



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, 10002 Zagreb
tel.: 01 45 64 555 / faks: 01 46 10 551, 45 50 726, 46 10 591
teleks: 22 569 / www.hnb.hr / mb 3269817

Očitovanje na primjedbe i prijedloge dostavljene u sklopu javne rasprave o Nacrtu Odluke o sustavu unutarnjih kontrola

svibanj 2013.

UVOD

26. travnja 2013. Hrvatska narodna banka na svojim je internetskim stranicama objavila Nacrt Odluke o sustavu unutarnjih kontrola. Mišljenja, prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 14. svibnja 2013. putem elektroničke pošte na adresu zoki@hnb.hr. Tijekom te javne rasprave Hrvatska narodna banka zaprimila je primjedbe i prijedloge 8 kreditnih institucija i jednog društva za kartično poslovanje.

Zaprimljene primjedbe, prijedloge i mišljenja (u nastavku teksta: Komentari) te očitovanja na njih prezentiraju se u nastavku dokumenta, grupirani prema pojedinim područjima nacрта Odluke o (u nastavku teksta: Odluka).

Članak 2. stavak 3. Odluke

Sustav unutarnjih kontrola Članak 2.

(3) Unutarnje kontrole, uključujući administrativne i računovodstvene postupke iz članka 180. stavka 2., točke 6. Zakona o kreditnim institucijama, osobito se odnose:

- 1) na izračunavanje i preispitivanje kapitalnih zahtjeva za rizike,*
- 2) na utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti, promjene u velikim izloženostima i provjeravanje usklađenosti velikih izloženosti s politikama kreditne institucije u odnosu na tu vrstu izloženosti,*
- 3) na vođenje poslovnih knjiga, ostale poslovne dokumentacije i evidencija, vrednovanje imovine i obveza te sastavljanje, objavu i dostavu godišnjih financijskih izvještaja u skladu s važećim propisima i standardima struke,*
- 4) na procese kojima se osigurava pravodobnost, valjanost i točnost javno objavljenih informacija,*
- 5) na upravljačke, logičke i fizičke kontrole u informacijskom sustavu,*
- 6) na postupke provjere ispravnosti podataka i informacija potrebnih za superviziju na konsolidiranoj osnovi,*
- 7) na sustav izvještavanja i postupke nadzora nad unutargrupnim transakcijama,*
- 8) na izvještavanje nadzornih i drugih tijela u skladu s relevantnim propisima i*
- 9) na procjenu učinka eksternalizacije poslovnih aktivnosti na sustav unutarnjih kontrola.*

KOMENTARI U JAVNOJ RASPRAVI

Predlaže se iz članka 2. stavka 3. Odluke brisati pozivanje na članak 180. stavak 2. Zakona o kreditnim institucijama, budući da se članak 180. stavak 2. navedenog Zakona odnosi na kontrolne funkcije, a ne na kontrole u procesima navedenim u natuknicama. U daljnjem obrazloženju ovoga prijedloga navodi se da bi postojeća formulacija članka 2. stavka 3. Odluke mogla dovesti do zabune kod onog dijela stručnjaka u bankama, koji ne razumiju u potpunosti i na ispravan način piramidu sustava unutarnjih kontrola, koja ima tri razine: prvu – kontrole u samim procesima (*tzv. first level of controls*), zatim drugu – u kojoj su neke od navedenih kontrolnih funkcija – (*npr. upravljanje rizicima, compliance i sl.*) te treću – u kojoj je interna revizija (*sa zadatkom revidiranja prvih dviju razina*).

U navedenom kontekstu predlaže se i da se u tekst Odluke na eksplicitniji način ugradi opisani koncept o tri nivoa kontrola oko kojega je u siječnju 2013. godine izašao i *Position Paper međunarodnog Instituta Internih Revizora (THEIIA)*. Navodi se da bi se uvažavajući navedeni prijedlog razjasnila slika u svim onim bankama, u kojima eventualno možda postoji još dilema oko toga što je sustav unutarnjih kontrola prve linije te da samo osnivanje odjela za upravljanje rizicima i odjela interne revizije nije dovoljno, ukoliko se prvoj liniji kontrola ne posvećuje adekvatna pažnja.

