijskih institucija koje pružaju usluge na teritoriju Republike Hrvatske ili
- 3) ako je kandidat za člana nadzornog odbora ujedno i član nadzornog odbora ili uprave druge kreditne institucije, financijske institucije, mješovitoga financijskog holdinga ili financijskog holdinga, a koje pružaju usluge na teritoriju Republike Hrvatske.

(5) Iznimno od stavka 4. točaka 2. i 3. ovog članka, neće se smatrati da postoji sukob interesa kojim kreditna institucija ne može upravljati ako je kandidat ujedno i član uprave odnosno nadzornog odbora:

- 1) njezinih društava kćeri, a koje su kreditne ili financijske institucije ili
- 2) kreditnih ili financijskih institucija koje pripadaju istoj grupi kreditnih institucija kojoj pripada i kreditna institucija.

(6) Pri procjeni postojanja sukoba interesa procjenjuje se najmanje sljedeće:

- 1) ekonomski interesi koji proizlaze iz posjedovanja dionica, vlasničkih udjela ili sličnih ekonomskih interesa poput prava intelektualnog vlasništva u kreditnoj instituciji, njezinoj matičnoj instituciji ili društvu kći, u društvima ili subjektima koji su klijenti ili dobavljači kreditne institucije te odobreni krediti ili zajmovi i slično koje je kreditna institucija odobrila kandidatu ili s njime povezanim osobama kao i financijske obaveze prema imatelju kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji
- 2) osobni, poslovni ili profesionalni odnosi kandidata s imateljima kvalificiranog udjela u toj kreditnoj instituciji ili njezinu matičnom društvu ili njezinu društvu kćeri, predstavlja li kandidat nekog od dioničara kreditne institucije, njezina matičnog društva ili društva kći i je li kandidat za funkciju člana nadzornog odbora predložen od strane značajnog dioničara
- 3) osobni, poslovni ili profesionalni odnosi kandidata s radnicima, uključujući članove uprave i nadzornog odbora, kreditne institucije ili subjektima uključenima u opseg računovodstvene ili bonitetne konsolidacije
- 4) prijašnja radna mjesta kandidata u posljednjih pet godina
- 5) osobni, poslovni ili profesionalni odnosi kandidata sa značajnim dobavljačima, savjetnicima ili drugim sličnim pružateljima usluga kreditne institucije, njezine matične institucije ili društva kćeri
- 6) posjeduje li kandidat dionice ili vlasničke udjele u društvu ili subjektu koji ima različite interese u odnosu na kreditnu instituciju (primjerice konkurentima kreditne institucije)
- 7) politički utjecaj ili odnosi kandidata s politički izloženim osobama u posljednje dvije godine
- 8) je li u odnosu na kandidata određeno razdoblje u kojemu zbog potencijalnog sukoba interesa ne može preuzeti i početi obnašati funkciju na koju se imenuje (engl. *cooling-off period*) i
- 9) je li kandidat izravno ili neizravno uključen u sudski postupak ili izvansudski spor uključujući mirenje, arbitražu i slično protiv kreditne institucije, njezine matične institucije ili društva kćeri ili imatelja kvalificiranog udjela.

(7) Kreditna institucija dužna je zatražiti od kandidata ažurne informacije o svim poznatim činjenicama iz stavaka 4. i 6. ovog članka.

(8) Kreditna institucija i kandidat dužni su bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakom utvrđenom, potencijalnom ili percipiranom sukobu interesa.

(9) Na temelju analize iz stavka 6. ovog članka kreditna institucija dužna je svaki utvrđeni, potencijalni ili percipirani sukob interesa dokumentirati, pratiti i njime upravljati kao i utvrditi značajnost rizika koji u vezi s time proizlazi ili može proizaći, po potrebi poduzeti mjere za smanjenje ili otklanjanje sukoba interesa kako bi se osigurala neovisnost mišljenja kandidata i nepristrano obavljanje njegovih dužnosti.

(10) Predsjednik odnosno član uprave odnosno član nadzornog odbora kreditne institucije dužan je izuzeti se od sudjelovanja u raspravi, odlučivanja ili glasanja o prijedlozima, planovima, točkama dnevnog reda i slično ako je u vezi s time utvrđeno postojanje sukoba interesa.

(11) Mjere za smanjenje ili otklanjanje sukoba interesa iz stavka 9. ovog članka koje kreditna institucija može poduzeti ili koje Hrvatska narodna banka može naložiti mogu biti sljedeće:

- 1) zabrana sudjelovanja u raspravi, odlučivanju ili glasanju o prijedlozima, planovima, točkama dnevnog reda i slično ako je u vezi s time utvrđeno postojanje sukoba interesa
- 2) nalaganje opoziva s određene funkcije
- 3) kontinuirano nadziranje i praćenje sukoba interesa od strane kreditne institucije
- 4) redovito izvještavanje Hrvatske narodne banke o situaciji u vezi s kojom je utvrđeno postojanje potencijalnog sukoba interesa
- 5) određivanje razdoblja u kojemu kandidat ne može preuzeti i početi obnašati funkciju na koju je imenovan
- 6) primjena načela dobivanja kredita ili drugih financijskih proizvoda pod uobičajenim tržišnim uvjetima (engl. *arm's length principle*)
- 7) prodaja određene imovine ili udjela u društvu i
- 8) svaka druga mjera koja može pridonijeti smanjenju ili otklanjanju sukoba interesa.

*Odredbom članka 5. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., izmijenjen je stavak 6.*

### **Iskustvo članova nadzornog odbora**

#### **Članak 9.**

(1) Hrvatska narodna banka smatrat će u smislu članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama odgovarajućim iskustvom:

- 1) iskustvo stečeno radom na razini uprave, razini neposredno ispod ili najviše dvije razine ispod razine uprave i razine nadzornog odbora ili istovjetnim razinama u trgovačkim društvima koja imaju osnovan upravni odbor, na temelju kojeg je kandidat mogao steći široko praktično ili teoretsko znanje iz područja bankovnih i financijskih usluga
- 2) iskustvo na ključnim rukovodećim mjestima u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama
- 3) iskustvo stečeno akademskim radom i
- 4) iskustvo stečeno radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti.

(2) Pod odgovarajućim iskustvom iz stavka 1. ovog članka podrazumijeva se pet godina recentnog radnog iskustva za člana nadzornog odbora.

(3) Hrvatska narodna banka provjeravat će pri procjeni iskustva kandidata za člana nadzornog odbora funkcije koje je prethodno obnašao i uz to dodijeljene mu nadležnosti, veličinu društva u kojemu je obnašao dužnosti, djelatnost društva i njegove pretežite aktivnosti, odnosno ima li kandidat dovoljno iskustva da bi mogao kritički preispitivati odluke i djelotvorno nadzirati upravu kreditne institucije te ispunjavati druge obveze propisane za člana nadzornog odbora.

(4) Iznimno od stavka 2. ovog članka, Hrvatska narodna banka može smatrati da kandidat za člana nadzornog odbora ima odgovarajuće radno iskustvo iako nema navedeni broj godina radnog iskustva iz stavka 2. ovog članka, ako kreditna institucija detaljno obrazloži razloge i dostavi dokaze da kandidat posjeduje druge odgovarajuće kvalitete u vezi s iskustvom poput specijalističkog znanja i stečenog iskustva koje je potrebno u kreditnoj instituciji u kojoj se kandidat za člana nadzornog odbora imenuje, iznimno uspješne profesionalne karijere i posebno traženo iskustvo koje će odgovarati posebnoj ulozi i područjima nadležnosti koje će kandidat za člana nadzornog odbora u kreditnoj instituciji pokrivati.

*Odredbom članka 6. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., u stavku 1. izmijenjena je točka 1.*

### **Neovisnost članova nadzornog odbora**

#### **Članak 10.**

U smislu članka 45. stavaka 3. i 4. Zakona o kreditnim institucijama smatra se da je član nadzornog odbora neovisan:

- 1) ako nije dioničar koji ima kontrolu nad tom kreditnom institucijom ni s njom povezanim društvom u smislu odredbi članka 23. stavaka 3. i 4. Zakona o računovodstvu ili nacionalnog propisa u kojemu su prenesene odredbe članka 22. stavka 1. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima određenih vrsta poduzetnika, izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i ukidanju smjernica Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 182, 29.6.2013.) ili ne predstavlja dioničara koji ima kontrolu
- 2) ako nije niti je u posljednjih pet godina bio član uprave u toj kreditnoj instituciji ili drugoj instituciji ili društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije
- 3) ako nije radnik većinskog dioničara kreditne institucije ili ako nije na neki drugi način povezan s njime
- 4) ako nije radnik institucije ili društva koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije
- 5) ako nije niti je u posljednje tri godine bio član višeg rukovodstva u kreditnoj instituciji ili drugom društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije pri čemu je bio izravno odgovoran upravi
- 6) ako osim naknade za obnašanje funkcije člana nadzornog odbora od kreditne institucije ili društava koja ulaze u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ne prima niti je primao značajnu naknadu ili ostvaruje ili je ostvarivao značajan prihod
- 7) ako nije niti je u posljednje tri godine bio član ili partner revizorskog društva koje pruža ili je pružalo revizorske usluge ili društva koje pruža konzultantske usluge kreditnoj instituciji ili društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili zaposlenik takvih društava koji jest ili je bio značajno povezan s pruženim uslugama
- 8) ako nije član uprave drugog društva u kojemu je član uprave kreditne institucije član nadzornog odbora
- 9) ako nije povezana osoba s članom uprave kreditne institucije ili drugog društva koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili ako nije povezana osoba s nekom od osoba navedenih u točkama od 1. do 8., 10. i 11. ovog članka
- 10) ako nije bio član uprave ili nadzornog odbora te kreditne institucije više od 12 uzastopnih godina i
- 11) ako nije većinski imatelj udjela ili dioničar u društvu ili subjektu koji je bio značajni dobavljač ili značajni klijent kreditne institucije ili nekog drugog društva u opsegu bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili je imao neki drugi značajan poslovni odnos s kreditnom institucijom.

