



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551
www.hnb.hr

**OČITOVANJE NA PRIMJEDBE I PRIJEDLOGE DOSTAVLJENE U SKLOPU JAVNE
RASPRAVE O NACRTU ODLUKE O EKSTERNALIZACIJI**

studeni 2020.

UVOD

Hrvatska narodna banka objavila je dana 21. svibnja 2020. na svojim mrežnim stranicama poziv na savjetovanje u sklopu javne rasprave o Nacrtu odluke o eksternalizaciji.

Mišljenja, prijedlozi i komentari na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 19. lipnja 2020. elektroničkom poštom na e-adresu zoki@hnb.hr.

Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci komentare i prijedloge dostavili su:

1. Addiko Bank d.d.
2. Croatia banka d.d.
3. Erste & Steiermärkische Bank d.d.
4. Financijska agencija
5. Hrvatska poštanska banka d.d. i
6. Hrvatska udruga banaka.

Zaprimljeno je ukupno 41 različiti prijedlog ili komentara. Prijedlozi i komentari dviju kreditnih institucija ponovljeni su i u prijedlozima i komentarima Hrvatske udruga banaka, a neki su se ponavljali kod više kreditnih institucija. Od pristiglih prijedloga i komentara djelomično ili u cijelosti su prihvaćena 30 prijedloga, 11 prijedloga nije prihvaćeno.

Zaprimljeni prijedlozi i komentari te očitovanja na njih nalaze se u nastavku dokumenta.

1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Predmet Odluke

Članak 1.

Ovom se Odlukom pobliže propisuju:

- a) pojam ključnih ili važnih procesa, usluga ili aktivnosti,
- b) procesi, usluge ili aktivnosti koje se ne smatraju eksternalizacijom,
- c) iscrpni uvjeti za eksternalizaciju,
- d) sadržaj informacija, oblik i vođenje registra ugovorenih eksternalizacija i
- e) rok za dostavu Hrvatskoj narodnoj banci obavijesti o namjeri eksternalizacije ključnih ili važnih procesa, usluga ili aktivnosti i sadržaj dokumentacije uz tu obavijest.

1.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Predlaže se dodati posebnu točku u predmet Odluke koja će sadržavati definiciju pojma eksternalizacije na način da se uzmu u obzir prioriteti pri definiranju iste vrednujući promjene vezane uz tehnički napredak (npr. "Cloud") i održavanje sve kompleksnijih IT sustava banke. Ako takvu odredbu nije svrsishodno definirati u Odluci molimo komentar/pojašnjenje prioritizacije pri odlučivanju je li nešto predmet eksternalizacije.

1.c. Očitovanje

Primjedba se ne prihvaća. Pojam eksternalizacija definiran je člankom 109. stavkom 1. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19 i 47/20) i ima isto značenje kao i u ovoj Odluci. Napominjemo da je Europsko nadležno tijelo za bankarstvo (EBA) 28. ožujka 2017. objavilo Preporuke za eksternalizaciju pružateljima usluga računarstva u oblaku (EBA/REC/2017/03), koje su prenijete u EBA Smjernice o eksternalizaciji (EBA/GL/2019/02). Usluge računarstva u oblaku (engl. *cloud*) u smislu ove Odluke i EBA Smjernica o eksternalizaciji (EBA/GL/2019/02) smatraju se eksternalizacijom.

2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obveznici primjene

Članak 2.

- (1) Odredbe ove Odluke primjenjuju se na kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za rad.
- (2) Odredbe ove Odluke na odgovarajući način primjenjuju se na podružnice kreditnih institucija iz trećih zemalja koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za osnivanje podružnice.

- | |
|--|
| <p>(3) Odredbe ove Odluke kreditna institucija dužna je primjenjivati na pojedinačnoj osnovi uvažavajući i odredbe iz članka 7. ove Odluke.</p> <p>(4) Odredbe ove Odluke kreditna institucija dužna je na konsolidiranoj osnovi u skladu s glavom IV. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva Zakona o kreditnim institucijama primijeniti članke 6., 8. i 11.</p> |
|--|

2.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

2.b.1. Vezano uz čl. 2. st. 2. predlaže se precizirati pojam "trećih zemalja" ili navesti referencu gdje je to definirano.

2.b.2. Vezano uz čl. 2. st. 4. predlaže se jasnije napisati odredbu.

2.c. Očitovanje

2.c.1. Primjedba se prihvća. S obzirom da su pojmovi "država članica" i "treća zemlja" uređeni čl. 13. Zakona o kreditnim institucijama, u čl. 3. Odluke u dijelu koji se referira na pojmove uređene Zakonom o kreditnim institucijama, dodane su riječi "država članica" i "treća zemlja".

2.c.2. Primjedba se prihvća. Odredba čl. 2. st. 4. promijenjena je i glasi: "Odredbe članaka 6., 8. i 11. ove Odluke kreditna institucija dužna je primijeniti na konsolidiranoj osnovi u skladu s glavom IV. "Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva" Zakona o kreditnim institucijama."

3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Pojmovi

Članak 3.

- | |
|---|
| <p>(1) Pojmovi "eksternalizacija", "grupa kreditnih institucija" i "više rukovodstvo" imaju značenje kako je uređeno Zakonom o kreditnim institucijama.</p> <p>(2) Pojedini pojmovi koji se koriste u ovoj Odluci imaju sljedeće značenje:</p> <p>1) Funkcija jest usluga, proces ili aktivnost.</p> <p>2) Pružatelj usluga jest osoba kojoj je kreditna institucija povjerila obavljanje funkcije ili dijela funkcije.</p> |
|---|

3.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

3.b.1. Vezano uz čl. 3. st. 1., (upućivanje na definiciju eksternalizacije iz Zakona o kreditnim institucijama), predlaže se razraditi pojam eksternalizacije u Odluci jer, iako je poveznica sa

zakonskim odredbama jasna, iznosi se mišljenje da je upravo svrha Odluke široko određeni zakonski pojam detaljnije opisati.

3.b.2. Vezano uz čl. 3. st. 2. t. 2. (definicija pružatelja usluga) predlaže se proširenje definicije osobe na "pravnu ili fizičku" osobu.

3.c. Očitovanje

3.c.1. Primjedba se ne prihvaća. Pojam "eksternalizacija" definiran je Zakonom o kreditnim institucijama i stoga se ne može na drukčiji način definirati u podzakonskom aktu donesenom na temelju toga Zakona.

3.c.2. Primjedba se prihvaća. Promijenjena definicija glasi: "Pružatelj usluga jest pravna ili fizička osoba kojoj je kreditna institucija povjerila obavljanje funkcije ili dijela funkcije".

4.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Određivanje eksternalizacije

Članak 4.

- (1) Kreditna institucija dužna je utvrditi predstavlja li povjeravanje obavljanja procesa, usluga ili aktivnosti između kreditne institucije i pružatelja usluge eksternalizaciju.
- (2) U smislu ove Odluke eksternalizacijom se ne smatraju:
 - 1) usluge za koje je obveza obavljanja od strane pružatelja usluga propisana zakonom (npr. zakonska revizija),
 - 2) usluge informiranja o tržištu (npr. Bloomberg, Moody's, Standard & Poor's, Fitch),
 - 3) globalne mreže za elektronsko plaćanje (npr. Visa, MasterCard),
 - 4) usluge poravnanja i namire koje se obavljaju između klirinškog društva i institucije koja provodi namiru i njihovih članova,
 - 5) globalne financijske telekomunikacijske infrastrukture pod uvjetom da ih nadziru relevantna tijela (npr. SWIFT),
 - 6) usluge korespondentnog bankarstva,
 - 7) usluge koje kreditne institucije inače ne obavljaju same (npr. usluge oglašavanja, savjeti arhitekata, pribavljanje pravnog mišljenja i zastupanje pred sudovima i pred upravnim tijelima, usluge čišćenja, vrtlarstva i održavanja poslovnih prostora, zdravstvene usluge, servisno održavanje službenih automobila, ugostiteljske usluge, automati za prodaju, uredske usluge, usluge prijevoza, usluge dostave, usluge recepcionara, tajnica i operatera centrale),
 - 8) nabava robe (npr. kartice, čitači kartica, uredski pribor i namještaj, osobna računala) i
 - 9) nabava komunalne usluge (npr. struja, voda, plin, telefon).
- (3) Kreditna institucija dužna je, razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenih modelu poslovanja, upravljati rizicima, kojima jesu ili bi mogle biti izložene, a koji proizlaze iz povjeravanja obavljanja procesa, usluga ili aktivnosti pružatelju usluge, bez obzira predstavlja li to povjeravanje eksternalizaciju ili ne.