OČITOVANJE

Prijedlog da se iz članka 2. stavka 3. Odluke briše pozivanje na članak 180. stavak 2. Zakona o kreditnim institucijama ne prihvaćamo. Članak 180. stavak 2. Zakona o kreditnim institucijama ne odnosi se na kontrolne funkcije, već na sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja, što je jasno i navedeno u rečenici kojom članak 180. stavak 2. istog Zakona počinje, citiramo: "Kreditna institucija dužna je uspostaviti i provoditi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja koji obuhvaća najmanje: (...)".

Vežano uz prijedlog da se u Odluku na eksplicitniji naćin ugradi koncept o tri razine kontrola, smatramo da je isti već prisutan i u postojećem konceptu Odluke i relevantnih odredbi Zakona o kreditnim institucijama. Radi izbjegavanja nejasnoća upućujemo da je: 1) sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja reguliran ćlankom 180. Zakona i ćlankom 2. Odluke; 2) funkcija kontrole rizika i funkcija praćenja usklađenosti na odgovarajući naćin kroz odredbe ćlanaka 181. do 184. Zakona i ćlanke 3. do 9. Odluke; i 3) funkcija unutarnje revizije, osim primjene odredbi navedenih pod prethodnom toćkom, odrećena je kao kontrolna funkcija ćiji je posao, između ostalih poslova navedenih u ćlanku 7. stavku 4. Odluke, i ocjena djelotvornosti i pouzdanosti funkcije praćenja usklađenosti i funkcije kontrole rizika. Takoćer, u navedenom kontekstu istićemo da je jedino funkcija unutarnje revizije sukladno odredbama ćlanka 8. Odluke dućzna svoja operativna izvješća dostaviti i revizorskom odboru, što nije zahtjev za ostale dvije kontrolne funkcije.

Ćlanak 3. stavak 5. Odluke

Ćlanak 3.

(5) U postupku preispitivanja primjerenosti postupaka i djelotvornosti kontrolnih funkcija uprava kreditne institucije dućzna je uzeti u obzir najmanje sljedeće:

- 1) metodologiju rada pojedine kontrolne funkcije,*
- 2) izvršenje plana rada pojedine kontrolne funkcije,*
- 3) broj djelatnika ukljućenih u obavljanje poslova pojedine kontrolne funkcije,*
- 4) strukturu i sadržaj izvješća pojedine kontrolne funkcije,*
- 5) nalaze do kojih je došla pojedina kontrolna funkcija u razdoblju za koje se vrši preispitivanje primjerenosti postupaka i djelotvornosti pojedine kontrolne funkcije,*
- 6) profil rizićnosti kreditne institucije,*
- 7) strategiju poslovanja i upravljanja rizicima te*
- 8) druge kriterije i dokumentaciju za koje procijeni da imaju utjecaja na primjerenost postupaka i djelotvornost pojedine kontrolne funkcije.*

KOMENTARI U JAVNOJ RASPRAVI

Primjedba kreditne institucije odnosi se na izjednaćavanje pravila za sve kontrolne funkcije u stavku. 5. pod toćkama 6) i 7) uz navoćenje razloga da navedene stavke nisu primjenjive na funkciju praćenja usklađenosti budući rizik usklađenosti, za razliku od nekih drugih vrsta rizika, ne moćže biti vežan uz profil rizićnosti niti strategiju upravljanja rizikom usklađenosti.

OĆITOVANJE

Smatramo da je pogrešno gledanje kreditne institucije da u postupku preispitivanja postupaka i djelotvornosti funkcije praćenja usklađenosti uprava ne bi trebala uzimati u obzir profil rizićnosti kreditna institucije te strategiju poslovanja i upravljanja rizicima. Naravno da nije upitno da kreditne institucije u potpunosti mora biti regulatorno usklaćena, mećutim, mišljenja smo da je profil rizićnosti kreditne institucije bitan kriterij za procjenu rada svih kontrolnih funkcija.