## ***Vremenska posvećenost ispunjavanju dužnosti***

### **Članak 11.**

(1) U skladu s člankom 38. stavkom 1. točkom 5. i člankom 45. stavkom 1. točkom 4. Zakona o kreditnim institucijama kandidat ne može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti ako istodobno obnaša:

- 1) funkciju predsjednika ili člana uprave kreditne institucije i još jednu funkciju člana uprave nekoga drugoga trgovačkog društva ili funkciju vođenja javnoga trgovačkog društva ili komanditnog društva
- 2) funkciju člana uprave i više od dvije funkcije člana nadzornog odbora ili
- 3) više od četiri funkcije člana nadzornog odbora.

(2) Pri procjeni može li predsjednik uprave, član uprave odnosno član nadzornog odbora posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti u smislu članka 38. stavka 1. točke 5. i članka 45. stavka 1. točke 4. Zakona o kreditnim institucijama procjenjuje se najmanje sljedeće:

- 1) broj izvršnih i neizvršnih funkcija ili funkcija zamjenika koje kandidat istodobno obavlja kao i očekivani ukupan broj dana koje godišnje mora posvetiti njihovom obavljanju
- 2) vrsta, veličina, opseg i složenost poslova koje društvo obavlja, a u kojemu kandidat ima izvršnu ili neizvršnu funkciju ili funkciju zamjenika
- 3) zemljopisna lokacija društva u kojemu kandidat obavlja funkciju i vrijeme putovanja koje je potrebno za obavljanje te funkcije
- 4) broj sastanaka uprave ili nadzornog odbora u kojemu kandidat obavlja funkciju koji se prosječno održavaju u godini kao i vrijeme koje je potrebno za pripremu za sudjelovanje na sastancima
- 5) sastanci uprave ili nadzornog odbora koji se po potrebi održavaju s nadležnim tijelima i zainteresiranim stranama
- 6) pozicija, odgovornosti i područja nadležnosti koje kandidat pokriva (npr. pokrivaju li poziciju predsjednika nekog od odbora nadzornog odbora)
- 7) druge profesionalne ili političke aktivnosti te sve druge funkcije i relevantne aktivnosti kao i očekivani ukupan broj dana koje kandidat godišnje mora posvetiti njihovom obavljanju
- 8) broj funkcija u organizacijama ili subjektima koji nisu osnovani primarno s ciljem ostvarivanja dobiti i
- 9) vrijeme koje je potrebno posvetiti uvodnoj i kontinuiranoj edukaciji.

(3) Pri određivanju broja funkcija iz stavaka 1. i 2. ovog članka jednom funkcijom smatraju se funkcije člana uprave ili nadzornog odbora:

- društava unutar iste grupe i
- društava u kojima kreditna institucija ima kvalificirani udio.

(4) Ograničenja iz stavka 1. ovog članka ne odnose se na članove nadzornog odbora koji predstavljaju Republiku Hrvatsku ili neku drugu državu članicu u tim tijelima.

(5) Funkcije člana uprave ili nadzornog odbora u organizacijama ili subjektima koji nisu osnovani primarno s ciljem ostvarivanja dobiti poput udruga, neprofitnih organizacija, društava koja su osnovana s isključivom svrhom upravljanja osobnom imovinom člana uprave ili nadzornog odbora ili s njima povezanim osobama pod uvjetom da član uprave ili nadzornog odbora ne mora njima svakodnevno upravljati i ostalih sličnih organizacija ili subjekata, ne uzimaju se u obzir pri određivanju broja funkcija iz stavaka 1. i 2. ovog članka.

(6) Pri određivanju broja funkcija iz stavaka 1. i 2. ovog članka uzimaju se u obzir funkcije člana uprave ili nadzornog odbora u kreditnoj instituciji koja provodi postupak procjene primjerenosti.

## ***Kolektivna primjerenost uprave i nadzornog odbora***

### **Članak 12.**

(1) U smislu članka 38. stavka 1. točke 2. i članka 45. stavka 1. točke 2., u vezi s člankom 35. Zakona o kreditnim institucijama predsjednik odnosno članovi uprave i članovi nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za obavljanje funkcija u skladu s poslovnim modelom, spremnošću na preuzimanje rizika, strategijom i tržištima na kojima kreditna institucija posluje.

(2) Predsjednik i članovi uprave moraju zajedno svojim stručnim znanjem pokrivati sva poslovna područja kreditne institucije te imati sposobnosti koje su im potrebne radi iskazivanja stajališta i utjecanja na proces odlučivanja unutar uprave kreditne institucije. Uprava mora imati dovoljan broj članova s dovoljnim stručnim znanjem o najmanje svakom od sljedećih područja:

- 1) uslugama koje kreditna institucija pruža i glavnim rizicima povezanim s time
- 2) financijskim tržištima i tržištu kapitala, solventnosti i internim modelima
- 3) sustavu upravljanja kreditne institucije
- 4) računovodstvu i izvještavanju
- 5) dužnostima kontrolnih funkcija
- 6) informacijskim tehnologijama i sigurnosti
- 7) lokalnim, regionalnim i globalnim tržištima, ako je primjenjivo
- 8) pravnom i regulatornom okviru
- 9) upravljačkim sposobnostima i iskustvu
- 10) sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i rizicima koje pranje novca i financiranje terorizma mogu imati na poslovanje kreditne institucije
- 11) klimatskim i ostalim okolišnim rizicima
- 12) strateškom planiranju i
- 13) upravljanju nacionalnim i međunarodnim grupama te o upravljanju rizicima povezanim sa strukturama grupa, ako je primjenjivo.

(3) Stavak 2. ovog članka na odgovarajući način primjenjuje se i na članove nadzornog odbora.

*Odredbom članka 7. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., u stavku 2. iza točke 9. dodane su nove točke 10. i 11. te su dosadašnje točke 10. i 11. postale točke 12. i 13.*

## **III. POSTUPAK IZDAVANJA SUGLASNOSTI ZA PREDsjedNIKA ILI ČLANA UPRAVE I ČLANA NADZORNOG ODBORA KREDITNE INSTITUCIJE I DOKUMENTACIJA UZ ZAHTJEV**

### ***Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti***

#### **Članak 13.**

(1) Kreditna institucija može za predsjednika ili člana uprave odnosno člana nadzornog odbora imenovati ili izabrati osobu za koju je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

(2) Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti podnosi se Hrvatskoj narodnoj banci najmanje četiri mjeseca prije isteka mandata predsjednika ili člana uprave odnosno člana nadzornog odbora kreditne institucije. U slučaju opoziva, ostavke ili smrti člana nadzornog odbora, ako time nadzorni odbor nema najmanje onoliko članova koliko je potrebno da bi na temelju zakona ili statuta mogao valjano odlučivati o radu, kreditna institucija dužna je zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije dva mjeseca nakon nastupanja navedenih događaja.

(3) Iznimno od stavaka 1. i 2. ovoga članka za osobe koje imenuje sud u skladu s člankom 39. stavkom 3. i člankom 46. stavkom 3. Zakona o kreditnim institucijama, odnosno nadzorni odbor u skladu s člankom 39. stavkom 13. Zakona o kreditnim institucijama, kreditna institucija nije dužna dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

(4) Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti predsjedniku ili članu uprave odnosno članu nadzornog odbora mora sadržavati najmanje sljedeće informacije i podatke:

