



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551  
[www.hnb.hr](http://www.hnb.hr)

**Očitovanja na primjedbe i komentare dostavljene u sklopu javne rasprave na**

**NACRT ODLUKE**

**o Izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji**

**listopad 2018.**

## UVOD

Dana 18. lipnja 2018. Hrvatska narodna banka na svojim je internetskim stranicama objavila Nacrt odluke o izmjenama i dopunama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji.

Mišljenja, prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 20. srpnja 2018. putem elektroničke pošte na adresu [zoki@hnb.hr](mailto:zoki@hnb.hr).

Tijekom javne rasprave Hrvatska narodna banka zaprimila je primjedbe i prijedloge osam institucija:

- Hrvatska poštanska banka d.d.
- Hrvatska udruga banaka
- Kentbank d.d.
- Partner banka d.d.
- Privredna banka Zagreb d.d.
- Splitska banka d.d.
- Zagrebačka banka d.d.

Osim navedenih institucija zaprimljeno je još nekoliko primjedbi od strane predstavnika zainteresirane javnosti.

Zaprimljene primjedbe i prijedlozi te očitovanja na njih prezentiraju se u nastavku dokumenta, raspoređeni prema pojedinim područjima Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (u daljnjem tekstu: Odluka).

## I. DEFINICIJE OSNOVNIH POJMOVA

### 1.a. *Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Definicija iz članka 2. stavka 2. Odluke.

### 1.b. *Komentari u javnoj raspravi*

Predlaže se definirati pojam izvršne odnosno neizvršne funkcije uzimajući u obzir monistički odnosno dualistički sustav upravljanja.

### 1.c. *Očitovanje*

**Prijedlog se prihvaća.** Definiiraju se pojmovi izvršna i neizvršna funkcija za potrebe Odluke na način da obuhvate oba sustava upravljanja trgovačkim društvima. Dodaju se nove točke u članku 2. stavku 2. Odluke koje glase:

"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.

"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.

### 2.a. *Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Definicija iz članka 2. stavka 2. Odluke.

### 2.b. *Komentari u javnoj raspravi*

Predlaže se definirati pojam značajnog dioničara u smislu odredbe članka 11. stavka 4. točke 16. Odluke te poželjno i pojam većinskog dioničara kako bi se izbjegle moguće dileme u primjeni.

### 2.c. *Očitovanje*

**Prijedlog se djelomično prihvaća.** Dodaje se nova točka u članku 2. stavku 2. Odluke koja glasi: "Značajan dioničar je dioničar koji ima više od 10% udjela u temeljnom kapitalu ili ima značajan utjecaj na upravljanje društva odnosno glasačkim pravima u trgovačkom društvu."

Što se tiče većinskog dioničara isti se smatra dioničarem koji ima više od 50% udjela u temeljnom kapitalu odnosno glasačkim pravima u trgovačkom društvu zbog čega nema potrebe za definiranjem tog pojma u Odluci.

3.a. *Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

***Dobar ugled predsjednika i članova uprave i članova nadzornog odbora***

**Članak 4.**

(7) 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 kandidata. Pritom će analizirati:

- 2) nalazi li se kandidat na popisu neurednih dužnika (npr. lista poreznih dužnika Ministarstva financija, crna lista, kreditni registri i sl.),

3.b. *Komentari u javnoj raspravi*

Postavlja se pitanje kako utvrditi ovu činjenicu s obzirom na trenutni status HROK-a.

3.c. *Očitovanje*

**Primjedba se prihvaća.** Citiranom odredbom navedeni su samo primjeri pomoću kojih kreditna institucija može utvrditi nalazi li se kandidat na popisu neurednih dužnika, ali niti jedan od njih nije propisan kao obvezujući već je odluka o konkretnom načinu utvrđivanja prepuštena kreditnoj instituciji.

U navedenoj odredbi brišu se riječi "kreditni registri".