Članak 6. stavak 3. Odluke

Plan rada kontrolne funkcije

Članak 6.

(3) Uprava kreditne institucije usvaja godišnji plan rada kontrolne funkcije uz prethodno mišljenje revizorskog odbora odnosno odgovarajućeg odbora osnovanog od strane nadzornog odbora i suglasnost nadzornog odbora.

KOMENTARI U JAVNOJ RASPRAVI

Navedenim stavkom propisana je obveza kreditne institucije da revizorski odbor daje "prethodno mišljenje", nadzorni odbor daje "suglasnost", a Uprava kreditne institucije "usvaja" godišnji plan rada kontrolne funkcije. U svrhu pojednostavljenja procesa usvajanja godišnjeg plana, predlaže se da revizorski odbor i nadzorni odbor o godišnjem planu kontrolnih funkcija donesu odluku iste vrste npr. suglasnost ili prethodnu suglasnost i slično.

OČITOVANJE

U svrhu izbjegavanja kreiranja različitih vrsta dokumenata (prethodno mišljenje, suglasnost) koje bi donosila ova dva navedena tijela, a osobito imajući u vidu da je revizorski odbor tijelo nadzornog odbora prihvaća se prijedlog te će se navedena odredba izmijeniti na način da uprava kreditne institucije uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora prihvaća plan rada svake kontrolne funkcije.

Članak 6. stavak 5. Odluke

Plan rada kontrolne funkcije

Članak 6.

(5) Osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije dužna je periodično, a najmanje jedanput godišnje, ažurirati plan rada iz stavka 2. ovoga članka.

KOMENTARI U JAVNOJ RASPRAVI

Kreditne institucije smatraju nepotrebnim ažuriranje plana rada kontrolne funkcije najmanje jednom godišnje iz razloga što je u praksi rada kontrolnih funkcija uobičajeno da se neki poslovi ili kontrole rade *ad hoc* tj. izvanredno odnosno neplanirano te da se transparentnost izvanrednih poslova vidi kroz izvješća kontrolnih funkcija.

OČITOVANJE

Prijedlog se prihvaća te će navedena odredba biti izbrisana.

Članak 6. stavak 7. Odluke

Plan rada kontrolne funkcije

Članak 6.

(7) Uprava kreditne institucije dužna je informirati osobu odgovornu za rad svake kontrolne funkcije o planiranim organizacijskim promjenama, projektima, novim proizvodima i ostalim inicijativama kako bi osigurala da ista može unaprijed identificirati i procijeniti sve rizike kojima bi kreditna institucija zbog navedenih promjena mogla biti izložena u svom poslovanju.

KOMENTARI U JAVNOJ RASPRAVI

Kreditna institucija predlaže da se umjesto informirati koristi izraz osigurati dostavu informacija.

OČITOVANJE

Prijedlog se prihvaća te će navedena odredba biti izmijenjena.

Članak 7. stavak 4. Odluke

Poslovi kontrolnih funkcija

Članak 7.

(4) Kreditna institucija dužna je u sklopu funkcije unutarnje revizije osigurati obavljanje najmanje sljedećih poslova:

- 1) ispitivanje i vrednovanje adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola,*
- 2) ocjena primjene i djelotvornosti postupaka upravljanja rizikom i metodologija za procjenjivanje rizika,*
- 3) ocjena djelotvornosti i pouzdanosti rada funkcije praćenja usklađenosti i funkcije kontrole rizika,*
- 4) ocjena sustava obavještavanja uprave i rukovodstva,*
- 5) ocjena ispravnosti i pouzdanosti sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja,*
- 6) ocjena strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala,*
- 7) revizija informacijskog sustava,*
- 8) provjera pouzdanosti sustava izvještavanja te pravodobnosti i točnosti izvješća propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenim na temelju tog Zakona i drugim propisima,*
- 9) ocjena načina zaštite imovine,*
- 10) ocjena sustava prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju u skladu s člankom 176. Zakona o kreditnim institucijama,*
- 11) donošenje ostalih ocjena propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenim na temelju tog Zakona i*
- 12) sve ostale poslove koji su potrebni za ostvarivanje ciljeva unutarnje revizije.*