- 1) informacije o kreditnoj instituciji uključujući njezin naziv, osobni identifikacijski broj (OIB), identifikator *Legal identifier Code* (LEI), matični broj subjekta (MBS), sjedište, obrazloženje odluke o odabiru kandidata, ime i prezime osobe za kontakt u kreditnoj instituciji (adresu elektroničke pošte, telefonski broj)
- 2) osobne podatke osobe koju se imenuje ili izabire uključujući ime i prezime, spol, je li osoba promijenila ime i/ili prezime odnosno spol i pojedinosti o tome uključujući datum promjene, mjesto i datum rođenja, trenutno prijavljenu adresu (prebivalište) uključujući i državu i poštanski broj, je li osoba u posljednjih pet godina živjela u državi različitoj od države u kojoj ima prebivalište i pojedinosti o tome, državljanstvo, broj osobne iskaznice ili putovnice, državu izdavanja, osobni identifikacijski broj (OIB) ili njegov ekvivalent i druge osobne podatke poput telefonskog broja i adrese elektroničke pošte, informaciju o ispunjavanju uvjeta za člana uprave odnosno nadzornog odbora prema odredbama zakona kojim se uređuju trgovačka društva te informaciju o razini znanja hrvatskog jezika (samo za strane državljane)
- 3) informaciju o tome je li procjenu primjerenosti osobe već provelo neko drugo nadležno tijelo u financijskom sektoru (uključujući podatke o tom tijelu, instituciji i funkciji koja se obavljala, trajanje funkcije i datum procjene), navesti obrazloženje ako su navedene procjene rezultirale negativnom odlukom, ukidanjem suglasnosti/odobrenja za obavljanje predmetne funkcije ili je odluka bila donesena uz uvjet, obvezu (nalog) ili preporuku
- 4) podatke o funkciji na koju se kandidat imenuje ili izabire (predsjednik ili član uprave ili član nadzornog odbora ili osoba odgovorna za vođenje poslova podružnice kreditne institucije iz treće zemlje), planirani početak i trajanje mandata, detaljan opis dužnosti i odgovornosti kandidata i područja poslovanja za koje će biti nadležan kao i linije izvještavanja funkcije na koju se imenuje, obnaša li kandidat neke druge funkcije u instituciji u kojoj se imenuje, imenuje li se kandidat na funkciju neovisnog člana nadzornog odbora u skladu s člankom 45. stavcima 3. i 4. Zakona o kreditnim institucijama, ime i prezime osobe koju će zamijeniti (ako kandidat zamjenjuje člana uprave ili nadzornog odbora), je li riječ o ponovnom imenovanju kandidata u upravu ili nadzorni odbor, koje funkcije u odborima nadzornog odbora kandidat obnaša (ako je primjenjivo), a ako zahtjev nije podnesen u propisanom roku obrazloženje o razlozima zbog kojih nije podnesen u tom roku
- 5) informacije o obrazovanju kandidata uključujući stupanj diplome ili certifikata, razinu stečene obrazovne kvalifikacije, područje studija, vrstu organizacije obrazovanja (npr. sveučilište ili dr.)
- 6) informacije o radnom iskustvu kandidata, za radna mjesta ili funkcije na kojima je kandidat radio odnosno koje je obnašao u posljednjih deset godina navodi se:
  - a) vrsta funkcije i njezin položaj u hijerarhiji
  - b) stručna znanja koja je kandidat stekao na toj funkciji
  - c) organizacijska struktura poslodavca kod kojeg su se poslovi obavljali odnosno obnašala funkcija u vrijeme kad je kandidat radio na tom radnom mjestu
  - d) opseg nadležnosti, ovlasti za odlučivanje i odgovornost
  - e) naziv i vrsta djelatnosti subjekta u kojemu je kandidat obavljao funkciju
  - f) broj podređenih radnika i
  - g) razdoblje obavljanja funkcije
- 7) informacije o postojanju potencijalnih komplementarnih ili kompenzirajućih faktora (npr. specijalističko znanje i stečeno iskustvo koje je kreditnoj instituciji potrebno, iznimno uspješna profesionalna karijera ili posebno traženo iskustvo koje će odgovarati posebnoj ulozi i područjima

- nadležnosti koje će kandidat u kreditnoj instituciji obavljati i sl.) na temelju kojih se može smatrati da kandidat ima odgovarajuće radno iskustvo iako nema potreban broj godina radnog iskustva (primjenjivo ako kandidat nema potreban broj godina radnog iskustva)
- 8) informacije o procjeni razine bankarskog iskustva po pojedinim područjima poslovanja
  - 9) informacije o stručnom usavršavanju kandidata u posljednjih pet godina uključujući pojedinosti poput područja usavršavanja, trajanja i godine završetka
  - 10) informacije o uvodnoj edukaciji poput područja edukacije, pružatelja edukacije, trajanja edukacije (broj sati) s naznakom hoće li uvodna edukacija biti održana prije početka mandata kandidata ili unutar prvih godinu dana od stupanja na funkciju i posebno navesti planirani početak i kraj edukacije ako će se održati nakon proteka šest mjeseci od stupanja na funkciju
  - 11) informaciju o tome vodi li se protiv osobe postupak, odnosno je li kandidat pravomoćno osuđen za jedno ili više kaznenih djela navedenih u članku 25. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama odnosno za bilo koje drugo kazneno djelo uključujući i svako predikatno kazneno djelo koje je povezano s kaznenim djelom pranja novca kako je uređeno propisima kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma
  - 12) informaciju o tome je li kandidat pravomoćno osuđen za neki od prekršaja, je li protiv njega izrečena sigurnosna ili neka druga mjera ili prekršajna ili upravna sankcija, vodi li se protiv njega kazneni postupak ili je pokrenuta istraga i jesu li vodili ili vode li nadležna nadzorna tijela, druga javnopravna tijela ili sudovi istrage ili postupke protiv kandidata zbog nepravilnosti ili nepridržavanja bilo kojih propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost ili kojima se uređuje tržište kapitala, vrijednosni papiri ili platni promet ili kojima se uređuje pružanje financijskih usluga ili bilo kojih drugih relevantnih propisa, postoje li druga negativna izvješća s relevantnim, vjerodostojnim i pouzdanim informacijama (primjerice kao dio postupaka koji se odnose na zviždače) ili je li ga Hrvatska narodna banka ili drugo ovlašteno tijelo obavijestilo o namjeri pokretanja postupka sankcioniranja ili pregovara li s Hrvatskom narodnom bankom ili s drugim nadležnim tijelom o uvjetima priznavanja krivnje ili se sporazumijeva o sankcijama i mjerama, a koji mogu dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata
  - 13) informaciju o tome vodi li se protiv kandidata postupak, odnosno je li kandidat pravomoćno osuđen za neki od prekršaja ili upravnih sankcija koji nisu navedeni u točki 12., a koji bi mogli negativno utjecati na financijsku stabilnost kandidata i njegov ugled, poštenje ili savjesnost
  - 14) informaciju o tome sudjeluje li kandidat ili je sudjelovao kao stranka u građanskom, upravnom postupku ili izvansudskom postupku (u svim fazama postupka), je li bio ili je trenutno predmet istrage, postupka sankcioniranja ili jesu li protiv njega izrečene mjere (uključujući i opomene, upozorenja i sl.) od strane nadležnih tijela ili drugih javnopravnih tijela u svim jurisdikcijama
  - 15) ako je odgovor pod točkama od 11. do 14. potvrđan, detaljne informacije o postupku ili presudi odnosno sankciji
  - 16) informaciju o tome je li protiv kandidata ili društva kojim je rukovodio pokrenut stečajni ili sličan postupak i, ako je odgovor potvrđan, detaljno obrazloženje
  - 17) informaciju je li kandidatu ikada bio odbijen zahtjev za registraciju (upis u registar), odobrenje, članstvo ili licencu za vođenje trgovine, poslovne ili profesionalne djelatnosti ili mu je registracija, odobrenje, članstvo ili licenca bila ukinuta, oduzeta, suspendirana ili je prestala važiti, je li ikada bio otpušten s posla ili smijenjen s rukovodeće ili slične pozicije ili mu je povučeno ovlaštenje za zastupanje ili je podvrgnut disciplinskim ili sličnim mjerama
  - 18) informaciju o financijskom stanju kandidata uključujući i informaciju o tome dovodi li imovina i prihodi kandidata u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obveza u budućnosti, nalazi li se kandidat na popisu neurednih dužnika i je li nad imovinom kandidata pokrenut ovršni ili stečajni postupak ili postupak stečaja potrošača
  - 19) informaciju o financijskim i poslovnim rezultatima trgovačkih društava u kojima kandidat jest ili je bio značajan dioničar ili u kojima kandidat ima ili je imao značajne poslovne udjele odnosno u kojima je obavljao funkciju člana uprave ili neku drugu rukovodeću funkciju, uključujući i informaciju o tome je li nad društvom provedena predstečajna nagodba, otvoren stečajni postupak, pokrenut postupak izvanredne uprave, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili mu je ukinuto