4.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

4.b.1. Vezano uz čl. 4. st. 2. t. 2., predlaže se da se iz definicije eksternalizacije isključe i usluge servisa za međubankovnu komunikaciju i trgovanje (Reuters, Bloomberg) jer su to standardizirane usluge koje su navedene i u važećoj Odluci o eksternalizaciji ("Narodne novine", br. 1/09., 75/09., 2./10. i 159/13).

4.b.2. Vezano uz čl. 4. st. 2. t. 7. navodi se da su iz popisa usluga koje se u smislu Odluke ne smatraju eksternalizacijom izostavljene određene usluge koje kreditne institucije ugovaraju s vanjskim dobavljačima, a koje one inače ne obavljaju same, primjerice, usluge informacijskog posrednika (otprema, prijem, prijenos i/ili čuvanja elektroničkih isprava, najčešće elektroničkih računa) ili ugovaranje određenih poslova koji su u funkciji pružanja tzv. usluga povjerenja za elektroničke transakcije prema Uredbi (EU) br. 910/2014 (eIDAS) koje pružaju ovlašteni pružatelji tih usluga. Predlaže se dopuna čl. 4. st. 2. t. 7. na sljedeći način:

"7) **nefinancijske** usluge koje kreditne institucije inače ne obavljaju same (npr. usluge oglašavanja, savjeti arhitekata, pribavljanje pravnog mišljenja i zastupanje pred sudovima i pred upravnim tijelima, usluge čišćenja, vrtlarstva i održavanja poslovnih prostora, zdravstvene usluge, servisno održavanje službenih automobila, ugostiteljske usluge, automati za prodaju, uredske usluge, usluge prijevoza, usluge dostave, usluge recepcionara, tajnica i operatera centrale, **usluge informacijskih posrednika, usluge povjerenja za elektroničke transakcije i druge nefinancijske usluge koje nisu predmet poslovanja kreditne institucije.**"

4.b.3. Vezano uz čl. 4. st. 2. t. 9., predlaže se proširiti odredbe na način da se korištenje telekomunikacijske javne usluge (mobilna i fiksna telefonija, povezivanje na Internet) ne smatra eksternalizacijom.

4.b.4. Vezano uz čl. 4. st. 3., predlaže se da se riječi „bez obzira predstavlja li to povjeravanje eksternalizaciju ili ne“ brišu jer je odredbu potrebno povezati s predmetom Odluke, a to je eksternalizacija. Takvom promjenom ne bi se umanjio značaj upravljanja rizicima za povjerene procese, usluge ili aktivnosti, ali bi se naglasila važnost takvog upravljanja upravo kod eksternaliziranih procesa, usluga ili aktivnosti. Iznosi se mišljenje da je navedeno u suprotnosti s čl. 109. st. 1. Zakona o kreditnim institucijama koji definira što se smatra eksternalizacijom i u suprotnosti s čl. 110. st. 1. Zakona o kreditnim institucijama, koji regulira upravljanje rizicima povezanim isključivo s eksternalizacijom.

4.c. Očitovanje

4.c.1. Primjedba se prihvaća. Odredba čl. 4. st. 2. t. 2. promijenjena je i glasi: "2) usluge informiranja o tržištu i usluge servisa za međubankovnu komunikaciju i trgovanje (npr. usluge koje pružaju društva Bloomberg, Moody's, Standard & Poor's, Fitch, Reuters)".

4.c.2. Primjedba se djelomično prihvaća. Odredba čl. 4. st. 2. t. 7. promijenjena je i glasi: "nefinancijske usluge koje kreditne institucije inače ne obavljaju same (npr. usluge oglašavanja,

savjeti arhitekata, pribavljanje pravnog mišljenja i zastupanje pred sudovima i pred upravnim tijelima, usluge čišćenja, vrtlarstva i održavanja poslovnih prostora, zdravstvene usluge, servisno održavanje službenih automobila, ugostiteljske usluge, automati za prodaju, uredske usluge, usluge prijevoza, usluge dostave, usluge recepcionara, tajnica, operatera centrale, usluge otpreme, prijama, prijenosa i/ili čuvanja elektroničkih isprava odnosno elektroničkih računa i usluge povjerenja za elektroničke transakcije iz članka 3. stavka 16. Uredbe (EU) br. 910/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. srpnja 2014. o elektroničkoj identifikaciji i uslugama povjerenja za elektroničke transakcije na unutarnjem tržištu i stavljanju izvan snage Direktive 1999/93/EZ (SL L 257, 28. 8. 2014.)".

4.c.3. Primjedba se prihvaća. Odredba čl. 4. st. 2. t. 9. promijenjena je i glasi: "9) nabava komunalne usluge (npr. struja, voda, plin, telekomunikacijske usluge).".

4.c.4. Primjedba se djelomično prihvaća. U čl. 4. st. 2. navode se usluge i aktivnosti koje se u smislu Odluke ne smatraju eksternalizacijom. Kreditna institucija dužna je, primjenjujući načelo razmjernosti, upravljati svim rizicima koji proizlaze iz povjeravanja obavljanja procesa, usluga ili aktivnosti pružatelju usluge. Navedene odredbe u skladu su s t. 33. EBA Smjernica o eksternalizaciji (EBA/GL/2019/02). U preambuli Odluke dodaje se čl. 101. st. 2. Zakona o kreditnim institucijama (ovlast Hrvatske narodne banke za propisivanje pravila o upravljanju ostalim rizicima) i u čl. 1. (Predmet Odluke) dodana je nova točka "f) pravila o upravljanju ostalim rizicima".

5.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

<i>Ključna ili važna funkcija</i> Članak 5. (4) Kreditna institucija dužna je prije donošenja odluke o eksternalizaciji ključne ili važne funkcije procijeniti mogući utjecaj eksternalizacije najmanje na: 1) profil rizičnosti kreditne institucije, 2) mogućnost nadziranja pružatelja usluge od strane kreditne institucije i nadležnog tijela kao i upravljanja rizicima koji proizlaze iz eksternalizacije, 3) mjere za održavanje kontinuiteta poslovanja i 4) kvalitetu obavljanja poslovnih aktivnosti.
--

5.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Vezano uz čl. 5. st. 4. t. 2. i 3., komentira se da kriteriji mogućnosti nadzora i mjera za održavanje kontinuiteta poslovanja ne predstavljaju rizik nego mitigaciju rizika te stoga mogućnost mitigacije vide samo kao eliminator tj. umanjeње rizika. Sama mogućnost nadzora ne znači da

eksternalizacija ima značajan (materijalni) utjecaj na rizike te da bi uslijed toga usluga trebala biti materijalna. Iz navedenih razloga predlaže se redefiniranje ove odredbe tako da se kriterij mogućnosti obavljanja nadzora i mjera kontinuiteta poslovanja izuzme iz procjene materijalnosti/kritičnosti.

5.c. Očitovanje

Primjedba se ne prihvća. U čl. 5. st. 4. propisuje se da je kreditna institucija prije donošenja odluke o eksternalizaciji ključne ili važne funkcije dužna procijeniti, među ostalim, hoće li ona i njezino nadzorno tijelo imati pravo pristupa i pravo na reviziju te hoće li, u slučaju narušavanja ili prekida pružanja eksternalizirane usluge, moći na odgovarajući način upravljati kontinuitetom poslovanja. Odredbe su u cijelosti usklađene t. 44. EBA Smjernice za eksternalizaciju (EBA/GL/2019/02).