KOMENTARI U JAVNOJ RASPRAVI

Traži se pojašnjenje članka 7. stavka 4. točke 9. Odluke kojim je propisano da je jedan od poslova funkcije unutarnje revizije davanje ocjene o načinu zaštite imovine. U daljnjem obrazloženju ovoga prijedloga navodi se da je postojeća formulacija navedene točke prilično neodređena i uopćena, pa se traži detaljnije objašnjenje na kakvu zaštitu i koje imovine se pri tome misli, te što bi ta ocjena trebala sadržavati odnosno kako dokumentirati ocjenu.

OČITOVANJE

Kako se i u samom prijedlogu navodi, upravo zbog činjenice da kreditne institucije u svojim portfeljima imaju različite vrste imovine, te činjenice da i načini zaštite iste imovine mogu biti i jesu različiti, nije moguće navedenu odredbu Odluke određenije propisati. Funkcija unutarnje revizije trebala bi svojom metodologijom rada propisati način formiranja i dokumentiranja ocjene o načinu zaštite imovine.

Članak 8. stavak 1. točka 1. i stavak 2. Odluke

Izvešća kontrolnih funkcija

Članak 8.

(1) Kontrolne funkcije sastavljaju:

1) izvješća o svakom obavljenom poslu, kontroli odnosno reviziji,

(2) Kontrolna funkcija sastavlja izvješća iz stavka 1. točke 1. ovoga članka u skladu s poslovima koje obavlja i utvrđenim operativnim planovima rada.

KOMENTARI U JAVNOJ RASPRAVI

Kreditne institucije smatraju da se ovakvom formulacijom ne uzimaju u obzir različitosti i specifičnosti poslova pojedinih kontrolnih funkcija već je ista više prilagođena zahtjevima za funkciju unutarnje revizije. Prema navodima kreditne institucije, funkcija praćenja usklađenosti u velikoj mjeri obuhvaća poslove savjetovanja, tumačenja propisa, davanja mišljenja o pojedinim zakonskim odredbama i slično te je u praksi teško moguće očekivati da se o svakom obavljenom poslu sastavlja izvješće koje se potom dostavlja pojedinim članovima uprave kreditne institucije. Usvajanjem ovakve prakse funkcija praćenja usklađenosti dodatno bi se opteretila izvještajnim aktivnostima imajući u vidu broj izvješća koje bi bilo potrebno kreirati te bi takva vrsta izvještavanja dodatno opteretila i članove uprave kreditne institucije kojima bi se izvješća podnosila. Kreditne institucije smatraju da u ovom dijelu odredbe trenutno važeće Odluke o sustavu unutarnjih kontrola jasno propisuju obvezu kontrolnih funkcija da sastavljaju izvješća o svojim poslovima uvažavajući specifičnosti poslova svake od njih te da bi se postojeće odredbe trebale zadržati.

OČITOVANJE

Obveza sastavljanja izvješća o obavljenim poslovima funkcije praćenja usklađenosti bila je i do sada propisana važećom Odlukom o sustavu unutarnjih kontrola te smatramo da izmjena u formulaciji nije u ovom dijelu unijela novosti po pitanju ove obveze. Međutim, u cilju jasnijeg izričaja točka 1. ovog stavka biti će izmijenjena na način da će se istom propisivati "operativna izvješća" umjesto "izvješća o svakom obavljenom poslu, kontroli odnosno reviziji".

Članak 8. stavak 3. i 4. Odluke

Izvješća kontrolnih funkcija

Članak 8.

(3)Izvješće iz stavka 1. točke 1. ovoga članka dostavlja se članu uprave odgovornom za kontrolnu funkciju i odgovornim osobama organizacijskog dijela kreditne institucije u čijoj je nadležnosti područje poslovanja koje je bilo predmet kontrole, revizije odnosno obavljenog posla.