- odobrenje za rad i je li primilo izvanrednu javnu financijsku potporu ili bilo subjekt restrukturiranja, oporavka ili sanacijskog postupka
- 20) informaciju o osobnim odnosima s članom uprave ili nadzornog odbora ili nositeljem ključne funkcije u kreditnoj instituciji, njezinu matičnom društvu ili društvu kćeri, imateljima kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji, dobavljačima, savjetnicima, ostalim pružateljima usluga ili konkurentima kreditne institucije, njezina matičnog društva ili društva kćeri
  - 21) informaciju o tome je li kandidat trenutno izravno ili neizravno uključen u sudski postupak ili izvansudski spor (uključujući mirenje, arbitražu i sl.) protiv kreditne institucije, matičnog društva kreditne institucije ili društva kćeri ili imatelja kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji
  - 22) informaciju o tome ima li kandidat ili je imao poslovni, profesionalni ili komercijalan odnos s kreditnom institucijom, njezinim matičnim društvom i društvom kćeri, imateljem kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji, klijentima, dobavljačima, savjetnicima, ostalim pružateljima usluga ili konkurentima kreditne institucije, njezina matičnog društva ili društva kćeri i, ako jest, pojedinosti o tome
  - 23) informaciju o tome je li u odnosu na kandidata bilo određeno razdoblje u kojemu zbog potencijalnog sukoba interesa ne može preuzeti i početi obnašati funkciju na koju se imenuje (engl. *cooling-off period*)
  - 24) informaciju o tome ima li kandidat financijske obveze prema kreditnoj instituciji, njezinu matičnom društvu i društvima kćerima ili imatelju kvalificiranog udjela i, ako je odgovor potvrđan, pojedinosti o tome
  - 25) informaciju o tome ima li kandidat financijski interes poput vlasničkog udjela ili ulaganja u kreditnu instituciju, matičnu instituciju ili društvo kćeri i u klijentima, dobavljačima ili konkurentima kreditne institucije, njezina matičnog društva ili društva kćeri te, ako je odgovor potvrđan, pojedinosti o tome
  - 26) informaciju o tome predstavlja li kandidat nekog od dioničara kreditne institucije, njezina matičnog društva ili društva kćeri, te je li kandidata na funkciju člana nadzornog odbora predložio značajan dioničar te, ako je odgovor potvrđan, pojedinosti o tome
  - 27) informaciju o tome je li kandidat trenutno ili u posljednje dvije godine obnašao funkciju koja ima značajan politički utjecaj (međunarodno, nacionalno ili lokalno) i ima li odnose s politički izloženim osobama te, ako je odgovor potvrđan, pojedinosti o tome
  - 28) informaciju o tome ima li kandidat neki odnos, poziciju ili uključenost koji nisu pokriveni prethodnim pitanjima i koji mogu utjecati na interes kreditne institucije te, ako je odgovor potvrđan, pojedinosti o tome
  - 29) ako je odgovoreno potvrdno na neko od pitanja koje se odnose na sukob interesa, potrebno je navesti informaciju o procjeni je li taj sukob interesa značajan (ako nije, treba navesti razlog za takvo mišljenje) i navesti način kako se sukobom interesa može upravljati ili ga smanjiti
  - 30) procjenu kreditne institucije o vremenu koje će kandidat trebati posvetiti funkciji na koju se imenuje
  - 31) samoprocjenu kandidata o vremenu potrebnom za obavljanje funkcije na koju se imenuje (specificirati očekivani ukupan broj dana godišnje), informaciju o tome raspolaže li kandidat s dovoljno vremena za obavljanje funkcije na koju se imenuje i sve odgovornosti koje ona pokriva, je li kandidat zaposlen na puno radno vrijeme
  - 32) informacije koje se odnose na funkcije koje se uzimaju u obzir pri procjeni može li kandidat ispuniti kriterij dovoljne vremenske posvećenosti ispunjavanju dužnosti kao i pojedinosti o tim funkcijama uključujući i broj funkcija koje ulaze u izračun radi utvrđivanja ograničenja broja funkcija koje kandidat može istodobno obavljati u skladu s člankom 11. Odluke
  - 33) informaciju o tome je li kreditna institucija ovim imenovanjem usklađena s internom ciljanom zastupljenošću ili pravilima o raznolikosti na osnovi spola u smislu sastava uprave i nadzornog odbora, je li ovim imenovanjem kreditna institucija usklađena s internim politikama/pravilima o ostalim aspektima raznolikosti (poput obrazovanja i profesionalnog iskustva, dobi i zemljopisnog podrijetla)
  - 34) informaciju o rezultatu procjene kolektivne primjerenosti uprave/nadzornog odbora koju je provela kreditna institucija koja treba sadržavati i rezultate procjene po pojedinim područjima procjene kao

i opis u kojoj mjeri kandidat pridonosi postizanju kolektivne primjerenosti uprave i nadzornog odbora i objašnjenje koji su nedostaci u kolektivnoj primjerenosti uprave i nadzornog odbora dosad uočeni i utvrđeni i u kojoj mjeri imenovanje kandidata može otkloniti uočene nedostatke odnosno može li otkloniti neke ili sve nedostatke.

(5) Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti predsjedniku ili članu uprave odnosno članu nadzornog odbora dostavlja se putem za to predviđenog informacijskog sustava, elektroničkim putem ili pisanim putem Hrvatskoj narodnoj banci.

(6) Zahtjevu iz stavka 4. ovog članka prilažu se sljedeći dokumenti:

- 1) odluka o imenovanju predsjednika ili člana uprave odnosno člana nadzornog odbora uvjetovana pribavljanjem prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, odnosno ako je statutom predviđeno da određeni dioničar imenuje određeni broj članova nadzornog odbora, prilaže se odluka tog dioničara o imenovanju člana nadzornog odbora uvjetovana pribavljanjem prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke
- 2) zapisnik sa sastanka nadzornog odbora na kojemu je donesena odluka o imenovanju predsjednika ili člana uprave, zapisnik s glavne skupštine na kojoj je donesena odluka o izboru člana nadzornog odbora ili nacrt zapisnika ako konačna verzija zapisnika nije dostupna, odnosno prijedlog članova nadzornog odbora o imenovanju kandidata kao predsjednika nadzornog odbora ako je primjenjivo
- 3) preslika osobne iskaznice ili putovnice (uz ovjereni prijevod na hrvatski jezik ako je riječ o stranim državljanima)
- 4) izvornik odnosno preslika diplome ili istovjetnog dokumenta ovjerenog od strane obrazovne institucije na kojoj je diploma stečena odnosno ovjereni prijevod preslike diplome ili istovjetnog dokumenta ovjerenog od strane inozemne obrazovne institucije na kojoj je diploma stečena
- 5) potvrda pravne osobe ili subjekta (poslodavca) u kojemu je kandidat stekao iskustvo iz članaka 7. i 9. ove Odluke, pri čemu je potrebno navesti vrstu funkcije i njezin položaj u hijerarhiji, stručna znanja koja je kandidat stekao na toj funkciji, opis vrste i složenosti poslova koje je kandidat obavljao na toj funkciji, uključujući i organizacijsku strukturu poslodavca kod kojega su se poslovi obavljali odnosno obnašala funkcija, njegov opseg nadležnosti, ovlasti za odlučivanje i odgovornosti, naziv i vrstu djelatnosti subjekta (poslodavca), broj podređenih radnika i razdoblje obavljanja funkcija (primjenjivo za kandidate koji u trenutku podnošenja zahtjeva ne obnašaju funkciju predsjednika uprave, člana uprave ili člana nadzornog odbora u kreditnoj instituciji u Republici Hrvatskoj)
- 6) izjava kandidata iz Priloga ove Odluke
- 7) izjava kreditne institucije o planiranim ili poduzetim mjerama za smanjenje odnosno otklanjanje sukoba interesa iz članka 8. stavka 11. ove Odluke, ako je utvrđeno postojanje sukoba interesa kojim se može upravljati
- 8) program rada iz članka 14. ove Odluke, s potpisom kandidata i naznačenim datumom izrade, uz odluku nadzornog odbora kojom se daje suglasnost za isti program rada kandidata, u skladu s člankom 48. Zakona o kreditnim institucijama (primjenjivo za kandidata koji se imenuje za predsjednika ili člana uprave)
- 9) izvod iz kaznene i prekršajne evidencije, i to:
  - a) za državljane Republike Hrvatske uvjerenje općinskog suda o tome vodi li se protiv kandidata kazneni postupak, koje nije starije od mjesec dana od dana podnošenja zahtjeva za izdavanje prethodne suglasnosti
  - b) za strane državljane i državljane Republike Hrvatske koji su u posljednjih pet godina živjeli izvan Republike Hrvatske podatke o prekršajnoj neosuđivanosti odnosno neosuđivanosti po osnovi upravnih sankcija kandidata, o tome vodi li se protiv kandidata kazneni ili prekršajni postupak ili postupak za izricanje upravne sankcije te o tome je li kandidat pravomoćno osuđen za kazneno djelo, koji nisu stariji od mjesec dana od dana podnošenja zahtjeva za izdavanje prethodne suglasnosti (podaci se trebaju odnositi na sve jurisdikcije u kojima je kandidat živio u posljednjih pet godina) i

- 10) popis kandidata odabranih za ulazak u uži izbor ili obrazloženje zašto on nije dostavljen
- 11) životopis kandidata.

(7) Kada se zahtjev podnosi u slučaju da se ista osoba ponovo imenuje u upravu odnosno nadzorni odbor kreditne institucije, zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti nije potrebno priložiti dokumente navedene pod točkama 4., 5. i 10. stavka 6. ovog članka.

(8) U slučaju iz stavka 7. ovog članka, ako su se osobi koja se ponovo imenuje u upravu kreditne institucije promijenila područja poslovanja za koja je nadležna, Hrvatska narodna banka procjenjivat će osim ostalih kriterija primjerenosti i njezino iskustvo i stručna znanja i sposobnosti.

(9) Osim dokumenata iz stavka 6. ovog članka zahtjevu se mogu priložiti i drugi dokumenti kojima se mogu potvrditi dobar ugled, savjesnost, poštenje, neovisnost mišljenja, stručna znanja, sposobnost i iskustvo kandidata.

(10) Hrvatska narodna banka može od kreditne institucije koja je podnijela zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje predsjednika ili člana uprave odnosno člana nadzornog odbora zatražiti i druge dokumente, podatke i informacije kojima se dokazuje da kandidat ispunjava propisane uvjete za predsjednika ili člana uprave odnosno člana nadzornog odbora.

(11) Zahtjev iz stavka 2. ovog članka smatrati će se potpunim tek nakon što kreditna institucija dostavi sve informacije i dokumente iz stavaka 4., 6. i 10. ovog članka te ako je primjenjivo nakon što se s kandidatom obavi intervju iz članka 15. ove Odluke.