4.a. *Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

**Članak 7.**

Članak 7. i naslov iznad njega mijenja se i glasi:

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

(1) Predsjednik uprave, član uprave odnosno član nadzornog odbora mora biti u mogućnosti iskazati neovisno mišljenje, što uključuje posjedovanje sljedećih sposobnosti:

- 1) odvažnost, uvjerenje i snagu za djelotvornu procjenu i preispitivanje odluka koje predlažu članovi uprave odnosno nadzornog odbora i
- 2) sposobnost nepriklanja utjecaju prevladavajućeg razmišljanja u upravi odnosno nadzornom odboru.

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

4.b. *Komentari u javnoj raspravi*

Postavlja se pitanje na koji način se treba procijeniti sposobnost koja je potrebna za iznošenje neovisnog mišljenja i koji dokument je potrebno priložiti kao dokaz uz Obrazac Prilog 4. Iznosi se mišljenje da će to biti teško operativno provesti i dokumentirati, te da bi bilo bolje ako bi to bilo uređeno Smjernicama, a ne Odlukom.

Nadalje, traži se obrazloženje na koji način će kreditne institucije to utvrđivati, a pogotovo kreditne institucije koje nisu značajne koje po regulativi nisu dužne zapošljavati psihologe ili osobe slične

struke, te se smatra da nije životno vjerojatno da bi dioničar kreditne institucije uvjeren da je kandidat kojeg je odabrao primjeren po dostavljenoj dokumentaciji prihvatio provođenje psihološke procjene od strane osoba radnika zaposlenih u kreditnoj instituciji. Iznosi se stav da je neprimjereno da radnici procjenjuju sposobnosti uprave i nadzornog odbora. Predlaže se uzeti u obzir mogućnost izuzimanja kreditnih institucija koje nisu značajne od navedene obveze po načelu proporcionalnosti odnosno u slučaju da to nije moguće smatra se da bi jedina neovisna procjena ovog aspekta ali i drugih sposobnosti i znanja koja se također trebaju procjenjivati kod članova uprave i nadzornog odbora trebala biti od strane regulatora u postupku licenciranja. Stoga se predlaže da Hrvatska narodna banka u postupku licenciranja provodi psihološka testiranja i testiranja znanja i sposobnosti.

#### 4.c. Očitovanje

#### Prijedlog se ne prihvaća.

U skladu s Direktivom 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 i Zajedničkim smjernicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) (u daljnjem tekstu: Direktiva) i Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA) za procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija (EBA/GL/2017/12) (u daljnjem tekstu: Smjernice) svaki član uprave i nadzornog odbora mora ispunjavati uvjet koji se odnosi na neovisno mišljenje. Bez procjene posjeduje li predsjednik uprave, član uprave ili član nadzornog odbora navedene osobine koje čine neovisno mišljenje nije moguće utvrditi ispunjava li određena osoba navedeni uvjet niti je moguće procijeniti njezinu primjerenost.

Kreditnim institucijama prepušta se izbor načina koji smatraju primjerenim i odgovarajućim za utvrđivanje posjedovanja osobina potrebnih za iznošenje neovisnog mišljenja.

Što se tiče prijedloga da Hrvatska narodna banka testira znanja i sposobnosti ističemo da je procjena ukupne primjerenosti kandidata ali i pojedinačnih kriterija primjerenosti prije svega odgovornost i dužnost kreditne institucije.

#### 5.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

### Članak 7.

Članak 7. i naslov iznad njega mijenja se i glasi:

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

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

7) politički utjecaj ili odnosi s politički izloženim osobama.

5.b. *Komentari u javnoj raspravi*

Traži se pojašnjenje ili primjer na koji se način treba utvrditi politička neovisnost kandidata.

5.c. *Očitovanje*

Navedena odredba ne znači obvezu utvrđivanja političke neovisnosti kandidata već se pri analizi postojanja sukoba interesa treba ujedno procijeniti i politički utjecaj ili odnose s politički izloženim osobama. Što se tiče pojašnjenja u dijelu koji se odnosi na politički izložene osobe upućujemo na definiciju takvih osoba koja je propisana Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma samo primjera radi dok je kreditna institucija dužna u svojim internim aktima detaljnije propisati svoje obveze u vezi navedene procjene uključujući i što smatra političkim utjecajem i odnose s politički izloženim osobama.