(4)Ako osoba odgovorna za rad pojedine kontrolne funkcije to procijeni potrebnim, pojedinačno izvješće iz stavka 1. točke 1. ovoga članka može dostaviti svim članovima uprave kreditne institucije i/ili nadzornom i/ili drugom odgovarajućem odboru osnovanom od strane nadzornog odbora.

KOMENTARI U JAVNOJ RASPRAVI

Kreditne institucije smatraju da na ovaj način dolazi do "prereguliranosti" i nepotrebnog opterećenja zbog izvještavanja o svakom obavljenom poslu te da je dovoljno evidentiranje obavljenog posla i uključivanje istog u prvi sljedeći periodički izvještaj. U praksi, izvješća se dostavljaju upravi/članu uprave kreditne institucije samo ukoliko su uočene okolnosti koje traže trenutno rješenje.

Kreditna institucija smatra da je neprimjerena odredba stavka 4. ovog članka kojom je osobi odgovornoj za rad pojedine kontrolne funkcije dopušteno samostalno odlučivanje o potrebi dostave pojedinog izvješća svim članovima uprave kreditne institucije. U komentarima se predlaže da se stavak 3. ovog članka izmijeni na način da se propiše obveza dostave pojedinačnog izvješća članu uprave odgovornom za organizacijski dio kreditne institucije u čijoj je nadležnosti područje poslovanja koje je bilo predmetom kontrole, revizije ili obavljenog posla obzirom da će član uprave kreditne institucije odgovoranza kontrolnu funkciju biti izviješten kroz periodičko izvješće.

Stavkom 3. ovog članka nije više predviđena dostava pojedinačnih izvješća funkcije unutarnje revizije revizorskom odboru.

OČITOVANJE

Smatramo da je redovita dostava pojedinih izvješća o obavljenim revizijama, kontrolama ili obavljenim poslovima nužna, a u cilju pravovremenog informiranja uprave kreditne institucije. Prihvaćamo sugestiju da se propiše obveza dostave ovih izvješća članu uprave nadležnom za područje koje je bilo predmetom revizije ili kontrole te će predmetni stavak na odgovarajući način biti izmijenjen. Također, dodatno će se propisati obveza unutarnje revizije za dostavom pojedinačnih izvješća revizorskom odboru kreditne institucije.

Članak 8. stavak 5. Odluke

Izvješća kontrolnih funkcija

Članak 8.

(5) Izvješće iz stavka 1. točke 1. ovoga članka, ovisno o poslovima kontrolne funkcije, najmanje sadrži:

- 1) predmet i obuhvat obavljenih poslova, kontrola i revizija,*
- 2) nezakonitosti i nepoštivanja politika i postupaka kreditne institucije ako su utvrđene tijekom obavljanja poslova kontrolnih funkcija,*
- 3) nedostatke i slabosti u poslovanju odnosno upravljanju rizicima ako su utvrđeni tijekom obavljanja poslova kontrolnih funkcija,*
- 4) ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola u pojedinom području poslovanja,*
- 5) ocjenu adekvatnosti i učinkovitosti upravljanja rizicima, uključujući i informacije o izloženosti rizicima,*
- 6) prijedloge, preporuke i rokove za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti,*
- 7) osobe zadužene za provedbu prijedloga, preporuka i mjera,*
- 8) informacije o statusu izvršenja prijedloga, preporuka i mjera za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti,*
- 9) provedenu provjeru usklađenosti novih proizvoda i novih postupaka s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima te procjenu kako isti utječu na izloženosti kreditne institucije rizicima i*
- 10) ocjenu usklađenosti kreditne institucije s propisima, internima aktima, standardima i kodeksima.*

KOMENTARI U JAVNOJ RASPRAVI

Kreditne institucije smatraju da je dosadašnja praksa pokazala da je dio predmetnog stavka koji glasi "ovisno o poslovima kontrolne funkcije" zbunjujući i ne razgraničava jasno sadržaj izvješća pojedine kontrolne funkcije te se stoga predlaže da se ovaj sadržaj regulira za svaku funkciju pojedinačno odnosno za svaki posao ili kontrolu.