(12) Hrvatska narodna banka i Europska središnja banka pri odlučivanju o zahtjevu iz stavka 2. ovog članka izvršavaju svoje zadaće unutar jedinstvenoga nadzornog mehanizma u skladu s člankom 6. Uredbe br. 1024/2013.

*Odredbom članka 8. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., izmijenjen je stavak 1., te stavci od 3. do 12.*

*Odredbom članka 8. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu datumom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, izmijenjen je stavak 2.*

## **Program rada**

### **Članak 14.**

- (1) Program rada za kandidata koji se predlaže imenovati za predsjednika ili člana uprave treba sadržavati:
- 1) sažetu analizu poslovanja s pokazateljima uspješnosti i efikasnosti poslovanja, uključujući profil rizičnosti kreditne institucije koji sadržava minimalno procjenu izloženosti kreditnom riziku, tržišnom riziku, operativnom riziku, kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje te procjenu izloženosti riziku likvidnosti u kreditnoj instituciji u kojoj je predložen za predsjednika ili člana uprave, uključujući kao sastavni dio analize i projekciju financijskog položaja kreditne institucije koja minimalno uključuje plan kapitala te bilancu i račun dobiti i gubitka za mandatno razdoblje, a koja sadržajno odgovara bilanci i računu dobiti i gubitka koja se dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci na temelju Provedbene Uredbe Europske komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća s

razradom stavki kredita i potraživanja u bilanci minimalno prema nefinancijskim društvima, malim i srednjim društvima te kućanstvima

- 2) opis okružja u kojemu posluje kreditna institucija i njezin položaj u odnosu na usporedive kreditne institucije te u odnosu na bankovni sustav u cjelini, potrebno je navesti uočene prednosti, ali i određene slabosti u odnosu na usporedive grupe kreditnih institucija
- 3) opis makroekonomskih i drugih pretpostavki koje su uzete u obzir pri planiranju
- 4) detaljan opis planiranih aktivnosti u mandatnom razdoblju i planiranu dinamiku realizacije, pri čemu valja istaknuti značajne promjene u odnosu na postojeće stanje
- 5) planirane aktivnosti i infrastrukturne prilagodbe vezane uz informacijski sustav, interne politike i procedure, sustav unutarnjih kontrola i ostale funkcije koje su podrška osnovnim aktivnostima
- 6) ovisno o planiranim aktivnostima, objašnjenje mogućih potreba za organizacijskom prilagodbom i detaljnu razradu nove organizacijske sheme s naznakom novih nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji
- 7) podjelu nadležnosti između članova uprave, uključujući i predsjednika uprave, te objašnjenje i promjene u odnosu na postojeće stanje i moguće promjene u upravi i
- 8) ako je riječ o ponovnom imenovanju iste osobe za predsjednika ili člana uprave, program rada mora sadržavati analizu odstupanja stvarnog stanja u odnosu na stanje koje je bilo planirano u prethodnom programu rada s obrazloženjem odstupanja.

(2) Pri izradi programa rada iz stavka 1. ovog članka kandidat za člana uprave kreditne institucije dužan je imati na umu poslovnu strategiju i financijski plan kreditne institucije. Na temelju toga kandidat za člana uprave obavezan je detaljno razraditi pojedine dijelove iz obveznog okvira programa rada kandidata za predsjednika uprave koje su bitne za realizaciju i učinke planiranih aktivnosti u njegovu području budućeg rada i odgovornosti.

*Odredbom članka 9. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., u stavku 1. iza riječi "Program rada" brisane su riječi "iz članka 13. stavka 5. točke 10. ove Odluke".*

### **Intervju**

#### **Članak 15.**

(1) Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 39. stavkom 8. i člankom 46. stavkom 8. Zakona o kreditnim institucijama može pozvati kandidata za predsjednika ili člana uprave ili nadzornog odbora kreditne institucije na intervju u svrhu prikupljanja dodatnih informacija kao i provjere zaprimljenih informacija ili činjenica koje su potrebne za provođenje procjene i donošenja odluke o zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti.

(2) Hrvatska narodna banka pozvati će kandidata u slučaju iz stavka 1. ovog članka najmanje tri radna dana prije održavanja intervjuja.

*Odredbom članka 10. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., u stavku 1. iza riječi "Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 39. stavkom 8. i člankom 46. stavkom 8. Zakona o kreditnim institucijama može" brisane su riječi ", tijekom postupka odlučivanja o prethodnoj suglasnosti,".*

### ***Ažuriranje podataka***

#### **Članak 16.**

(1) Kreditna institucija dužna je najmanje jednom godišnje, i to najkasnije do 30. lipnja tekuće godine za prethodnu godinu, dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci ažurirane informacije iz članka 13. stavka 4. ove Odluke za predsjednika i članove uprave te članove nadzornog odbora i priložiti obrazložene rezultate redovite procjene primjerenosti koju je provela.

(2) Iznimno od stavka 1. ovog članka, ako dođe do promjene informacija iz članka 13. stavka 4. ove Odluke koje bi mogle upućivati na to da osoba više ne zadovoljava propisane uvjete, kreditna institucija dužna je o tome bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku, a najkasnije osam dana nakon utvrđivanja promjene te pokrenuti postupak izvanredne procjene primjerenosti u skladu s člankom 20. stavkom 5. ove Odluke.

*Odredbom članka 11. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., izmijenjen je stavak 1.*

*Odredbom članka 11. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., u stavku 2. riječ "upitnika" zamijenjena je riječima "članka 13. stavka 4. ove Odluke".*

### ***Suradnja i razmjena informacija između nadležnih tijela***

#### **Članak 17.**

(1) Hrvatska narodna banka može na temelju članaka 208. i 212. Zakona o kreditnim institucijama u postupku odlučivanja o zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika uprave, člana uprave odnosno člana nadzornog odbora od nadležnog tijela zatražiti bilo koju informaciju koja je potrebna radi provedbe procjene primjerenosti kandidata.

(2) Informacije iz stavka 1. ovog članka koje Hrvatska narodna banka može zatražiti od drugoga nadležnog tijela mogu uključivati rezultat procjene primjerenosti i obrazloženje odluke, nedostatke u primjerenosti ako su utvrđeni, korektivne mjere koje su poduzete, poziciju za koju je kandidat bio procjenjivan te informacije o veličini, opsegu i složenosti poslovanja institucije u kojoj je obnašao tu funkciju.

(3) Ako Hrvatska narodna banka donese odluku o procjeni primjerenosti kandidata različitu od procjene nadležnog tijela iz stavka 1. ovog članka, o tome će obavijestiti to nadležno tijelo.

## **IV. PROCJENA PRIMJERENOSTI NOSITELJA KLJUČNIH FUNKCIJA**

### ***Nositelji ključnih funkcija***

#### **Članak 18.**

(1) Kreditna institucija dužna je u skladu s vrstom, opsegom i složenošću poslova te svojom organizacijom odrediti ključne funkcije u kreditnoj instituciji.

(2) Nositeljima ključnih funkcija kreditna institucija dužna je smatrati osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija, ovlaštenu osobu za sprječavanje pranja novca, osobe odgovorne za poslovanje s korporativnim klijentima i stanovništvom, glavnoga financijskog direktora (engl. *chief financial officer*), osobu odgovornu

za poslovanje riznice, prokurista i ostale osobe koje obnašaju one funkcije koje im omogućuju značajan utjecaj na upravljanje kreditnom institucijom, ali koji nisu ni članovi uprave, ni članovi nadzornog odbora.

(3) Uprava kreditne institucije dužna je donijeti i provoditi politiku za izbor i procjenu primjerenosti nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji.

(4) Primjerenim nositeljem ključne funkcije smatra se osoba:

- 1) koja ima dobar ugled, poštenje i savjesnost
- 2) koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti
- 3) koja nije u sukobu interesa u odnosu na kreditnu instituciju, dioničare, članove nadzornog odbora, članove uprave i više rukovodstvo kreditne institucije, a koji može utjecati na neovisnost mišljenja te osobe
- 4) koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
- 5) koja zadovoljava propisane uvjete za obnašanje te dužnosti.

(5) Na procjenu kriterija iz stavka 4. ovog članka za nositelje ključnih funkcija na odgovarajući se način primjenjuju kriteriji iz glave II. ove Odluke. Pri procjeni odgovarajućih stručnih znanja, sposobnosti i iskustva nositelja ključnih funkcija potrebno je uzeti u obzir vrstu ključne funkcije i područje odgovornosti nositelja ključne funkcije.

## **V. SADRŽAJ POLITIKE KREDITNE INSTITUCIJE I DINAMIKA PROCJENE PRIMJERENOSTI PREDsjedNIKA I ČLANOVA UPRAVE, ČLANOVA NADZORNOG ODBORA I NOSITELJA KLJUČNIH FUNKCIJA**

### ***Politika o ciljanoj strukturi uprave i nadzornog odbora***

#### **Članak 19.**

(1) Kreditna institucija dužna je usvojiti i primjenjivati politiku kojom će propisati ciljanu strukturu uprave i nadzornog odbora s obzirom na:

- 1) vrstu, opseg i složenost poslova kreditne institucije
- 2) profil rizičnosti kreditne institucije i
- 3) poslovnu strategiju kreditne institucije.

(2) Politiku iz stavka 1. ovog članka:

- 1) za upravu donosi uprava uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora, a
- 2) za nadzorni odbor donosi glavna skupština kreditne institucije.