6.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Organizacijski ustroj

Članak 6.

- (2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti funkciju odgovornu za eksternalizaciju ili odrediti osobu iz višeg rukovodstva (npr. osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije) koja je zadužena za upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom i za nadziranje dokumentacije povezane s eksternalizacijom.
- (4) Kreditna institucija dužna je pri eksternalizaciji osigurati najmanje sljedeće:
 - 1) donošenje i provođenje odluka o svojim poslovnim aktivnostima i ključnim ili važnim funkcijama, uključujući i o onima koje su eksternalizirane,
 - 2) nastavak urednog obavljanja poslova i pružanja bankovnih i finansijskih usluga,
 - 3) adekvatno utvrđivanje, procjenu i upravljanje rizicima koji proizlaze iz eksternalizacije te njihovo smanjenje na odgovarajući način,
 - 4) sklapanje odgovarajućih ugovora o povjerljivosti podataka i drugih informacija,
 - 5) održavanje odgovarajuće razmjene relevantnih informacija s pružateljima usluga,
 - 6) ako se eksternalizira ključna ili važna funkcija, poduzimanje jedne od sljedećih mjera u odgovarajućem roku:
 - a) prijenos funkcije na druge pružatelje usluga,
 - b) vraćanje obavljanja funkcije u kreditnu instituciju ili
 - c) prestanak poslovnih aktivnosti koje ovise o toj funkciji i
 - 7) ako osobne podatke obrađuju pružatelji usluga u EU-u i/ili trećim zemljama, da se podaci obrađuju u skladu s Uredbom (EU) 2016/679.

6.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

6.b.1. Predlaže se da se u čl. 6. st. 2. brišu riječi „koja je zadužena za upravljanje rizicima“ budući da je upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom samo dio ukupnih procesa vezanih uz eksternalizaciju, pri čemu je upravljanje dokumentacijom znatno širi proces od procesa upravljanja rizicima. Iznosi se mišljenje da je dovoljno da postoji određeno tijelo/osoba koja je zadužena za upravljanje/nadziranje dokumentacije, a u koju dokumentaciju spada dokumentacija koja se odnosi na više procesa (ugovaranje, upravljanje rizicima, slanje izvještaja, međusobna korespondencija i sl.).

6.b.2. Vezano uz čl. 6. st. 4. t. 1., traži se pojašnjenje odredbe u dijelu u kojem se definira "uključujući i one koje su eksternalizirane". Iznosi se mišljenje da se na ovaj način Odlukom definira puno širi aspekt upravljanja bankom, što vjerojatno nije bila intencija te stoga predlaže korekcija koja bi regulirala samo odluke o eksternalizaciji, a ne odluke o svim poslovnim aktivnostima.

6.b.3. Vezano uz čl. 6. st. 4. t. 4., predlaže se dodati tekst "ako je primjenjivo" jer odredba nije univerzalno primjenjiva na sve ugovore.

6.b.4. Vezano uz čl. 6. st. 4. t. 6.:

6.b.4.1. Predlaže se u čl. 6. st. 4. t. 6. dodati tekst "ako je primjenjivo" jer odredba nije univerzalno primjenjiva na sve ugovore. Poduzimanje predloženih mjera definiranih st. 4. t. 6. a., b. i c. potrebno je samo u slučaju izlaska iz ugovora te se predlaže korekcija ove odredbe odnosno pojašnjenje.

6.b.4.2. Predlaže se u čl. 6. st. 4. preformulirati t. 6. tako da glasi:

„ako se eksternalizira ključna ili važna funkcija osigurati mogućnost poduzimanja jedne od mjera u odgovarajućem roku ako je to potrebno.“

6.c. Očitovanje

6.b.1. Primjedba se djelomično prihvaća. Odredba čl. 6. st. 2. promijenjena je i glasi: "Kreditna institucija dužna je uspostaviti funkciju odgovornu za eksternalizaciju ili odrediti osobu iz višeg rukovodstva (npr. osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije) koja će biti zadužena za kontrolu rizika povezanih s eksternalizacijom i za kontrolu dokumentacije povezane s eksternalizacijom."

6.b.2. Primjedba se prihvaća. U čl. 6. st. 4. t. 1. brišu se riječi „uključujući i o onima koje su eksternalizirane ", a promijenjena odredba glasi: "1) donošenje i provođenje odluka o svojim poslovnim aktivnostima i ključnim ili važnim funkcijama ".

6.b.3. Primjedba se prihvaća. Odredba čl. 6. st. 4. t. 4. promijenjena je i glasi: "6) ako je primjenjivo, sklapanje odgovarajućih ugovora o povjerljivosti podataka i drugih informacija". Napominje se da je teret dokazivanja namjere ili nepažnje oko postupanja s povjerljivim podacima i drugim informacija na kreditnoj instituciji.

6.b.4. Primjedba se djelomično prihvaća. Odredba čl. 6. st. 4. t. 6. promijenjena je i glasi: "6) ako se eksternalizira ključna ili važna funkcija, osigurati poduzimanje najmanje jedne od sljedećih mjera u odgovarajućem roku:". Odredbe se primjenjuju samo na ključne i važne funkcije i u skladu su s t. 40. f) EBA/GL/2019/02.

7.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Politika eksternalizacije

Članak 8.

(3) Politike iz stavka 1. ovoga članka najmanje sadržavaju kriterije i postupke vezane za:

- 1) proces donošenja odluke o eksternalizaciji,
- 2) planiranje eksternalizacije:
 - a) definiranje poslovnih zahtjeva u pogledu eksternalizacije,
 - b) utvrđivanje ključnih ili važnih funkcija,
 - c) utvrđivanje i procjenu rizika te upravljanje njima,
 - d) dubinsku analizu mogućih pružatelja usluga,
 - e) utvrđivanje, procjenu, smanjenje ili sprječavanje stvarnih i mogućih sukoba interesa i upravljanja njima,
 - f) planiranje kontinuiteta poslovanja i
 - g) odobravanje novih eksternalizacija,

7.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Vezano uz čl. 8. st. 3. t. 2. c., predlaže se da se iza riječi "utvrđivanje i procjenu rizika" dodaju riječi "koji proizlaze iz eksternalizacije".

7.c. Očitovanje

Primjedba se prihvaća. Odredba čl. 8. st. 3. t. 2. c. promijenjena je i glasi: "c) utvrđivanje i procjenu rizika koji proizlaze iz eksternalizacije te upravljanje njima".

8.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Ugovorni odnos kreditne institucije i pružatelja usluga

Članak 13.

