



HNB

GUVERNER

Ur.br: 30-091/091/22-2
Zagreb, 11. siječnja 2022.

**SVIM MANJE ZNAČAJNIM
NADZIRANIM SUBJEKTIMA**

n/p Uprave

Predmet: Primjena Smjernica o internom upravljanju (EBA/GL/2021/05)

Poštovani,

ovom prilikom podsjećamo vas kako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (u daljnjem tekstu: EBA) 2. srpnja 2021. na svojim internetskim stranicama objavilo revidirane **Smjernice o internom upravljanju (EBA/GL/2021/05)**; u daljnjem tekstu: Smjernice). Revidirane Smjernice primjenjuju se od 31. prosinca 2021. Prethodne Smjernice o internom upravljanju (EBA/GL/2017/11) objavljene 21. ožujka 2018. stavljaju se van snage 31. prosinca 2021.

Smjernice se ažuriraju zbog izmjena i dopuna odredbi Direktive 2013/36/EU u dijelu internog upravljanja uvedenih Direktivom (EU) 2019/878 (u daljnjem tekstu: CRD V), posebno u pogledu rizika pranja novca i financiranja terorizma i upravljanja sukobom interesa, uključujući upravljanje sukobom interesa u kontekstu zajmova i drugih transakcija s članovima upravljačkog tijela i s njima povezanim osobama.

Smjernice pojašnjavaju da je utvrđivanje, upravljanje i ublažavanje rizika pranja novca i financiranja terorizma dio dobrog internog upravljanja i okvira upravljanja rizikom kreditnih institucija. Odredbe revidiranih Smjernica dalje specificiraju okvir odobravanja kredita članovima upravljačkog tijela i s njima povezanim osobama. Ti krediti mogu predstavljati poseban izvor stvarnog ili potencijalnog sukoba interesa. Na isti način, druge transakcije s članovima upravljačkog tijela i s njima povezanim osobama mogu stvoriti sukob interesa i stoga je Smjernicama precizirano kako njima pravilno upravljati. U skladu sa zahtjevom iz CRD V za rodno neutralnom politikom primitaka, u revidiranim Smjernicama dodaju se nove odredbe o kodeksu ponašanja kako bi se osiguralo da kreditne institucije poduzmu sve potrebne mjere za izbjegavanje bilo kakvog oblika diskriminacije i jamče jednake mogućnosti svim radnicima. Većina ostalih odredbi iz Smjernica o internom upravljanju (EBA/GL/2017/11) nisu se mijenjale i zadržane su u revidiranim Smjernicama.

U skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 3. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.), Hrvatska narodna banka (u daljnjem tekstu: HNB) dužna je poduzeti sve aktivnosti u svrhu usklađivanja sa smjernicama i preporukama koje je izdala EBA, a u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 24. 11. 2010.).

Odlukom o sustavu upravljanja ("Narodne novine", br. 96/2018., 67/2019. i 145/2020.) preneseni su zahtjevi iz Smjernice o internom upravljanju EBA/GL/2017/11 od 21. ožujka 2018. prema kreditnim institucijama povezani s organizacijskim ustrojem, zadacima i načinu organizacije i rada odbora nadzornog

odbora, sustavom unutarnjih kontrola i kontrolnim funkcijama te pravilima o upravljanju rizicima, osim odredbe da u ostalim sistemski važnim kreditnim institucijama većina članova odbora za rizike i odbora za imenovanja trebaju biti neovisni članovi nadzornog odbora.

Nadalje, u "Narodnim novinama", broj 145/2021. objavljena je Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o sustavu upravljanja kojom se prenose minimalni zahtjevi iz Smjernica u pogledu izbjegavanje bilo kakvog oblika diskriminacije i pružanja jednake mogućnosti svim radnicima, upravljanja rizikom pranja novca i financiranja terorizma i upravljanja sukobom interesa.

Smjernice o internom upravljanju (EBA/GL/2021/05) ujedno čine i očekivanja kojima će se HNB voditi pri provođenju supervizije. HNB od kreditnih institucija očekuje punu primjenu Smjernica u dijelu u kojem su primjenjive na njih. Iznimno, HNB od manje značajnih kreditnih institucija ne očekuje usklađivanje s točkama 52. i 54. Smjernica u dijelu u kojem iste zahtijevaju da većinu članova odbora za rizike i odbora za imenovanje u ostalim sistemski važnim kreditnim institucijama čine neovisni članovi nadzornog odbora.

Smjernice na hrvatskome jeziku dostupne su na internetskoj stranici EBA-e preko poveznice:

https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2021/EBA-GL-2021-05%20Guidelines%20on%20internal%20governance/translations/1021320/GL%20on%20internal%20governance%20under%20CRD_HR%20-%20updated.pdf?retry=1

Smjernice na engleskom jeziku dostupne su na internetskoj stranici EBA-e preko poveznice:

https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2021/1016721/Draft%20Final%20report%20on%20Guidelines%20on%20internal%20governance%20under%20CRD.pdf?retry=1

S poštovanjem,



Boris Vujčić
guverner