(3) Kreditna institucija dužna je politikom o ciljanoj strukturi uprave i nadzornog odbora detaljno propisati uvjete za predsjednika uprave, pojedine članove uprave i nadzornog odbora odnosno nositelje ključnih funkcija, uključujući:

- 1) njihovu specifičnu nadležnost
- 2) odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za ispunjavanje obveza iz njihove nadležnosti
- 3) zahtjev za uvodnu i kontinuiranu edukaciju, njihove ciljeve zasebno za upravu i nadzorni odbor kao cjelinu i njihove članove pojedinačno, stručne službe odgovorne za razvoj programa uvodne i kontinuirane edukacije, ljudske i financijske resurse potrebne za njihovu provedbu kao i postupak kojim se uređuje pravo svakog člana uprave ili nadzornog odbora da može zatražiti edukaciju
- 4) zahtjev za posvećenost ispunjavanju obveza iz njihove nadležnosti, uključujući i analizu koju kreditna institucija mora obaviti radi utvrđivanja može li kandidat posvetiti dovoljno vremena obavljanju dužnosti

- 5) situacije, odnose i okolnosti koji jesu ili mogu biti sukob interesa, mjere za otklanjanje sukoba interesa odnosno mjere za upravljanje i smanjenje potencijalnog sukoba interesa
- 6) zahtjev za promicanje raznolikosti uprave i nadzornog odbora i
- 7) planove sukcesije, politike i procedure kreditne institucije za postupanje u slučaju iznenadnih ili neočekivanih odsutnosti ili odlazaka člana uprave odnosno nadzornog odbora s njihovih funkcija.

(4) Prije donošenja odluke o imenovanju kandidata i provođenja aktivnosti u skladu s člankom 20. ove Odluke kreditna institucija dužna je izraditi popis osoba odabranih za ulazak u uži izbor kandidata, pri čemu se trebaju uzeti u obzir i ciljevi raznolikosti utvrđeni politikom iz točke 6. stavka 3. ovog članka o ciljanoj strukturi uprave i nadzornog odbora kreditne institucije. Iznimno, kreditna institucija nije dužna izraditi popis osoba odabranih za ulazak u uži izbor kandidata, ako na zadovoljavajući način obrazloži zašto to nije moguće.

(5) Odbor za imenovanja odnosno nadzorni odbor male i jednostavne kreditne institucije, dužan je izraditi plan sukcesije za imenovanje na funkciju u upravi u svrhu osiguranja kontinuiteta odlučivanja i funkcioniranja uprave kreditne institucije. Pri izradi plana sukcesije potrebno je uzeti u obzir ciljeve utvrđene u politici za promicanje raznolikosti uprave kreditne institucije.

(6) Pri procjeni dobrog ugleda, poštenja, savjesnosti i sukoba interesa kreditna institucija dužna je voditi računa o tome da predsjednik uprave, članovi uprave, članovi nadzornog odbora i nositelji ključnih funkcija trebaju u svakom slučaju imati dobar ugled, savjesnost i poštenje, ne smiju biti u sukobu interesa kojim se ne može upravljati, te je dužna razmotriti sve dostupne informacije koje bi mogle dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost odnosno upućivati na sukob interesa tih osoba.

(7) Nadzorni odbor odnosno kad je primjenjivo odbor za imenovanja dužan je u suradnji s funkcijom upravljanja ljudskim resursima aktivno sudjelovati u izboru kandidata za funkcije u upravi kreditne institucije.

### ***Zahtjevi vezani uz postupak procjene primjerenosti***

#### **Članak 20.**

(1) Kreditna institucija dužna je prije podnošenja zahtjeva Hrvatskoj narodnoj banci u skladu s odredbama članka 39., 40. i 46. Zakona o kreditnim institucijama provesti postupak procjene primjerenosti svakoga kandidata za predsjednika uprave, člana uprave i člana nadzornog odbora.

(2) Kreditna institucija dužna je provesti postupak procjene primjerenosti svakoga kandidata za nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji prije imenovanja na tu funkciju. Iznimno, kreditna institucija može provesti postupak procjene primjerenosti nositelja ključne funkcije nakon što je imenovan na dužnost ako okolnosti imenovanja nisu dopustile prethodnu procjenu primjerenosti. U tom slučaju procjenu primjerenosti nositelja ključne funkcije kreditna institucija dužna je provesti u roku od šest tjedana od dana imenovanja. Ako kreditna institucija utvrdi da kandidat za nositelja ključne funkcije nije primjeren, takav kandidat ne može biti imenovan.

(3) Kreditna institucija dužna je najmanje jednom godišnje provoditi postupak redovite ponovne procjene primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave i nadzornog odbora te nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji s ciljem utvrđivanja njihove stalne primjerenosti za obnašanje funkcija na koje su imenovani.

(4) Pri provođenju redovite godišnje procjene primjerenosti predsjednika uprave, pojedinih članova uprave odnosno nadzornog odbora kreditna institucija dužna je voditi računa o primjerenosti uprave odnosno nadzornog odbora u cjelini.

(5) Kreditna institucija dužna je bez odgađanja provesti izvanrednu procjenu primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora ili nositelja ključne funkcije kada nastupe okolnosti koje dovode u sumnju pojedinačnu ili kolektivnu primjerenost, a osobito u slučaju nastanka određenog događaja ili situacije koji mogu imati značajan učinak na dobar ugled, poštenje, savjesnost ili neki drugi kriterij na temelju kojeg se provodi procjena primjerenosti, uključujući i slučajeve kada se za člana uprave odnosno nadzornog odbora ili nositelje ključnih funkcija utvrdi da se nalaze u sukobu interesa kojim se ne može upravljati, te u slučaju kada se toj osobi mijenja opseg zadataka i područja nadležnosti.

(6) Ako postoje opravdani razlozi za sumnju da se odvijalo pranje novca ili financiranje terorizma odnosno da se trenutačno odvija ili da je bilo pokušaja pranja novca ili financiranja terorizma odnosno da su takvi pokušaji trenutno u tijeku ili da postoji povećani rizik kad je riječ o pranju novca ili financiranju terorizma u vezi s tim, kreditna institucija dužna je bez odgađanja provesti izvanrednu procjenu primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora ili nositelja ključne funkcije, a osobito u sljedećim situacijama:

- 1) kada nisu provedene odgovarajuće unutarnje kontrole ili uspostavljeni sustavi za upravljanje, praćenje i ublažavanje rizika od pranja novca ili financiranja terorizma (npr. utvrđeni na temelju nalaza nadzora u sklopu izravnih ili neizravnih nadzora ili drugih supervizorskih aktivnosti ili u sklopu vođenja postupka povodom izricanja upravnih sankcija)
- 2) kreditna institucija krši svoje obveze koje se odnose na sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj ili državi članici domaćinu u kojoj neposredno pruža usluge ili preko podružnice ili u trećoj zemlji u kojoj posluje preko podružnice ili
- 3) kreditna institucija znatno je promijenila svoju poslovnu aktivnost ili poslovni model na način koji upućuje na to da se njezina izloženost riziku od pranja novca ili financiranja terorizma znatno povećala.

(7) Pri provođenju postupka iz prethodnog stavka ovog članka nije potrebno provoditi procjenu primjerenosti u punom opsegu već se može provesti samo djelomična procjena utjecaja izmijenjenih okolnosti na primjerenost predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora ili nositelja ključne funkcije.

(8) Hrvatska narodna banka može provesti izvanrednu procjenu primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora ili nositelja ključne funkcije ako kreditna institucija ne provede izvanrednu procjenu primjerenosti u skladu sa stavcima 5. i 6. ovog članka ili ako Hrvatska narodna banka sazna za nove činjenice ili okolnosti, koje mogu imati značajan učinak na dobar ugled, savjesnost, poštenje ili neki drugi kriterij na temelju kojeg se provodi procjena primjerenosti. Izvanredna procjena primjerenosti provesti će se samo u odnosu na te nove činjenice ili okolnosti, odnosno vezano uz kriterij za članstvo u upravi ili nadzornom odboru kreditne institucije na koji imaju značajan učinak.

(9) Ako Hrvatska narodna banka nakon provedenog postupka izvanredne procjene primjerenosti utvrdi da predsjednik uprave, član uprave ili član nadzornog odbora više ne ispunjava uvjete za članstvo u upravi ili nadzornom odboru, ukinut će rješenje kojim je dana suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika uprave, člana uprave kreditne institucije odnosno člana nadzornog odbora u skladu s člancima 44. i 47. Zakona o kreditnim institucijama.

(10) Iznimno od stavka 9. ovog članka, ako su provedenim postupkom izvanredne procjene primjerenosti utvrđeni nedostaci u primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave odnosno člana nadzornog odbora koje je moguće otkloniti u kraćem roku Hrvatska narodna banka može kreditnoj instituciji naložiti mjere za otklanjanje utvrđenih nedostataka.

*Odredbom članka 12. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine",*



*br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., iza stavka 5. dodan je novi stavak 6., te su dosadašnji stavci od 6. do 9. postali stavci od 7. do 10.*

*Odredbom članka 12. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., u stavku 7., koji je postao stavak 8., riječi "stavkom 5." zamijenjene su riječima "stavcima 5. i 6."*

*Odredbom članka 12. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., u stavku 9., koji je postao stavak 10., riječi "stavka 8." zamijenjene su riječima "stavka 9."*

***Aktivnosti koje slijede nakon provedenog postupka procjene primjerenosti i korektivne mjere  
kreditne institucije***

***Članak 21.***

(1) Kreditna će institucija kao kandidata za predsjednika uprave, člana uprave ili člana nadzornog odbora predložiti odnosno kao nositelja ključne funkcije imenovati osobu za koju je procijenila da je primjerena.