- (1) Pri sklapanju ugovora s pružateljem usluga kreditna institucija dužna je voditi računa o tome da ugovorne odredbe prema svom opsegu i sadržaju budu odgovarajuće rizicima povezanim s eksternalizacijom te opsegu i kompleksnosti eksternaliziranih funkcija.
- (2) Kreditna institucija dužna je s pružateljem usluga sklopiti ugovor u pisanom obliku, a koji sadržava najmanje:

- 1) detaljan opis eksternalizirane funkcije koja je predmet ugovora,
- 2) datum početka ispunjavanja ugovornih obveza,
- 3) financijske obveze ugovornih strana,
- 4) odredbe koje uređuju način na koji će kreditna institucija kontinuirano pratiti obavljanje funkcije koja je predmet ugovora, uključujući vrste izvještaja koje će kreditna institucija dobivati od pružatelja usluga i dinamiku njihova dostavljanja,
- 5) obvezu pružatelja usluga o pravodobnom obavještanju kreditne institucije o svim činjenicama i promjenama okolnosti koje značajno utječu ili koje bi mogle značajno utjecati na ispunjavanje ugovornih obveza,
- 6) ugovorenu razinu usluga i kvalitetu obavljanja funkcija, uključujući i kvantitativne i kvalitativne pokazatelje uspješnosti za obavljanje eksternalizirane funkcije, postavljene na razinama koji omogućavaju pravovremeno poduzimanje korektivnih mjera od strane kreditne institucije,
- 7) obvezu čuvanja bankovne i poslovne tajne te obvezu čuvanja i način zaštite povjerljivih i osobnih podataka, uključujući odredbe o pristupačnosti, dostupnosti, integritetu, privatnosti i sigurnosti odnosnih podataka,
- 8) mjesto na kojem će se pružati predmetna eksternalizirana funkcija, mjesto čuvanja, obrade i pohrane relevantnih podataka, obvezu pružatelja usluge o obavještanju kreditne institucije o namjeri promjene mjesta,
- 9) odredbu je li podeksternalizacija funkcije dopuštena,
- 10) obvezu pružatelja usluga da pri pružanju usluga u cijelosti postupa u skladu s postojećim propisima Republike Hrvatske,
- 11) obvezu pružatelja usluga da omogući Hrvatskoj narodnoj banci pravo pristupa i pravo na neposredni nadzor na način kako je uređeno člankom 15. stavkom 1. ove Odluke,
- 12) odredbu kojom se osigurava pristup podacima u vlasništvu kreditne institucije u slučaju prestanka ili prekida poslovanja pružatelja usluga (npr. stečaj, sanacija, likvidacija i sl.),
- 13) odredbu o ovlastima sanacijskog tijela na temelju članaka 89. i 92. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava odnosno ovlasti u koje je prenesena ovlast sanacijskog tijela iz članaka 68. i 71. Direktive 2014/59/EU, a u vezi ugovornih obveza kreditne institucije,
- 14) obvezu pružatelja usluga sklopiti policu osiguranja od profesionalne odgovornosti ili se na drugi prikladan način osigurati od profesionalne odgovornosti ako je to propisano primjenjivim propisom ili to zahtjeva kreditna institucija, kao i razinu pokrića osiguranja koja se traži,
- 15) obvezu pružatelja usluga o suradnji s nadležnim tijelima i sanacijskim tijelima nadležnim za tu kreditnu instituciju,
- 16) rok trajanja ugovora, odnosno naznaku ako se radi o ugovoru čije trajanje nije određeno,
- 17) opis uvjeta za raskid i/ili otkaz ugovora s definiranim otkaznim rokovima za kreditnu instituciju i pružatelja usluga,
- 18) pravo kreditne institucije da raskine odnosno otkaže ugovor s pružateljem usluga ako to naloži Hrvatska narodna banka,
- 19) odabir mjerodavnog prava i
- 20) način rješavanja sporova.

- (3) Kada kreditna institucija s pružateljem usluga sklopi ugovor kojim se eksternaliziraju ključne ili važne funkcije, taj ugovor osim sadržaja iz stavka 2. ovoga članka mora sadržavati i sljedeće:
- 1) obvezu pružatelja usluge da omogući kreditnoj instituciji pravo pristupa i pravo na reviziju na način kako je uređeno člankom 15. stavkom 2. ove Odluke,
 - 2) odredbe o uvođenju i testiranju planova postupanja u kriznim situacijama,
 - 3) obveze pružatelja usluga u slučaju prijenosa eksternalizirane funkcije na drugog pružatelja usluga ili njezinog vraćanja u kreditnu instituciju, uključujući i obveze o postupanju s podacima,
 - 4) određivanje prikladnog prijelaznog razdoblja tijekom kojeg bi pružatelj usluga nakon raskida ili otkaza ugovora nastavio pružati eksternaliziranu funkciju kako bi se smanjio rizik njezinog prekida i
 - 5) obvezu pružatelja usluga da pruži podršku kreditnoj instituciji pri pravilnom prijenosu ili vraćanju funkcije u slučaju otkaza ili raskida ugovora o eksternalizaciji.
- (4) Kada je ugovorom kojim se eksternalizira ključna ili važna funkcija podeksternalizacija dopuštena, taj ugovor pored sadržaja iz stavaka 2. i 3. ovoga članka mora još sadržavati najmanje sljedeće:
- 1) obvezu pružatelja usluga obavijestiti kreditnu instituciju o svakoj planiranoj podeksternalizaciji ili njezinim materijalno značajnim promjenama i to u roku koji će kreditnoj instituciji omogućiti provođenje procjene rizika predloženih promjena kako bi mogla po potrebi pravovremeno podnijeti prigovor na planiranu podeksternalizaciju ili njezine materijalno značajne promjene,
 - 2) pravo otkaza/raskida ugovora u slučajevima kada je zbog podeksternalizacije došlo do povećanja rizika za kreditnu instituciju ili kada pružatelj usluga izvrši podeksternalizaciju bez obavješćivanja kreditne institucije i u drugim opravdanim slučajevima,
 - 3) ako se podeksternalizira obrada osobnih podataka, obvezu pružatelja usluga da pribavi pisanu suglasnost kreditne institucije iz članka 28. Uredbe (EU) 2016/679,
 - 4) obvezu da je pružatelj usluge dužan nadzirati usluge koje je podugovorio,
 - 5) uvjete koje je potrebno ispuniti u slučaju podeksternalizacije,
 - 6) vrste funkcija za koje podeksternalizacija nije dopuštena,
 - 7) obvezu pružatelja usluge zatražiti pisano odobrenje od strane kreditne institucije za planiranu podeksternalizaciju ili njezine materijalno značajne promjene ili pravo prigovora u vezi navedenog i
 - 8) obvezu pružatelja usluge da s podizvođačem ugovori odredbe o pravu pristupa i pravu na reviziju ili neposredni nadzor na način kako je uređeno člankom 15. ove Odluke.
- (5) Kreditna institucija može odobriti podeksternalizaciju samo ako se podizvođač obveže da će postupati u skladu s primjenjivim propisima i regulatornim zahtjevima, ispuniti sve ugovorne obveze koje se na njega primjenjuju te omogućiti kreditnoj instituciji i Hrvatskoj narodnoj banci ista prava pristupa i prava na reviziju ili neposredni nadzor koja imaju u odnosu na pružatelja usluga u skladu s člankom 15. ove Odluke.

8.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

8.b.1. Vezano uz čl. 13. st. 2. t. 6., predlaže se dopuna kod kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja uspješnosti za obavljanje eksternalizirane aktivnosti na način da se isti ugovaraju kada je to primjenjivo jer je za pojedine usluge dovoljno ugovoriti razinu usluge i kvalitetu obavljanja funkcija. Dodatno, kod određenih usluga teško je definirati kvantitativne i kvalitativne pokazatelje uspješnosti koji bi bili primjenjivi.

8.b.2. Predlaže se u čl. 13. st. 2. brisanje cijele točke 6. budući da su ovakvi parametri (kvantitativni i kvalitativni pokazatelji uspješnosti) uobičajeno dijelovi raznih popratnih dokumenta vezanih uz ugovor i pri tome često podložni promjenama te da bi u tom kontekstu svaka promjena razine određenih pokazatelja uspješnosti sugerirala potrebu izmjene ugovora što bitno komplicira procese.

8.b.3. Vezano za odredbe čl. 13. st. 2. predlaže se da se u točkama 6. do 8. doda tekst „kada je primjenjivo“.

8.b.4. Predlaže se brisanje odredbe u čl. 13. st. 2. t. 13. budući da se radi o zakonskoj regulativi zbog čega nije potrebno dodatno uređivati ugovorom, a neki eksternalizacijski ugovori nisu niti relevantni za sanaciju.

