



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 IZMJENAMA I DOPUNAMA ODLUKE O
SUSTAVU UPRAVLJANJA**

siječanj 2022.

UVOD

Hrvatska narodna banka na svojim je internetskim stranicama 1. prosinca 2021. objavila poziv na javnu raspravu vezano uz Nacrt odluke o izmjenama i dopunama Odluke o sustavu upravljanja.

Prijedlozi i komentari na predloženi Nacrt odluke mogli su se dostaviti elektroničkom poštom na adresu bonitetnaregulativa@hnb.hr zaključno do 17. prosinca 2021. Tijekom javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci komentare i prijedloge dostavili su Hrvatska udruga banaka, Privredna banka Zagreb d.d. i Agram banka d.d.

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

1.a. Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu

Članak 6.

U članku 10. stavak 1. briše se.

Dosadašnji stavak 2. postaje stavak 1. te se mijenja i glasi:

"(1) Ako kreditna institucija osnuje i druge odbore nadzornog odbora (npr. odbor za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, odbor za etiku, odbor za ponašanje i odbor za usklađenost), dužna je pridržavati se odredbi o funkcioniranju i sastavu odbora nadzornog odbora iz Zakona o kreditnim institucijama i ove Odluke."

Dosadašnji stavak 3. postaje stavak 2.

1.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Zakonom o kreditnim institucijama Hrvatska narodna banka, kao nadležno tijelo u Republici Hrvatskoj, u hrvatsko zakonodavstvo ugradila je odredbe iz Direktive 2013/36/EU i njenih naknadnih izmjena. Članci 50 i 52. Zakona o kreditnim institucijama unijeti su u hrvatsko zakonodavstvo temeljem odredbi članka 76. stavak 3. Direktive 2013/36/EU.

Međutim, iz navedenih članaka nije razvidno postoji li obveza institucija koje nisu značajne za uspostavljanjem odbora iz članka 50. stavak 1. ili ne. Stoga se predlaže da članak 10. Odluke glasi:

"Uspostava odbora nadzornog odbora

Članak 10.

- (1) Institucije koje nisu značajne, i onda kada ulaze u opseg bonitetne konsolidacije institucije koja je značajna u potkonsolidiranom ili konsolidiranom položaju, nemaju obvezu uspostave odbora iz članka 50. stavak 1. Zakona o kreditnim institucijama.
- (2) Iznimno od odredbi prethodnog stavka, institucija koja nije značajna, može donijeti odluku o osnivanju jednog ili više odbora iz članka 50. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama.
- (3) Ako institucija koja nije značajna, ne osnuje odbor za rizike ili odbor za imenovanja, dužna je postupati u skladu s člankom 50. stavak 2. Zakona o kreditnim institucijama.
- (4) Ako je institucija koja nije značajna, osnovala odbor za rizike i revizijski odbor, može donijeti odluku da svaki od navedenih odbora djeluje zajedno ili postupiti u skladu s člankom 52. stavak 3. Zakona o kreditnim institucijama.
- (5) Ako kreditna institucija osnuje i druge odbore nadzornog odbora (npr. odbor za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, odbor za etiku, odbor za ponašanje i odbor za usklađenost), dužna je pridržavati se odredbi o funkcioniranju i sastavu odbora nadzornog odbora iz Zakona o kreditnim institucijama i ove Odluke.
- (6) Kreditna institucija dužna je osigurati jasnu raspodjelu dužnosti i odgovornosti pojedinih odbora nadzornog odbora te za njih utvrditi odgovarajuće radne postupke."

1.c. Očitovanje

Primjedba se ne prihvaća.

Obveza osnivanja odbora za primitke, odbora za imenovanja i odbora za rizike, kao obveznih odbora nadzornog odbora iz Direktive 2013/36/EU, propisana je člankom 50. stavkom 1. Zakona o kreditnim institucijama. Obveza osnivanja odbora za reviziju za sve subjekte od javnog interesa propisana je člankom 65. Zakona o reviziji ("Narodne novine", br. 127/2017.), a članak 3. stavak 1. Zakona o računovodstvu propisuje ("Narodne novine", br. 78/2015, 134/2015., 120/2016., 116/2018., 42/2020. i 47/2020.) da su kreditne institucije subjekti od javnog interesa. Odlukom se ne propisuje obveza osnivanja obveznih odbora nadzornog odbora jer je ta obveza već propisana Zakonom o kreditnim institucijama, uz primjenu načela razmjernosti.

2.a. Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu

Članak 5.

U članku 5. iza stavka 7. dodaje se novi stavak 8., koji glasi:

"(8) Pri uspostavi, odobravanju i nadzoru provedbe sustava upravljanja iz stavka 1. ovog članka kreditna institucija dužna je, u skladu s vrstom, opsegom i složenošću poslova koje obavlja i rizicima svojstvenima modelu poslovanja, osigurati da su sustavom upravljanja, uključujući sustav upravljanja rizicima, obuhvaćeni svi rizici kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, kao i svi relevantni čimbenici rizika uključujući čimbenike okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika."

2.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Obzirom da Nacrtom izmjena i dopuna Odluke o sustavu upravljanja nije predviđeno proširenje definicija rizika na način da bi obuhvatile i definicije okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (ESG rizici) niti se navode dodatna pojašnjenja što se smatra čimbenicima ESG rizika, iznosi se mišljenje da je potrebno definicije ESG rizika uključiti u Odluku o sustavu upravljanja jer ista predstavlja referentnu lokalnu odluku za definicije rizika koje kreditne institucije koriste za definiranje vlastitih kataloga rizika na kojem se temeljni sveobuhvatna identifikacija i utvrđivanje značajnosti rizika.