OČITOVANJE:

Smatramo da postojeći izričaj nije potrebno mijenjati a u slučaju nejasnoća KI se uvijek mogu obratiti Hrvatskoj narodnoj banci za pojašnjenje.

Članak 9. stavak 1. Odluke

Izvješće o radu kontrolne funkcije

Članak 9.

(1) Izvješće o radu kontrolne funkcije iz članka 8. stavka 1. točke 2. sadrži najmanje:

- 1) izvješće o ostvarivanju godišnjeg plana rada,
- 2) popis svih obavljenih planiranih poslova,
- 3) popis svih obavljenih izvanrednih poslova,
- 4) popis planiranih, a neizvršenih poslova i razloge neizvršenja plana,
- 5) sažetak najznačajnijih činjenica utvrđenih u obavljenim kontrolama, revizijama odnosno obavljenim ostalim poslovima,
- 6) ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola u područjima koja su bila predmetom kontrole odnosno revizije,
- 7) opću ocjenu adekvatnosti i učinkovitosti sustava upravljanja pojedinim rizikom odnosno rizicima u kreditnoj instituciji i
- 8) izvješće o izvršenju prijedloga, preporuka i mjera za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti utvrđenih tijekom obavljenih kontrola odnosno revizija i razloge neizvršenja istih.

KOMENTARI U JAVNOJ RASPRAVI

Vezano uz odredbe članka 9. stavka 1. točke 6. Odluke predlaže se pojašnjenje za koji sustav unutarnjih kontrola se ocjena navedena u točki 6. predmetnog članka Odluke traži - za sustav unutarnjih kontrola općenito ili sustav unutarnjih kontrola u poslovnim procesima. Predlaže se uvođenje pojmovne distinkcije između unutarnjih kontrola koje su u suštini nadzorne i unutarnjih kontrolnih procesnih aktivnosti kojima se kontrolira izvršenje pojedine aktivnosti u procesu ili grupi aktivnosti. Ujedno se predlažu termini: „kontrola procesnih aktivnosti“ ili „kontrola proceduralnih aktivnosti“.

Nadalje, predlaže se brisanje odredbi članka 9. stavak 1. točaka 6. do 8. Odluke obzirom da iste točke predstavljaju ponavljanje traženih podataka iz članka 8. stavka 5. točaka 4., 5. i 8. Odluke. U daljnjem obrazloženju navedenog prijedloga navodi se da bi u ovako koncipiranim izvješćima dolazilo do dvostrukog izvješćivanja čime bi se umanjila jasnoća izvještaja i smanjila vjerojatnost uočavanja bitnoga u istima.

OČITOVANJE

Prijedlog da se pojasni za koji sustav unutarnjih kontrola se zahtijeva ocjena navedena u članku 9. stavku 1. točki 6. Odluke se prihvaća te će navedena točka biti dopunjena na način da se traži "opća" ocjena.

Prijedlog da se brišu odredbe članka 9. stavak 1. točke 6. do 8. Odluke, obzirom da iste točke predstavljaju ponavljanje traženih podataka iz članka 8. stavka 5. točaka 4., 5. i 8. Odluke, ne prihvaćamo. Smatramo da ponavljanjem navedenih stavki neće biti narušena jasnoća predmetnih izvješća.

Članak 9. stavak 2. Odluke

*Izvješće o radu kontrolne funkcije
Članak 9.*

(2) Kontrolne funkcije dužne su izvješće iz stavka 1. ovoga članka dostaviti tromjesečno upravi i revizorskom odnosno odgovarajućem odboru osnovanom od strane nadzornog odbora, polugodišnje nadzornom odboru kreditne institucije te jednom godišnje Hrvatskoj narodnoj banci.