8.b.5. Predlaže se da se odredba čl. 13. st. 2. t. 14. uskladi s tekстом točke 75. k. EBA Smjernica o eksternalizaciji koji glasi: "*treba li pružatelj usluga poduzeti obvezne mjere osiguranja od određenih rizika te, prema potrebi, razinu pokrića osiguranja koja se traži.*" Komentira se da iz navedene odredbe EBA Smjernica ne proizlazi obveza osiguranja pružatelja usluge od profesionalne odgovornosti, a naročito nije dana ovlast kreditnoj instituciji da od pružatelja usluge traži obvezu osiguranja i još određuje i visinu pokrića te se predlaže brisanje tog dijela odredbi jer se time pružatelju usluge neutemeljeno nameću dodatne financijske obveze. Predlaže se da se u čl. 13. st. 2. t. 14. preformulira odredba na način da glasi: "14) način i visinu osiguranja pružatelja usluge od rizika obavljanja eksternaliziranih funkcija ako je to propisano primjenjivim propisom".

8.b.6. Predlaže se u čl. 13. st. 2. dodati novu točku koja bi regulirala odgovornost kreditne institucije na sljedeći način:

"odredbu da se odgovornost kreditne institucije prema trećima ni u kojem slučaju ne smije prenijeti na pružatelja usluge s kojim je sklopljen ugovor kojim se eksternaliziraju funkcije."

8.b.7. Vezano uz čl. 13. st. 3. t. 2., koji regulira obvezu o uvođenju i testiranju planova postupanja u kriznim situacijama, predlaže se dodati mogućnost eventualne druge mitigacije kao supstituciju.

8.b.8. Predlaže se u čl. 13. st. 3. t. 2. i 3. dodati tekst "ako je primjenjivo".

8.b.9. Vezano uz čl. 13. st. 4. t. 1. i t. 7., u svrhu preciznijeg utvrđivanja pravovremenog roka, predlaže se preformulirati odredbu točke 1. na sljedeći način:

"1) obvezu pružatelja usluge da obavijesti kreditnu instituciju o svakoj planiranoj podeksternalizaciji ili njezinim materijalno značajnim promjenama i to u roku koji će kreditnoj instituciji omogućiti provođenje procjene rizika predloženih promjena kako bi mogla po potrebi pravovremeno, **a najkasnije prije no što planirana podeksternalizacija ili njezine značajne promjene stupe na snagu**, podnijeti prigovor na planiranu podeksternalizaciju ili njezine materijalno značajne promjene".

Iz istog razloga, predlaže se preformulirati **odredbu točke 7.** na sljedeći način:

"7) obvezu pružatelja usluge da zatraži pisano odobrenje od strane kreditne institucije za planiranu podeksternalizaciju ili njezine materijalno značajne promjene ili pravo prigovora u vezi navedenog **prije no što planirana podeksternalizacija ili njezine značajne promjene stupaju na snagu**".

Na predloženi način bi se jasnije utvrdio rok i pružatelju usluge za slanje obavijesti i zahtjeva za odobrenjem za planiranu eksternalizaciju kao i rok kreditnoj instituciji za dobivanje odobrenja ili podnošenja prigovora **do dana stupanja na snagu planirane podeksternalizacije** te bi se citirane odredbe Nacrta odluke uskladile s točkom 78. e EBA Smjernica o eksternalizaciji.

8.b.10. Vezano uz čl. 13. st. 5., predlaže se uvodni dio st. 5. promijeniti tako da umjesto "Kreditna institucija može odobriti podeksternalizaciju" glasi: "Kreditna institucija **će** odobriti podeksternalizaciju" jer bi se predloženom promjenom tekst navedene odredbe usuglasio s točkom 79. EBA Smjernica koja glasi: "Institucije i institucije za platni promet trebaju se složiti s podeksternalizacijom".

8.c. Očitovanje

8.c.1. Primjedba se djelomično prihvaća. Odredba čl. 13. st. 2. t. 6. promijenjena je i glasi: "6) ugovorenu razinu usluga i kvalitetu obavljanja funkcija, uključujući **kvalitativne i, ako je primjenjivo**, kvantitativne pokazatelje uspješnosti za obavljanje eksternalizirane funkcije, postavljene na razinama koji omogućavaju pravovremeno poduzimanje korektivnih mjera od strane kreditne institucije".

Kreditna institucija dužna je kontinuirano pratiti eksternalizaciju i poduzeti odgovarajuće mjere ako utvrdi nedostatke u pružanju eksternalizirane funkcije. Kako bi se to postiglo, ovisno o složenosti eksternaliziranih funkcija, njihovoj ključnosti ili važnosti, rizicima svojstvenima eksternaliziranim funkcijama te politici eksternalizacije potrebno je ugovoriti razinu usluge i kvalitetu obavljanja eksternalizirane funkcije i minimalno kvalitativne pokazatelje uspješnosti. Teret dokazivanja primjenjivosti odredbe o ugovaranju kvantitativnih pokazatelja uspješnosti je na kreditnoj instituciji.

8.c.2. Primjedba se ne prihvaća. Prema našem razumijevanju, popratni dokumenti vezani uz ugovor mogu biti sastavnim dijelom osnovnog ugovora i potencijalne izmjene u tim popratnim dokumentima ne moraju nužno mijenjati osnovni ugovor. Dodatno pojašnjenje dano je u prethodnoj točki (8.c.1.).

8.c.3. Primjedba se prihvaća.

Odredba čl. 13. st. 2. t. 7. promijenjena je i glasi: "7) **ako je primjenjivo**, obvezu čuvanja bankovne i poslovne tajne te obvezu čuvanja i način zaštite povjerljivih i osobnih podataka, uključujući odredbe o pristupačnosti, dostupnosti, integritetu, privatnosti i sigurnosti odnosnih podataka".

Odredba čl. 13. st. 2. t. 8. promijenjena je i glasi: "8) **ako je primjenjivo**, mjesto na kojem će se pružati predmetna eksternalizirana funkcija, mjesto čuvanja, obrade i pohrane relevantnih podataka i obvezu pružatelja usluge da obavještava kreditnu instituciju o namjeri promjene mjesta". Napominje se da je teret dokazivanja primjenjivosti ugovaranja odredbi iz čl. 13. st. 2. t. 7. i 8. na kreditnoj instituciji.

Objašnjenje uz čl. 13. st. 2. t. 6. dano je u t. 8.c.1.

8.c.4. Primjedba se ne prihvaća. Upućivanje na ovlasti sanacijskog tijela propisane drugim propisima (zakonskoj regulativi) u vezi s ugovornim obvezama kreditne institucije je obvezni sadržaj ugovora u skladu s EBA Smjernicom o eksternalizaciji (EBA/GL/2019/02). S obzirom da se radi o ugovornom odnosu kreditna institucija dužna je upoznati pružatelja usluga s posljedicama eventualnog otvaranja sanacijskog postupka nad kreditnom institucijom i sanacijskim ovlastima kojima sanacijsko tijelo u takvim situacijama raspolaže i utjecaju koji takav postupak može imati na ugovorni odnos između ugovornih strana. Sama činjenica da se radi o zakonskoj regulativi ne znači da nije potrebno u ugovoru između kreditne institucije i pružatelja usluge uputiti na ovlasti sanacijskog tijela u vezi ugovornih obveza kreditne institucije.

8.c.5. Primjedba se prihvaća.

Odredba čl. 13. st. 2. t. 14. promijenjena je i glasi: "odredbu o tome treba li pružatelj usluga sklopiti policu osiguranja od profesionalne odgovornosti te, ako je primjenjivo, razinu pokrića osiguranja koja se traži".

8.c.6. Primjedba se djelomično prihvaća. Predložene dopune čl. 13., koji regulira sadržaj ugovora između kreditne institucije i pružatelja usluge, nisu u skladu s t. 75. EBA Smjernica o eksternalizaciji. U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i propisima donesenima temeljem toga Zakona, kreditna institucija dužna je osigurati da su uprava i nadzorni odbor, u skladu sa svojim nadležnostima, krajnje i potpuno odgovorni za uspostavu, provedbu i nadzor sustava upravljanja kreditnom institucijom.