6.a. *Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Komentar nije povezan s odredbom upućenom u javnu raspravu

Članak 8.a

Iznimno od članka 5. stavka 1. i članka 8. stavka 1. ove Odluke, ako nadzorni odbor kreditne institucije ima pet ili više članova, jedan član nadzornog odbora kreditne institucije ne mora imati završen diplomski studij i/ili iskustvo iz članka 8. stavaka 1. i 2. ove Odluke, ako ispunjava ostale uvjete iz članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama.

6.b. *Komentari u javnoj raspravi*

Zbog usklađivanja s Direktivom, predlaže se izuzetak iz navedene odredbe ograničiti samo na stručnu spremu kandidata, s time da u tom slučaju mora imati odgovarajuće radno iskustvo u skladu s Odlukom.

6.c. *Očitovanje*

Prijedlog se prihvaća. Navedena odredba mijenja se i glasi:

"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."

7.a. *Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

**Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti**

Članak 11.

(5) Zahtjev iz stavka 2. ovog članka podnosi se na obrascu iz Priloga 1. ove Odluke, kojem se prilažu:

13) informacija o tome na temelju čega je utvrđeno da kandidat posjeduje sposobnosti koje čine neovisnost mišljenja iz članka 7. Odluke i

*7.b. Komentari u javnoj raspravi*

Postavlja se upit kojim se dokumentom dokazuje sposobnost „neovisnog mišljenja“.

*7.c. Očitovanje*

Kao što je već navedeno u očitovanju pod 4.c. kreditnim institucijama ostavljamo na izbor način koji smatraju primjerenim i odgovarajućim za utvrđivanje posjedovanja osobina potrebnih za iznošenje neovisnog mišljenja, što se odnosi i na slobodu izbora dokumenta kojim se to dokazuje. Navedena točka u odredbi se briše iz razloga što je već obuhvaćena točkom 2. "rezultati procjene primjerenosti koju je provela kreditna institucija s obrazloženjem s podacima o osobama koje su provele procjenu primjerenosti podneseni na obrascu iz Priloga 4."

*8.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Komentar nije povezan s odredbom upućenom u javnu raspravu

**Program rada**  
Članak 12.

(1) Program rada iz članka 11. stavka 5. točke 10) ove Odluke za kandidata koji se predlaže imenovati za predsjednika uprave treba sadržavati:

- 1) kratak opis stanja uključujući izloženost rizicima u kreditnoj instituciji u kojoj je predložen za predsjednika uprave,
- 2) opis okružja u kojem posluje kreditna institucija i njezin položaj u odnosu na usporedive kreditne institucije te u odnosu na konkurenciju, potrebno je navesti uočene prednosti, ali i određene slabosti u odnosu na usporedive grupe,
- 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) projekcije bilance i računa dobiti i gubitka za mandatno razdoblje na obrascima na kojima se dostavljaju supervizorski izvještaji Hrvatskoj narodnoj banci,
- 6) planirane aktivnosti i infrastrukturne prilagodbe vezane uz informacijski sustav, interne politike i procedure, sustav unutarnjih kontrola i ostale funkcije koje su podrška osnovnim aktivnostima,
- 7) 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 i
- 8) podjelu ovlasti između članova uprave, uključujući i predsjednika uprave, te objašnjenje i promjene u odnosu na postojeće stanje i moguće promjene u upravi.

### 8.b. *Komentari u javnoj raspravi*

Predlaže se unijeti izmjene koje se odnose na sadržaj Programa rada u svrhu njegovog poboljšanja te lakšeg i adekvatnijeg provođenja njegove analize. U tu svrhu predlaže se propisati da Program rada između ostalog mora sadržavati sažetu analizu poslovanja s pokazateljima poslovanja, te profil rizičnosti zajedno s procjenom izloženosti značajnijim rizicima kojima je kreditna institucija izložena u svojem poslovanju. Osim toga, predlaže se da se projekcije bilance i računa dobiti i gubitka dostavljaju na standardiziranim obrascima (izvješćivanje sukladno FINREP-u).