KOMENTARI U JAVNOJ RASPRAVI

Vežano uz odredbe članka 9. stavak 2. Odluke predlaže se brisanje dijela odredbe kojom se uvodi tromjesečna obveza izvještavanja za funkciju praćenja usklađenosti i funkciju kontrole rizika i zadržavanje postojeće polugodišnje obveze izvještavanja za navedene dvije kontrolne funkcije. U obrazloženju navedenog prijedloga navodi se da se identifikacija rizika i mitigacijske aktivnosti u većini slučajeva ne mogu provesti unutar roka od tri mjeseca, a dinamika rada i izrada izvješća sama po sebi predstavlja značajan administrativni napor koji opterećuje resurse i ne doprinosi kvaliteti izvještavanja. U daljnjem obrazloženju navedenog prijedloga navodi se da obveza izvještavanja predviđena odredbama članka 8. stavka 3. Odluke, a u svezi izvješća iz članka 8. stavka 1. točke 1. Odluke, osigurava adekvatnu obaviještenost na kontinuiranoj osnovi neposredno uključenih odgovornih osoba. Isto takonavodi se da budući da se Odlukom propisuju minimalni zahtjevi, svaka kreditna institucija može, obzirom na svoju veličinu, rizike ili opseg poslova, propisati učestalije izvješćivanje ili proširiti popis osoba ovlaštenih primati predmetna izvješća.

Također, vežano uz odredbe članka 9. stavak 2. Odluke predlaže se da se, usprkos naprijed traženoj izmjeni vežanoj uz funkciju praćenja usklađenosti i funkciju kontrole rizika, zadrži postojeća obveza funkcije unutarnje revizije da svoje izvješće o radu na tromjesečnoj razini dostavlja upravi i revizorskom odboru, odnosno odgovarajućem odboru osnovanom od strane nadzornog odbora, odnosno polugodišnje nadzornom odboru.

OČITOVANJE

Prijedlog da se dinamika izvještavanja funkcije praćenja usklađenosti i funkcije kontrole rizika prilagodi na način da iste izvještavaju upravu i nadzorni odbor polugodišnje, a da postojeća dinamika izvještavanja predviđena člankom 9. stavkom 2. Odluke za funkciju unutarnje revizije ostane ista se prihvaća, tako da će članak 9. stavak 2. Odluke biti izmijenjen.

Članak 9. stavak 4. Odluke

*Izvješće o radu kontrolne funkcije
Članak 9.*

(4) Kreditna institucija dužna je godišnje izvješće o radu kontrolne funkcije dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu.

KOMENTARI U JAVNOJ RASPRAVI

Vežano uz odredbe članka 9. stavak 4. Odluke kojim se propisuje dostava godišnjeg izvješća o radu kontrolnih funkcija u Hrvatsku narodnu banku, predlaže se uskladiti postojeći izričaj navedenog stavka, budući da iz postojećeg teksta proizlazi da su kreditne institucije dužne izraditi godišnje izvješće o radu kontrolnih funkcija kao posebnu vrstu izvješća koje bi se izrađivalo samo za potrebe Hrvatske narodne banke. Predlaže se da, ukoliko namjera regulatora

nije bila izrada dodatnog godišnjeg izvješća samo za Hrvatsku narodnu banku, da banke u Hrvatsku narodnu banku šalju već napravljena i potpisana izvješća o radu svih kontrolnih funkcija za pojedinu godinu. Smatra se da se time povećava autentičnost podataka koji se dostavljaju u Hrvatsku narodnu banku, jer se podaci nalaze u istoj formi u kojoj su prezentirani upravi i nadzornom odboru, tj. izbjegava se da kontrolne funkcije naknadno od već napravljenih izvješća kompiliraju posve novo izvješće o radu samo za potrebe Hrvatske narodne banke.

OČITOVANJE

Prijedlog da se izričaj u članku 9. stavku 4. Odluke prilagodi na način da iz istoga bude razvidno kako se od kreditnih institucija ne zahtijeva izrada posebnog godišnjeg izvješća o radu kontrolnih funkcija za potrebe Hrvatske narodne banke, već da je de facto riječ o zahtjevu da se izvješća o radu kontrolnih funkcija koja iste sastavljaju i distribuiraju unutar kreditne institucije sukladno dinamici predviđenoj u članku 9. stavku 2. Odluke dostave i u Hrvatsku narodnu banku jedanput godišnje - se prihvaća, tako da će članak 9. stavak 4. biti izmijenjen.