Međutim, radi preciznosti, u glavi III. Sustav upravljanja eksternalizacijom, u čl. 6. (*Organizacijski ustroj*) dodan je novi stavak 5. koji glasi: "(5) Kreditna institucija dužna je osigurati da eksternalizacija ne prouzroči prijenos odgovornosti s odgovornih osoba kreditne institucije na pružatelja usluge".

8.c.7. Primjedba se ne prihvaća. Odredba o uvođenju i testiranju planova postupanja u kriznim situacijama propisuje se samo za ključne ili važne funkcije i u skladu je s obveznim minimalnim sadržajem ugovora između kreditne institucije i pružatelja usluge iz EBA Smjernice o eksternalizaciji (EBA/GL/2019/02). Napominjemo da je obveza donošenja i testiranja planova

postupanja u kriznim situacijama i planova kontinuiteta poslovanja kojima se osigurava kontinuitet poslovanja i ograničavaju gubici u slučaju znatnijeg narušavanja ili prekida poslovanja, za ključne poslovne aktivnosti, procese, sustave, uključujući eksternalizirane, propisana čl. 38., 69. i 70. Odluke o sustavu upravljanja.

8.c.8. Primjedba se ne prihvaća. U odredbama čl. 13. st. 3. t. 3., koje reguliraju obveze pružatelja usluge **u slučaju** prijenosa eksternalizirane ključne ili važne funkcije na drugog pružatelja usluge ili njezina vraćanja u kreditnu instituciju, nije riječ o tome da li će se takva situacija u stvarnosti realizirati već o klauzuli koja mora postojati u ugovoru neovisno o tome da li će u stvarnosti doći do prijenosa ili vraćanja funkcije.

Objašnjenje za neprihvatanje izmjene odredbe o uvođenju i testiranju planova postupanja u kriznim situacijama, u smislu dodavanja riječi "ako je primjenjivo", navedeno je u prethodnoj točki (8.c.7.).

8.c.9. Primjedba se ne prihvaća. Primjerene rokove vezane za obvezu pružatelja usluge o obavještanju kreditne institucije o planiranoj podeksternalizaciji i za pravo prigovora ili pisanog odobrenja kreditne institucije iz čl. 13. st. 4. t. 1. i t. 7. trebaju odrediti i ugovoriti kreditna institucija i pružatelj usluge.

8.c.10. Primjedba se ne prihvaća. Kreditna institucija ne mora u svim slučajevima odobriti podeksternalizaciju i treba joj omogućiti pravo prigovora ili pravo pisanog odobrenja za planiranu podeksternalizaciju. Odgovornost kreditne institucije za eksternaliziranu funkciju ne može se prenijeti na pružatelja usluge ili podizvođača.

9.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Pravo pristupa i pravo na reviziju ili neposredni nadzor

Članak 15.

- (2) Kreditna institucija dužna je kod eksternalizacije ključne ili važne funkcije ugovorom s pružateljem usluga osigurati da pružatelj usluga omogući kreditnoj instituciji, njezinom vanjskom revizoru i drugim osobama koje ona na to ovlasti:
- 1) pravodoban i neograničen pristup poslovnim prostorijama, uključujući uređajima, sustavima, mrežama, informacijama i podacima koji se upotrebljavaju za pružanje eksternalizirane funkcije kao i svim povezanim financijskim informacijama, radnicima i vanjskim revizorima pružatelja usluga,
 - 2) provođenje revizije odnosno provjere dijela poslovanja pružatelja usluga koji ima veze ili se može dovesti u vezu s tom eksternalizacijom kao i nad obavljanjem eksternaliziranih funkcija koje su predmet ugovora s pružateljem usluge u svrhu omogućavanja praćenja eksternalizacije i osiguravanja usklađenosti sa svim primjenjivim regulatornim i ugovornim zahtjevima.

9.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Vezano uz čl. 15. st. 2., koji regulira pravo pristupa i pravo na reviziju kreditnoj instituciji, navodi se da se u ovim odredbama ne spominju sanacijska tijela kao u EBA Smjernicama. Također, nema dijela gdje se kaže da i nadležna tijela mogu odobriti niže navedeno.

9.c. Očitovanje

Primjedba se prihvaća. Uvodna odredba čl. 15. st. 2. promijenjena je i glasi: "Kreditna institucija dužna je pri eksternalizaciji ključne ili važne funkcije ugovorom s pružateljem usluga osigurati da pružatelj usluga omogući kreditnoj instituciji, njezinu vanjskom revizoru i drugim osobama koje ona na to ovlasti te sanacijskim tijelima određenima propisima koji uređuju sanaciju kreditnih institucija:".

10.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Izlazne strategije

Članak 16.

(4) Kreditna institucija dužna je pri izradi izlaznih strategija:

- 1) definirati ciljeve izlazne strategije,
- 2) provesti analizu učinka na poslovanje proporcionalnu riziku eksternaliziranih funkcija kako bi se utvrdilo koji su ljudski i financijski resursi potrebni za provedbu izlaznog plana i koliko će vremena za to trebati,
- 3) dodijeliti uloge, odgovornosti i dostatne resurse za upravljanje izlaznim planovima i prijenosom aktivnosti,
- 4) definirati kriterije uspješnosti za prijenos eksternaliziranih funkcija i podataka i
- 5) definirati pokazatelje koji će se primijeniti za praćenje ugovora s pružateljem usluga, uključujući pokazatelje neprihvatljivih razina usluge koji trebaju potaknuti izlaz.

10.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

10.b.1. Vezano uz čl. 16. st. 4. t. 4., predlaže se dodati tekst "ako je primjenjivo".

10.b.2. Vezano uz st. 4. t. 5., iznosi se mišljenje da nije na svaku eksternalizaciju primjenjiva obaveza definiranja pokazatelja za praćenje ugovora u sklopu izlazne strategije te se predlaže da se doda tekst "ako je primjenjivo".

10.b.3. Predlaže se da se kreditnim institucijama koje nisu značajne dozvoli usvajanje izlaznih strategija sukladno veličini i složenosti takve kreditne institucije.

10.c. Očitovanje

10.c.1. Primjedba se prihvaća. Odredbe čl. 16. st. 4. t. 4. promijenjene su i glase: "**ako je primjenjivo**, definirati kriterije uspješnosti za prijenos eksternaliziranih funkcija i podataka i". Napominje se da je teret dokazivanja primjenjivosti definiranja kriterija uspješnosti za prijenos eksternaliziranih funkcija i podataka na kreditnoj instituciji.

10.c.2. Primjedba se ne prihvaća. Kreditna institucija moraju usvojiti izlaznu strategiju za eksternalizaciju ključnih ili važnih funkcija koja je u skladu s njezinom politikom eksternalizacije i planovima kontinuiteta poslovanja. U Odluci se čl. 16. st. 4. t. 5. uvodi obveza kreditnoj instituciji da pri izradi izlazne strategije odredi pokazatelje za praćenje ugovora o eksternalizaciji. U skladu s čl. 13. st. 2. t. 6. Odluke kreditna institucija dužna je osigurati da ugovor s pružateljem usluge sadrži ugovorenu razinu usluge i kvalitetu obavljanja funkcija, uključujući kvalitativne i, ako je primjenjivo, kvantitativne pokazatelje uspješnosti za obavljanje eksternalizirane funkcije. Koje će pokazatelje kreditna institucija usvojiti u svrhu praćenja ugovora s pružateljem usluga prvenstveno ovisi o prirodi i složenosti eksternalizirane funkcije.

10.c.3. Primjedba se ne prihvaća. U skladu s t. 18. EBA Smjernica o eksternalizaciji (EBA/GL/2019/02), cilj načela razmjernosti je osigurati usklađenost sustava upravljanja, uključujući i one povezane s eksternalizacijom, s pojedinačnim profilom rizičnosti, vrstom i poslovnim modelom kreditne institucije te veličinom i složenošću njezina poslovanja kako bi se osiguralo učinkoviti ispunjenje regulatornih zahtjeva. To je načelo prenijeto u čl. 101. Zakona o kreditnim institucijama. Obveza definiranja i dokumentiranja izlazne strategije propisuje se samo za ključne ili važne funkcije u skladu s politikom eksternalizacije i planovima kontinuiteta poslovanja.