### 8.c. *Očitovanje*

#### **Prijedlog se prihvaća.**

Navedena odredba mijenja se i glasi:

"(1) Program rada iz članka 12. stavka 5. točke 10) ove Odluke 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 sadrži minimalno procjenu izloženosti kreditnom riziku, tržišnom riziku, operativnom riziku, kamatnom riziku u knjizi banke 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 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,
- 2) opis okruženja u kojem 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 i
- 7) podjelu nadležnosti između članova uprave, uključujući i predsjednika uprave, te objašnjenje i promjene u odnosu na postojeće stanje i moguće promjene u upravi."



9.a. *Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

U članku 15. iza stavka 4. dodaje se novi stavak 5., koji glasi:

(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.

9.b. *Komentari u javnoj raspravi*

Predlaže se detaljnije definirati navedenu odredbu.

9.c. *Očitovanje*

**Prijedlog se ne prihvaća.** Iako nije precizirano što bi se u navedenoj odredbi trebalo detaljnije definirati smatramo da procjenu kriterija primjerenosti za nositelja ključnih funkcija nije potrebno propisivati detaljnije od onoga što je navedeno u citiranoj odredbi. Kreditna institucija treba to područje sama detaljnije urediti i definirati u svojim internim aktima.

10.a. *Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

**Članak 16.**

U članku 17. mijenja se naslov, koji glasi:

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

(4) Prije donošenja odluke o imenovanju kandidata i provođenja postupka procjene primjerenosti u skladu s člankom 19. 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.

10.b. *Komentari u javnoj raspravi*

Ističe se da ne postoji uvijek lista osoba koje ulaze u uži izbor kandidata, nego je u nekim slučajevima predložena samo jedna osoba. U takvim slučajevima izrada takve liste kandidata nije moguća i izaziva operativni problem u praksi.

Predlaže se brisanje obveze izrade užeg izbora kandidata jer ponekad je prvi ponuđeni kandidat zadovoljavajući jer ispunjava sve potrebne uvjete i za čije je imenovanje dobivena prethodna suglasnost od strane Hrvatske narodne banke.

Također se predlaže da se predvidi izuzetak kojim bi se regulirao položaj onih kreditnih institucija na koje se primjenjuje Zakon o upravljanju državnom imovinom odnosno izuzetak koji bi regulirao ostale specifične slučajeve imajući u vidu primjenu tog Zakona. Naime, na neke kreditne institucije primjenjuju se odredbe navedenog Zakona temeljem kojega odluku o izboru kandidata za predsjednika uprave i člana uprave te člana NO-a donosi Vlada Republike Hrvatske stoga takve

kreditne institucije nisu u mogućnosti ispuniti obvezu izrade popisa osoba za ulazak u uži izbor kandidata.

#### 10.c. Očitovanje

##### Primjedba se djelomično prihvaća.

Smisao izrade liste s više potencijalnih kandidata koji ispunjavaju kriterije primjerenosti za ulazak u uži izbor je poboljšanje postupka izbora i imenovanja kandidata za funkciju u upravi odnosno nadzornom odboru omogućavanjem izbora između većeg broja primjerenih kandidata. Izrada takvih lista predstavlja primjer dobrih praksi korporativnog upravljanja. Uzimajući u obzir da nije uvijek moguće izraditi listu kandidata u navedenom stavku dodaje se rečenica:

"Iznimno, kreditna institucija nije dužna izraditi popis osoba odabranih za ulazak u uži izbor kandidata, ako na zadovoljavajući način obrazloži zašto to nije moguće."

Što se tiče prijedloga koji se odnosi na kreditne institucije na koje se primjenjuje Zakon o upravljanju državnom imovinom, smatramo da je izrada liste kandidata moguća upravo iz razloga što isti predviđa izbor predsjednika ili člana uprave pravne osobe od posebnog interesa za Republiku Hrvatsku putem javnog natječaja.