(2) Ako kreditna institucija u postupku redovite ili izvanredne procjene primjerenosti predsjednika uprave i pojedinih članova uprave ili nadzornog odbora utvrdi da predsjednik uprave, član uprave ili član nadzornog odbora više nije primjeren, dužna je zamijeniti tu osobu. Ako kreditna institucija ocijeni da su nedostaci u primjerenosti manji i da ih je moguće otkloniti u kratkom roku, kreditna institucija može poduzeti odgovarajuće korektivne mjere za otklanjanje utvrđenih nedostataka kojima će se ponovno uspostaviti primjerenost tog člana, osim ako je riječ o nedostacima zbog kojih je ocijenjeno da osoba ne ispunjava kriterij dobrog ugleda, savjesnosti i poštenja koje nije moguće otkloniti korektivnim mjerama.

(3) U slučaju iz stavka 2. ovog članka kreditna institucija dužna je u roku od osam radnih dana, računajući od dana završetka postupka procjene, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o rezultatima procjene i svojoj odluci te o korektivnim mjerama koje je odlučila poduzeti radi uspostave njegove ponovne primjerenosti ili o odluci o njegovoj zamjeni drugim kandidatom. Rezultate procjene i odluku kreditna institucija dužna je obrazložiti.

(4) Ako kreditna institucija u postupku redovite ili izvanredne procjene primjerenosti utvrdi da nositelj ključne funkcije u kreditnoj instituciji više nije primjeren, dužna ga je zamijeniti. Ako kreditna institucija ocijeni da su nedostaci u primjerenosti manji i da ih je moguće otkloniti u kratkom roku, kreditna institucija može poduzeti odgovarajuće korektivne mjere kojima će se ponovo uspostaviti primjerenost tog nositelja ključne funkcije, osim ako je riječ o nedostacima zbog kojih je ocijenjeno da osoba ne ispunjava kriterij dobrog ugleda, savjesnosti i poštenja koje nije moguće otkloniti korektivnim mjerama.

(5) Ako kreditna institucija pri procjeni kolektivne primjerenosti uprave odnosno nadzornog odbora utvrdi nedostatke u njihovoj kolektivnoj primjerenosti dužna je poduzeti korektivne mjere za njihovo otklanjanje u primjerenom roku i o tome bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(6) Korektivne mjere koje kreditna institucija može poduzeti za otklanjanje nedostataka u primjerenosti mogu biti primjena mjera za smanjenje odnosno otklanjanje sukoba interesa, stručno usavršavanje i dodatna edukacija pojedinih članova uprave ili nadzornog odbora ili nositelja ključnih funkcija odnosno uprave ili nadzornog odbora u cjelini i druge slične mjere u svrhu osiguravanja pojedinačne i kolektivne primjerenosti uprave i nadzornog odbora kreditne institucije.

(7) Kreditna institucija dužna je sve postupke procjene primjerenosti predsjednika uprave, pojedinih članova uprave, članova nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji, uključujući i postupke redovne i izvanredne procjene primjerenosti, adekvatno dokumentirati.

(8) Kreditna institucija dužna je obvezati predsjednika uprave, članove uprave, članove nadzornog odbora i nositelje ključnih funkcija da obavijeste stručnu službu iz članka 22. stavka 1. točke 1. ove Odluke o svakom bitnom događaju ili okolnosti koja značajno utječe na njihovu primjerenost za obavljanje funkcije na koju su imenovani, odnosno najmanje jednom godišnje obavijeste o činjenici da su podaci na temelju kojih je izvršena inicijalna procjena primjerenosti nepromijenjeni.

### ***Politika o postupku procjene primjerenosti***

#### **Članak 22.**

- (1) Kreditna institucija dužna je politikom o postupku procjene primjerenosti propisati najmanje sljedeće:
  - 1) stručnu službu odgovornu za provedbu procjene primjerenosti predsjednika uprave, pojedinog člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji
  - 2) postupak procjene primjerenosti uključujući rokove dostave dokumentacije, rokove i način provedbe postupka, način očitovanja osobe koja se procjenjuje i izvješćivanje o rezultatima postupka
  - 3) informacije i dokumentaciju koje predsjednik uprave, član uprave, član nadzornog odbora odnosno nositelj ključne funkcije treba dostaviti kreditnoj instituciji za provedbu procjene
  - 4) situacije, događaje i okolnosti zbog kojih je potrebno izvršiti izvanrednu procjenu primjerenosti pojedinog člana uprave, nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije i
  - 5) oblik i način čuvanja dokumentacije o provedenom postupku procjene primjerenosti.
- (2) Uprava kreditne institucije, uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora, donosi i ažurira politiku o postupku procjene primjerenosti iz stavka 1. ovog članka.
- (3) Funkcija praćenja usklađenosti provodi analizu načina na koji politika o postupku procjene primjerenosti utječe na usklađenost kreditne institucije s propisima kao i njezinim internim politikama te izvještava upravu i nadzorni odbor o svim utvrđenim rizicima i pitanjima neusklađenosti.
- (4) Nadzorni odbor kreditne institucije dužan je nadzirati djelotvornost politike o postupku procjene primjerenosti kao i postupak njezine izrade i primjene.
- (5) Politika o postupku procjene primjerenosti iz stavka 1. ovog članka mora biti jasna, dobro dokumentirana i dostupna svim radnicima kreditne institucije.
- (6) Matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH dužna je donijeti politiku o procjeni primjerenosti na razini grupe i osigurati njezinu primjenu u svim društvima kćerima koja su obuhvaćena bonitetnom konsolidacijom.

### ***Postupak procjene primjerenosti kreditne institucije i odluka o primjerenosti***

#### **Članak 23.**

(1) Procjenu primjerenosti člana nadzornog odbora provodi stručna služba iz članka 22. stavka 1. točke 1. ove Odluke. Na temelju rezultata procjene primjerenosti uprava priprema prijedlog odluke o primjerenosti člana nadzornog odbora. Uprava prijedlog odluke dostavlja nadzornom odboru ili odboru za imenovanja, ako je osnovan, na očitovanje. Glavna skupština donosi odluku o primjerenosti člana nadzornog odbora na temelju rezultata procjene primjerenosti i svih informacija koje su potrebne za donošenje neovisne i objektivne odluke.

(2) Procjenu primjerenosti s prijedlogom odluke o primjerenosti predsjednika ili člana uprave priprema stručna služba iz stavka 1. ovog članka. Uprava prijedlog odluke dostavlja nadzornom odboru ili odboru za imenovanja, ako je osnovan, na očitovanje. Odluku o primjerenosti predsjednika ili člana uprave donosi nadzorni odbor.

(3) Rezultate procjene primjerenosti s prijedlogom odluke o primjerenosti nositelja ključne funkcije priprema stručna služba iz stavka 1. ovog članka. Uprava donosi odluku o primjerenosti nositelja ključne funkcije, osim za osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija. Odluku o primjerenosti osobe odgovorne za rad kontrolne funkcije donosi nadzorni odbor.

### ***Procjena kolektivne primjerenosti***

#### **Članak 24.**

(1) Pri procjeni kolektivne primjerenosti uprave i nadzornog odbora kreditna institucija dužna je usporediti njihov trenutni sastav kao i njihovo zajedničko stručno znanje, sposobnosti i radno iskustvo s ciljanom kolektivnom primjerenošću u skladu s člankom 35. Zakona o kreditnim institucijama i ciljanom strukturom uprave i nadzornog odbora utvrđenom politikom iz članka 19. ove Odluke. Pritom je kreditna institucija dužna uzeti u obzir i rezultate procjene primjerenosti pojedinačnih članova uprave i nadzornog odbora.

(2) Kreditna institucija dužna je razviti metodologiju za procjenu kolektivne primjerenosti uprave i nadzornog odbora.

(3) Glavna skupština donosi odluku o kolektivnoj primjerenosti nadzornog odbora. Na postupak donošenja ove odluke odgovarajuće se primjenjuje članak 23. stavak 1. Odluke.

(4) Nadzorni odbor donosi odluku o kolektivnoj primjerenosti uprave. Na postupak donošenja ove odluke odgovarajuće se primjenjuje članak 23. stavak 2. Odluke.

(5) Kreditna institucija dužna je provesti procjenu kolektivne primjerenosti u najmanje sljedećim slučajevima:

- 1) kada se predsjednik uprave, član uprave odnosno član nadzornog odbora imenuje prvi put
- 2) pri ponovnom imenovanju te osobe
- 3) ako se osobi promijenilo područje nadležnosti
- 4) pri značajnoj promjeni poslovnog modela, sklonosti preuzimanju rizika ili strategiji rizika kreditne institucije
- 5) pri promjenama u strukturi grupe
- 6) kada postoje opravdani razlozi za sumnju da se odvijalo pranje novca ili financiranje terorizma odnosno da se trenutačno odvija ili da je bilo pokušaja pranja novca ili financiranja terorizma odnosno da su takvi pokušaji trenutačno u tijeku ili da postoji povećani rizik kad je riječ o pranju novca ili financiranju terorizma u vezi s tim, a pogotovo u situacijama opisanima u članku 20. stavku 6. ove Odluke i
- 7) u svakom drugom slučaju koji može značajno utjecati na kolektivnu primjerenost uprave ili nadzornog odbora.