11.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Dokumentacija o eksternalizaciji

Članak 17.

- (3) Kreditna institucija dužna je najkasnije do 31. siječnja tekuće kalendarske godine Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti registar svih ugovorenih eksternalizacija sa stanjem na dan 31. prosinca prethodne kalendarske godine.

11.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi

11.b.1. Vezano uz čl. 17. st. 3., predlaže se pomaknuti rok za dostavu registra eksternalizacije na 31. ožujka tekuće kalendarske godine za prethodnu godinu ili kasnije, a to iz razloga kako bi registar bio čim potpunije popunjen svim potrebnim podacima (datum posljednje procjene rizika i dr.).

11.b.2. Vezano uz čl. 17. st. 3., predlaže se da se rok za dostavljanje registra eksternalizacije (sa stanjem na dan 31. prosinca prethodne kalendarske godine) s predloženog 31. siječnja tekuće kalendarske godine produži do sredine travnja tekuće godine, osobito uzimajući u obzir činjenicu da registar eksternalizacije sadrži i sažetak procjene rizika (koja je sastavni dio godišnjeg izvješća o kvaliteti eksternalizirane usluge). Praksa dosadašnjeg praćenja i izvješćivanja o eksternaliziranim uslugama pokazala je da je definirani rok 31. siječnja tekuće godine za prethodnu godinu prekratak za dostavu kompletiranog registra eksternalizacije s ažuriranim i verificiranim procjenama rizika za prethodnu godinu. Naime, godišnja izvješća o eksternaliziranim uslugama za prethodno razdoblje dostavljaju funkcije nadležne za svaku pojedinačnu eksternaliziranu aktivnost te je ista potrebno objediniti, analizirati i interno usvojiti prije eksterne distribucije. Navedeno je posebno izraženo kod kreditnih institucija koje su članice grupe kreditnih institucija, odnosno imaju supsidijare obveznike primjene Odluke o eksternalizaciji. Na temelju navedenih praktičnih iskustava predlažemo pomicanje roka za dostavljanje registra eksternalizacije kako je prethodno navedeno, na kontinuiranoj osnovi.

11.b.3. Vezano uz čl. 17. st. 3., predlaže se da se razmotri i definira i forma registra eksternalizacije (npr. tablica ili slično) koja bi bila prilog Odluci.

11.c. Očitovanje

11. c.1. i c.2. Primjedbe se djelomično prihvaćaju. U prijelaznim i završnim odredbama Odluke propisuje se rok 30. lipnja 2021. za slanje Hrvatskoj narodnoj banci prvog registra eksternalizacija ugovorenih nakon stupanja na snagu ove Odluke. Rok 31. siječnja propisuje se zbog rokova vezanih za SREP postupak i opsežne analize koje taj postupak uključuje. Registar je potrebno redovito voditi i ažurirati i nakon prve dostave registra u lipnju 2021. sa stanjem na dan 31. prosinca 2020. ustalit će se taj proces. U prijelaznim i završnim odredbama, propisuje se da do 31. prosinca 2021. kreditne institucije moraju revidirati i, ako je potrebno, izmijeniti postojeće ugovore kojim su ugovorene postojeće eksternalizacije. Slijedom navedenoga, prva dostava Hrvatskoj narodnoj banci potpunog registra eksternalizacija bit će 31. siječnja 2022.

11.c.3. Prijedlog se prihvaća. Hrvatska narodna banka razmatra izradu predloška registra koji će obuhvatiti informacije propisane u čl. 17. Odluke.

12.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obavijest o eksternalizaciji ključne ili važne funkcije

Članak 18.

- (1) Ako kreditna institucija namjerava eksternalizirati ključnu ili važnu funkciju u skladu s člankom 5. ove Odluke, dužna je u primjerenom roku, a najkasnije 60 dana prije sklapanja ugovora s pružateljem usluga, o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

12.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

12.b.1. Vezano uz čl. 18. st. 1., može li se skratiti rok od 60 dana za obavijest o eksternalizaciji ključne ili važne funkcije prije potpisa ugovora (npr. na 30 dana) i/ili dati tumačenje da eventualni zahtjev za dodatnom dokumentacijom ne uvjetuje pokretanje novog roka?

12.b.2. Vezano uz čl. 18. st. 1., predlaže se brisati riječi: "*a najkasnije 60 dana prije sklapanja ugovora s pružateljem usluga*," budući da Hrvatska narodna banka nije dužna obavijestiti kreditnu instituciju o tome jesu li ispunjeni propisani uvjeti, odnosno protekom roka od 90 dana se smatra da je takva "obavijest dana" tj. da su ispunjeni propisani uvjeti. Kreditna institucija prema važećim propisima (sadašnja Odluka o eksternalizaciji) može dobiti obavijest od HNB-a u roku od primjerice 15 dana (kada je eksternalizacija valjano pripremljena – proveden supervizorski dijalog), a prema novim propisima (ZOKI + Nacrt odluke) kreditna institucija je dužna čekati 60 dana. Naše razumijevanje je da se EBA Smjernicama za eksternalizaciju željela "pojačati" odgovornost (kreditnih) institucija pri obavješćavanju nadležnog tijela o namjeri eksternalizacije ključnih ili važnih funkcija. Pojačati tako da kreditne institucije u pripremi za samu eksternalizaciju obave sve predradnje kako bi istom upravljali na valjan, siguran i propisani način. Takva se namjera očituje u izostanku davanja "dopuštenja" (obavijesti) nadležnog tijela, koja su u prethodnom razdoblju s jedne strane bile instruktivne naravi, a s druge strane su davale određenu sigurnost institucijama. U skladu s time, zadnjim izmjenama ZOKI-a je brisan stavak 4. članka 110.

12.b.3.1. Vezano uz čl. 18. st. 1., treba li o svakoj promjeni po ključnoj ili važnoj eksternalizaciji (po nekim ugovorima radi se o osnovnim ugovorom definiranoj proceduri načina promjene izvršavanja ugovorene usluge tzv. change request što je zapravo aneks) obavijestiti HNB, 60 dana prije sklapanja change requesta/aneksa ugovoru? Nacrt Odluke o eksternalizaciji sadrži odredbu po kojoj je potrebno 60 dana ranije obavijestiti (i poslati nacrt ugovora) kod namjere eksternalizacije, ali ne spominje kasnije izmjene ugovora/poslovnog odnosa s eksternaliziranim pružateljem usluga. Razumijevanje je da potreba slanja obavijesti regulatoru o aneksu/promjeni po ključnoj ili važnoj eksternalizaciji kojim se proširuju eksternalizirane aktivnosti ili mijenjaju neke ugovorne odredbe ovisi o procjeni rizika, koju je potrebno revidirati po svakoj takvoj promjeni te da procjena rizika dovodi do 2 rezultata:

1) Ako dolazi do promjene ugovora za aktivnost koja je nije bila ključna ili važna (pa nije izvršena prijava HNB-u prije sklapanja osnovnog ugovora), obavijest o promjeni treba izvršiti (60 dana prije sklapanja aneksa) ako zbog promjene aktivnost postaje ključna ili važna.

2) Ako dolazi do promjene ugovora za aktivnost koja je ključna ili važna (pa je izvršena prijava HNB-u prije sklapanja osnovnog ugovora), HNB treba obavijestiti o aneksu i (60 dana prije sklapanja) samo ukoliko zbog promjene dolazi do promjene rizika vezanih uz eksternaliziranu aktivnost.

12.b.3.2. Kako i u kojem trenutku treba obavijestiti HNB ako je došlo do promjene klasifikacije budući da je ugovor već potpisan?