#### 11.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

##### Članak 16.

U članku 17. mijenja se naslov, koji glasi:

(5) Kreditna institucija dužna je izraditi plan sukcesije za imenovanje na funkciju u upravi i nadzornog odbora u svrhu osiguranja kontinuiteta odlučivanja i funkcioniranja uprave i nadzornog odbora kreditne institucije. Pri izradi plana sukcesije potrebno je uzeti u obzir ciljeve utvrđene u politici za promicanje raznolikosti uprave i nadzornog odbora kreditne institucije.

#### 11.b. Komentari u javnoj raspravi

Postavlja se pitanje je li kreditna institucija dužna izraditi plan sukcesije za imenovanje na funkciju u upravi i nadzornom odboru i u slučajevima kad već ima broj članova uprave ili nadzornog odbora veći od zakonom propisanog minimuma jer je već time osiguran kontinuitet odlučivanja i funkcioniranja njihovog rada.

Također se postavlja pitanje što točno predstavlja plan sukcesije s obzirom da postoji mogućnost predviđena Zakonom o trgovačkim društvima da nedostajućeg člana uprave zamijeni član nadzornog odbora. Da li se navedenom odredbom iz Odluke derogira ta odredba iz Zakona o trgovačkim društvima? Može li kreditna institucija u planu sukcesije navesti člana nadzornog odbora kao zamjenskog člana? Treba li se predvidjeti sukcesija svih članova uprave i nadzornog odbora ili samo jednog? Postoji li mogućnost izuzeća kreditnih institucija koje nisu značajne od primjene ove odredbe?

### 11.c. Očitovanje

#### Primjedba se ne prihvaća.

U članku 39. stavku 14. Zakona o kreditnim institucijama predviđena je mogućnost da nadzorni odbor kreditne institucije može, bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, jednokratno imenovati svoje članove za zamjenike članova uprave, i to najviše na rok od tri mjeseca kada uprava nije u punom sastavu ili kada članovi uprave ne mogu obavljati svoju funkciju. Navedena odredba predviđena je samo za iznimne situacije kada kreditna institucija zbog nastupanja nekih izvanrednih događaja nije imenovala novog kandidata za člana uprave i provela postupak procjene primjerenosti. Osim korištenja u samo iznimnim situacijama treba naglasiti i privremenost takve opcije jer je trajanje mandata zamjenskih članova ograničeno samo na tri mjeseca kako bi se omogućila provedba postupka licenciranja.

Planovi sukcesije predstavljaju uobičajeni standard dobrog korporativnog upravljanja. Namjera propisivanja obveze izrade plana sukcesije je smanjiti učestalost situacija nedostatnog broja članova uprave u kreditnim institucijama.

Što se tiče kreditnih institucija koje već imaju broj članova uprave ili nadzornog odbora veći od zakonom propisanog minimuma ističemo da za njih postoji obveza izrade plana sukcesije jer u situaciji kada neko mjesto u upravi kreditne institucije iz određenog razloga ostane ispražnjeno a nije imenovan novi član uprave tada je upitna kolektivna primjerenost uprave kreditne institucije jer određena poslovna područja za koja je bio nadležan taj član uprave ostaju nepokrivena. Upravo planom sukcesije bi trebalo biti predviđeno imenovanje kandidata za člana uprave koji s obzirom na svoja stručna znanja i iskustvo može najbolje pokriti navedena poslovna područja.

Također naglašavamo da se obvezom izrade plana sukcesije ne zadire u pravo dioničara da prema svojoj slobodnoj volji biraju članove uprave kako je uređeno Zakonom o trgovačkim društvima.

U navedenoj odredbi brišu se riječi "nadzorni odbor".

### 12.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

#### **Članak 19.**

Članak 20. i naslov iznad njega mijenja se i glasi:

*"Politika o 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.