*Odredbom članka 13. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., iza točke 5. brisano je "i" i dodana je nova točka 6., te je dosadašnja točka 6. postala točka 7.*

## ***Raznolikost uprave i nadzornog odbora***

### **Članak 25.**

(1) Pri imenovanju članova uprave i nadzornog odbora kreditna institucija dužna je voditi računa o tome da je njihova struktura dovoljno raznolika.

(2) Kreditna institucija dužna je donijeti politiku promicanja raznolikosti uprave i nadzornog odbora koja omogućuje da se pri imenovanju članova uprave i nadzornog odbora dobije širi raspon stručnih znanja, sposobnosti i radnog iskustva kandidata radi zastupljenosti različitih stajališta i iskustava s ciljem ostvarivanja višeg stupnja neovisnosti mišljenja koje članovi uprave i nadzornog odbora moraju imati pri izvršavanju svojih zadataka.

(3) Kreditna institucija dužna je politikom promicanja raznolikosti uzeti u obzir sljedeće aspekte raznolikosti:

- 1) obrazovanje
- 2) profesionalno iskustvo
- 3) spol
- 4) dob i
- 5) zemljopisno podrijetlo, ako je primjenjivo.

(4) Značajna kreditna institucija dužna je na smislen način kvantitativno odrediti ciljanu zastupljenost manje zastupljenog spola u upravi i nadzornom odboru te smislenu strategiju i vremenski okvir za postizanje tog cilja. U sklopu redovite procjene primjerenosti uprave i nadzornog odbora značajna kreditna institucija dužna je ocijeniti svoju usklađenost s ciljem koji se odnosi na broj članova manje zastupljenog spola, a ako navedeni cilj nije ispunjen, mora pružiti obrazloženje neispunjavanja cilja, mjere koje će poduzeti i prikladan vremenski okvir za njegovo postizanje.

(5) Hrvatska narodna banka će pri procjeni odgovarajuće raznolikosti uprave i nadzornog odbora voditi računa o vrsti, opsegu i složenosti poslova koje kreditna institucija obavlja i rizicima kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena. Pri toj procjeni Hrvatska narodna banka uzet će, između ostalog, u obzir raznolikost s obzirom na potrebna znanja, sposobnosti i iskustvo.

*Odredbom članka 14. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., izmijenjeni su stavci 3. i 4.*

## ***Uvodna i kontinuirana edukacija***

### **Članak 26.**

(1) Kreditna institucija dužna je osigurati uvodnu edukaciju za predsjednika, člana uprave te člana nadzornog odbora koji se prvi put imenuju na funkciju u toj kreditnoj instituciji unutar šest mjeseci od njihova imenovanja radi olakšavanja razumijevanja strukture, poslovnog modela, profila rizičnosti i sustava upravljanja kreditne institucije te njihove uloge u kreditnoj instituciji kao i radi otklanjanja eventualnih nedostataka koji su utvrđeni pri procjeni primjerenosti kandidata.

(2) Kreditna institucija dužna je donijeti politiku i utvrditi postupak za uvodnu i kontinuiranu edukaciju predsjednika uprave, članova uprave, članova nadzornog odbora, u svrhu osiguranja trajne prikladnosti njihovih stručnih znanja.

(3) Kreditna institucija dužna je ažurirati politike, procedure i planove za uvodnu i kontinuiranu edukaciju te uzimati u obzir promjene koje mogu nastati u sustavu upravljanja, strateške promjene, tržišna kretanja,

nove proizvode koje kreditna institucija nudi i ostale relevantne promjene kao i promjene zakonodavnog okvira.

(4) Kreditna institucija dužna je osigurati odgovarajuće ljudske i financijske resurse potrebne za provođenje uvodne i kontinuirane edukacije, predsjednika odnosno članova uprave i članova nadzornog odbora. Tijekom planiranja potrebnih ljudskih i financijskih resursa kreditna institucija može uzeti u obzir dostupne relevantne referentne vrijednosti bankarskog sektora vezano uz troškove potrebne za edukaciju, uključujući i rezultate referentnih vrijednosti koje prikuplja Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

(5) Kreditna institucija dužna je uspostaviti postupak za utvrđivanje poslovnih područja za koja procjenjuje da postoji potreba za stručnim usavršavanjem i kontinuiranom edukacijom uprave i nadzornog odbora u cjelini kao i pojedinih članova uprave odnosno nadzornog odbora.

*Odredbom članka 15. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 104/2022.), koji stupa na snagu 31. prosinca 2022., u stavku 1. iza riječi "te njihove uloge u kreditnoj instituciji" dodane su riječi "kao i radi otklanjanja eventualnih nedostataka koji su utvrđeni pri procjeni primjerenosti kandidata".*

## **PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

### **Članak 27.**

- (1) Ova Odluka objavljuje se u »Narodnim novinama« i stupa na snagu osmoga dana od dana objave.
- (2) Kreditna institucija dužna je najkasnije do 1. lipnja 2021. uskladiti svoje politike s ovom Odlukom.
- (3) Na predsjednike odnosno članove uprave i članove nadzornog odbora kreditnih institucija koji u trenutku stupanja na snagu ove Odluke obavljaju te funkcije primjenjuju se uvjeti iskustva kako su bili propisani u trenutku njihova imenovanja.
- (4) Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", broj 93/2018.).
- (5) Zahtjevi zaprimljeni prije stupanja na snagu ove Odluke dovršit će se u skladu s odredbama propisa koji su važili do stupanja na snagu ove Odluke.

---

Odluka o izmjenama i dopunama  
Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja  
ključne funkcije u kreditnoj instituciji  
("Narodne Novine" br. 104/2022.)

### **Članak 16.**

- (1) U članku 1. ove Odluke kojim se mijenja članak 3. Odluke u dijelu u kojemu je dodana točka 13. u stavku 2. riječi "u protuvrijednosti" brišu se danom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.

(2) Zahtjevi zaprimljeni prije stupanja na snagu ove Odluke dovršit će se u skladu s odredbama propisa koji su važili do stupanja na snagu ove Odluke.

(3) Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu 31. prosinca 2022., osim odredbe članka 1. ove Odluke, kojim se mijenja članak 3. stavak 2. Odluke, i članka 8. ove Odluke, kojim se mijenja članak 13. stavak 2. Odluke, koji stupaju na snagu danom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.

#### **Članak 17.**

Brišu se prilozi 1., 2. i 4. Odluke.

Dosadašnji prilog 3. Odluke postaje Prilog Odluke i mijenja se na način kako je to u Prilogu ove Odluke. Prilog ove Odluke je sastavni dio ove Odluke.

## PRILOG

**IZJAVA  
DA KANDIDAT ZA PREDsjedNIKA ILI ČLANA  
UPRAVE ODNOSNO ČLANA NADZORNOG ODBORA  
KREDITNE INSTITUCIJE NIJE POČINIO KAZNENO  
DJELO ILI PREKRŠAJ ILI UPRAVNU SANKCIJU NITI SE PROTIV NJEGA VODI  
KAZNENI, PREKRŠAJNI ILI SLIČAN POSTUPAK**

(Podaci dani u Izjavi poslovna su tajna Hrvatske narodne banke.)

Ime i prezime: \_\_\_\_\_

1. Jeste li pravomoćno osuđeni za jedno ili više kaznenih dijela navedenih u članku 25. stavku 2. točki 1. podtočki i) Zakona o kreditnim institucijama? DA/NE
2. Jeste li pravomoćno osuđeni za bilo koje drugo kazneno djelo uključujući i svako predikatno kazneno djelo koje je povezano s kaznenim djelom pranja novca kako je uređeno propisima kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma? DA/NE
3. Jeste li pravomoćno osuđeni za neki od prekršaja ili upravnih sankcija? DA/NE
4. Vodi li se ili se protiv Vas vodio kazneni postupak uključujući sve faze postupka? DA/NE
5. Vodi li se ili se protiv Vas vodio prekršajni postupak ili postupak za izricanje upravne sankcije? DA/NE
6. Je li protiv Vas pokrenuta istraga? DA/NE
7. Je li protiv Vas izrečena sigurnosna ili neka druga mjera i vode li nadležna nadzorna tijela ili sudovi postupke protiv Vas zbog nepravilnosti ili nepridržavanja bilo kojih propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost ili kojima se uređuje tržište kapitala, vrijednosni papiri ili platni promet, propisa kojima se uređuje pružanje financijskih usluga, zaštita potrošača ili bilo kojih drugih relevantnih propisa? DA/NE
8. Je li Vas Hrvatska narodna banka ili drugo ovlašteno tijelo obavijestila o namjeri pokretanja postupka sankcioniranja ili pregovarate s Hrvatskom narodnom bankom ili s drugim nadležnim tijelom o uvjetima priznavanja krivnje ili se sporazumijevate o sankcijama i mjerama? DA/NE

Pitanja pokrivaju područja svih jurisdikcija u kojima ste živjeli.

Ako je na bilo koje od gore navedenih pitanja odgovor potvrđan, molimo Vas da navedete pojedinosti i obrazložite:

\_\_\_\_\_

Mjesto i datum

Potpis kandidata