12.c. Očitovanje

12.c.1. i 12.c.2. Primjedbe se djelomično prihvaćaju. Rok za slanje obavijesti Hrvatskoj narodnoj banci o namjeri eksternalizacije ključne ili važne funkcije skraćen je na 30 dana u odnosu na rok od 90 dana koji je bio propisan u Odluci koja je prestala važiti danom stupanja na snagu ove Odluke. U slučaju eventualnog zahtjeva za dodatnom dokumentacijom, a ovisno o značajnosti i kompleksnosti pojedine eksternalizacije s kreditnom institucijom će biti pokrenut proces supervizorskog dijaloga.

12.c.3. Primjedbe i prijedlozi se prihvaćaju. S obzirom da se komentari odnose na već ugovorene eksternalizacije i da registar eksternalizacija treba sadržavati informacije o ugovorenim eksternalizacijama, u članku 17. Odluke (*Dokumentacija o eksternalizaciji*) dodan je novi stavak 6. koji glasi: "(6) Kreditna institucija dužna je bez odgode obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako kontinuiranim praćenjem eksternalizacije iz stavka 5. ovoga članka utvrdi da je došlo do promjene rizika, prirode ili obuhvata eksternalizirane ključne ili važne funkcije i/ili kad eksternalizirana funkcija postane ključna ili važna te uz tu obavijest dostaviti sažetak procjene rizika i kratak opis promjena u eksternaliziranoj funkciji."

13.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Stupanje na snagu i primjena

Članak 19.

- (1) Ova Odluka objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu osam dana od dana objave u Narodnim novinama, osim članka 10. stavka 2. točke 2. ove Odluke koji stupa na snagu 31. prosinca 2021.
- (2) Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o eksternalizaciji (»Narodne novine«, br. 1/2009., 75/2009. i 2/2010.).
- (3) Kreditna institucija dužna je najkasnije do 31. prosinca 2020. uskladiti svoje interne akte s ovom Odlukom.
- (4) Kreditna institucija dužna je pri prvoj izmjeni postojećih ugovora s pružateljima usluga, a najkasnije do 31. prosinca 2021. revidirati i, ako je potrebno, izmijeniti postojeće ugovore kojim su ugovorene postojeće eksternalizacije kako bi osigurala njihovu usklađenost s ovom Odlukom.
- (5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, ako kreditna institucija nije u mogućnosti provesti izmjenu ugovora s pružateljima usluga o eksternalizaciji ključnih ili važnih funkcija do 31. prosinca 2021., kreditna institucija dužna je pravodobno, a najkasnije do 1. siječnja 2021.

obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o mjerama planiranim za dovršetak revizije ili mogućoj izlaznoj strategiji.

- (6) Kreditna institucija dužna je u skladu s ovom Odlukom najkasnije do 31. prosinca 2021. dopuniti registar eksternalizacija s informacijama o svim postojećim eksternalizacijama.
- (7) Iznimno od stavka 6. ovoga članka kreditna institucija dužna je danom stupanja na snagu ove Odluke registar popuniti svim ugovorima s pružateljima usluga računarstva u oblaku.

13.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

13.b.1. Vezano uz čl. 19. st. 5., može li se produžiti rok za obavijest HNB-u (ako kreditna institucija nije u mogućnosti provesti izmjenu ugovora s pružateljima usluga o eksternalizaciji ključnih ili važnih funkcija? 1. siječnja 2021. se u nastalim okolnostima vezanima za Covid19 čini vrlo kratak?

13.b.2. Vezano uz čl. 19. st. 5., budući da je u ovoj odredbi navedeno da je rok za izmjenu ugovora do 31. prosinca 2021., kreditnim institucijama bi trebalo biti omogućeno da obavijeste HNB o mjerama planiranim za dovršetak revizije ili mogućoj izlaznoj strategiji najkasnije do 01. siječnja 2022., a ne godinu dana prije isteka roka za izmjenu ugovora?

13.b.3. Vezano uz čl. 19. st. 6., budući da je člankom 17. stavkom 3. propisano da je kreditna institucija dužna najkasnije do 31. siječnja tekuće kalendarske godine Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti registar svih ugovorenih eksternalizacija sa stanjem na dan 31. prosinca prethodne kalendarske godine, predlaže se:

13.b.3.1. Da se u prijelaznim i završnim odredbama odredi 31. siječnja 2022. kao prvi rok za dostavu registra svih ugovorenih eksternalizacija

13.b.3.2. Da se razmotri i u prijelaznim i završnim odredbama jasno propiše prva dostava registra eksternalizacija Hrvatskoj narodnoj banci i to na način da rok za prvu dostavu registra eksternalizacija ugovorenih od dana stupanja na snagu ove Odluke bude najkasnije do 31. ožujka 2021., a da rok za dostavu registra eksternalizacija ugovorenih do dana stupanja na snagu ove Odluke bude najkasnije do 31. ožujka 2022. godine.

13.b.4. U kontekstu članka 16. Nacrta odluke o eksternalizaciji, koji definira obvezu usvajanja izlaznih strategija, predlaže se da se kreditnim institucijama definira određeni rok u kojemu moraju usvojiti izlazne strategije, budući da u postojećem Nacrtu odluke o eksternalizaciji takav rok nije definiran, a radi se o bitnoj i opsežnoj promjeni postojećih procesa koje koriste kreditne institucije. U skladu sa stavkom 3. članka 19. postojećeg Nacrta odluke o eksternalizaciji, kreditne institucije moraju uskladiti svoje interne akte do 31. prosinca 2020. godine, stoga se predlaže da rok za usvajanje izlaznih strategija bude 31. prosinca 2021. godine.

13.c. Očitovanje

13.c.1. Primjedba se prihvaća. Odredbe čl. 19. st. 5., koji postaje st. 3. u Odluci, promijenjene su i glase: "(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, ako kreditna institucija ne može provesti izmjenu ugovora s pružateljima usluga o eksternalizaciji ključnih ili važnih funkcija do 31. prosinca 2021., kreditna institucija dužna je pravodobno, a najkasnije do 30. lipnja 2021. obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o mjerama planiranim za dovršetak revizije ili mogućoj izlaznoj strategiji."

13.c.2. Primjedbe se djelomično prihvaćaju i odredbe čl. 19. st. 5. su promijenjene na način opisan u prethodnoj točki (13.c.1.). Cilj ovih odredbi je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o planiranim mjerama za dovršetak revizije ili mogućoj izlaznoj strategiji, dovoljno ranije prije krajnjeg roka za izmjenu postojećih ugovora o eksternalizaciji ključnih i važnih funkcija, kako bi se omogućilo izvršavanje njezinih supervizorskih ovlasti iz Zakona o kreditnim institucijama.

13.c.3.1. i 13.c.3.2. Primjedbe se djelomično prihvaćaju. U prijelaznim i završnim odredbama Odluke, u članku 19. dodan je novi stavak 6. koji glasi: "(6) Iznimno od članka 17. stavka 3. ove Odluke, kreditna institucija dužna je najkasnije do 30. lipnja 2021. dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci registar svih eksternalizacija sa stanjem na dan 31. prosinca 2020. koje su ugovorene od dana stupanja na snagu ove Odluke." U prijelaznim i završnim odredbama u članku 19. st. 2. Odluke propisuje se da do 31. prosinca 2021. kreditna institucija mora revidirati i, ako je potrebno, izmijeniti postojeće ugovore kojim su ugovorene postojeće eksternalizacije kako bi osigurala njihovu usklađenost s ovom Odlukom. Slijedom navedenoga, prva dostava Hrvatskoj narodnoj banci potpunog registra eksternalizacija biti će 31. siječnja 2022.

13.c.4. Primjedba se ne prihvaća. Obveza definiranja izlazne strategije za svaku pojedinu eksternalizaciju postojala je u Odluci o eksternalizaciji ("Narodne novine", br. 1/2009., 75/2009., 2/2010. i 159/2013). Ovom se Odlukom propisuje obveza usvajanja izlazne strategije samo za ključne i važne funkcije.