### 12.b. Komentari u javnoj raspravi

Traži se objašnjenje radi li se o novoj politici u navedenoj odredbi Odluke u odnosu na ranije definirane politike propisane člankom 38. stavkom 2. i člankom 45. stavkom 5. Zakona o

kreditnim institucijama u kojima je propisana obveza donošenja politike za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za upravu odnosno nadzorni odbor ili postojati obveza izrade samo politike iz navedene odredbe Odluke.

#### 12.c. Očitovanje

Prije svega naglašavamo da politika iz navedene odredbe Odluke nije nova politika jer je postojala i u prijašnjoj Odluci pod istim nazivom "Politika o postupku procjene primjerenosti". Kreditna institucija dužna je izraditi sadržajno sve politike u vezi procjene primjerenosti koje su propisane Zakonom o kreditnim institucijama i ovom Odlukom, s time da treba sama odlučiti hoće li iste biti definirane u jednom dokumentu ili više njih.

#### 13.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

### **Članak 19.**

Članak 20. i naslov iznad njega mijenja se i glasi:

*"Politika o postupku procjene primjerenosti"*

(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.

#### 13.b. Komentari u javnoj raspravi

Predlaže se detaljnije propisati na koji način se provodi analiza iz navedene odredbe.

#### 13.c. Očitovanje

Mišljenja smo da detaljnije propisivanje načina na koji se provodi analiza usklađenosti iz navedene odredbe ne treba biti predmet ove Odluke već kreditna institucija treba to samostalno urediti.

#### 14.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

### **Uvodna i kontinuirana edukacija**

#### Članak 20.d

(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. Politika, procedure i planovi za uvodnu i kontinuiranu edukaciju moraju se ažurirati 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.

*14.b. Komentari u javnoj raspravi*

Postavlja se pitanje je li potrebno donijeti zasebnu politiku ili to može biti dio nekog drugog akta i na koji način treba urediti plan edukacije i koliko detaljno odnosno treba li edukacija biti interna ili eksterna, treba li se odrediti program edukacije, sudionici i slično?

*14.c. Očitovanje*

Hoće li uvodna i kontinuirana edukacija biti uređena zasebnom politikom ili će biti dio neke opće politike prepušta se na odluku kreditnim institucijama. Što se tiče plana edukacije ističemo da trenutno nema potrebe isto detaljnije propisivati. Kreditne institucije trebaju same izraditi plan edukacije i urediti ostale detalje (interna ili eksterna edukacija, program itd.) u vezi uvodne i kontinuirane edukacije sukladno svojim potrebama, poslovnoj strategiji i profilu rizičnosti.

*15.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

**Uvodna i kontinuirana edukacija**

Članak 20.d

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

*15.b. Komentari u javnoj raspravi*

Predlaže se brisati riječi "i ključnih funkcija" jer se iste ne navode u Smjernicama.

*15.c. Očitovanje*

**Prijedlog se prihvaća.**

*16.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Članak 25.

(1) Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u »Narodnim novinama«.  
(2) Postupci započeti prije stupanja na snagu ove Odluke dovršit će se u skladu s odredbama propisa koji su važili do stupanja na snagu ove Odluke.

*16.b. Komentari u javnoj raspravi*

Predlaže se izmijeniti završne odredbe tako da se izmjene Odluke počnu primjenjivati od sljedeće godine kako bi se kvalitetno i na vrijeme mogli ažurirati i dopuniti postojeći ili donijeti novi akti i politike kreditne institucije s obzirom da se radi o opsežnim promjenama. Također se predlaže propisati odgodu primjene izmjene Odluke na šest mjeseci kako bi kreditna institucija postupak procjene primjerenosti bila u mogućnosti prilagoditi predloženim izmjenama i dopunama.

*16.c. Očitovanje*

**Primjedba se prihvaća.**

S obzirom da je za primjenu određenih odredbi Odluke potrebno određeno razdoblje prilagodbe navedena odredba u stavku 1. glasi:

"Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama", a stupa na snagu 1. siječnja 2019."