2.c. Očitovanje

Primjedba se ne prihvaća.

Europska Komisija objavila je 27. listopada 2021. Prijedlog izmjena Uredbe 2013/575/EU, a predloženim izmjenama te Uredbe u članku 4. stavku 1. točkama od 52.d do 52.i uvode se definicije ESG rizika. Obzirom da će definicije ESG rizika biti propisane Uredbom 2013/575/EU i izravno će se primjenjivati u svim državama članicama, definicija ESG rizika nije propisana u Odluci. Napominje se da definicija ESG rizika nije propisana ni u EBA smjernicama o internom upravljanju (EBA/GL/2021/05: dalje u tekstu Smjernica).

3.a. Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu

Članak 11.

U članku 20. iza stavka 3. dodaju se novi stavci od 4. do 7., koji glase:

"(4) Kreditna institucija dužna je osigurati razmjenu potrebnih informacija na način da uprava, nadzorni odbor, poslovna linija, organizacijska jedinica i kontrolne funkcije mogu na odgovarajući način ispunjavati svoje dužnosti.

(5) Ako je kreditna institucija članica grupe, dužna je osigurati neophodnu razmjenu odgovarajućih informacija između:

1) poslovnih linija i funkcije praćenja usklađenosti, uključujući funkciju praćenja usklađenosti u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ako je to zasebna kontrolna funkcija, na razini grupe te

2) između osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija na razini grupe te uprave i nadzornog odbora kreditne institucije.

(6) Kreditna institucija dužna je provesti odgovarajuće postupke kojima se osigurava ispunjavanje obveza o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma.

(7) Kreditna institucija dužna je u smislu postupaka iz stavka 6. ovog članka:

1) provesti procjenu rizika mogućnosti da se iskoristi u svrhu pranja novca i financiranja terorizma te po potrebi poduzeti mjere za smanjenje tih rizika, uključujući povezane operativne i reputacijske rizike i

2) poduzeti mjere kako bi osigurala da su radnici svjesni rizika pranja novca i financiranja terorizma kao i utjecaja koji pranje novca i financiranje terorizma imaju na kreditnu instituciju i financijski sustav."

3.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Obzirom da Zakon o kreditnim institucijama u članku 105. stavku 1. kao kontrolnu funkciju definira isključivo funkciju praćenja usklađenosti, odnosno ne navodi da bi praćenje usklađenosti u području sprječavanja pranja novca moglo biti zasebna kontrolna funkcija, smatra se neispravnim uvođenje naziva „funkcija praćenja usklađenosti u području sprječavanja pranja novca ako je to zasebna kontrolna funkcija“, koji se predlaže u članku 11. stavku 5. Nacrta.

3.c. Očitovanje

Primjedba se ne prihvaća.

Predloženim novim stavkom 5. članka 20. Odluke usklađuju se odredbe Odluke s dijelom odredbi iz stavka 142. Smjernica vezano za neophodnu razmjenu informacija unutar grupe kako je definirana člankom 4. stavkom 1. točkom 138. Uredbe (EU) br. 575/2013 neovisno o tome kako je u matičnom društvu organizirana funkcija praćenja usklađenosti u području sprječavanja pranja novca.

4.a. Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu

Članak 12.

U članku 21. iza stavka 1. dodaju se novi stavci 2. i 3., koji glase:

"(2) Funkcija unutarnje revizije ocjenjuje učinkovitost i djelotvornost funkcije kontrole rizika i funkcije praćenja usklađenosti.

(3) Odgovornosti kontrolnih funkcija uključuju i obvezu osiguravanja usklađenosti s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma."

4.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

4.b.1. Budući da je gotovo identična obveza unutarnje revizije ranije propisana člankom 27. stavkom 2. točkom 4. Odluke kao: "4) ocjena adekvatnosti, kvalitete i učinkovitosti provedenih kontrola i izvješćivanja koje obavljaju poslovne jedinice te funkcija kontrole rizika i funkcija praćenja usklađenosti" predlaže se brisanje ovog stavka.

4.b.2. Predlaže se korigirati odredbu na način da briga o usklađenosti s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma izrijekom bude uključena u aktivnosti kontrolnih funkcija, ali ne na način da su kontrolne funkcije te koje (jedine) osiguravaju usklađenost s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma.

4.c. Očitovanje

4.c.1.

Primjedba se prihvaća.

Brisan je prijedlog odredbi iz članka 12. Nacrta kojim se dodaje novi stavak 2. u članku 21. Odluke.

4.c.2.

Primjedba se prihvaća.

Odredbom članka 12. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o sustavu upravljanja, promijenja je odredba članka 21. stavka 2. Odluke o sustavu upravljanja, a koja glasi:

"(2) Kontrolne funkcije, u skladu s ovlastima i odgovornostima pojedine kontrolne funkcije, osiguravaju usklađenost kreditne institucije s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma."

5.a. Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu

Članak 20.

Ova Odluka objavit će se u "Narodnim novinama", a stupa na snagu osmog dana od dana objave osim odredbi članka 19. koje stupaju na snagu danom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.

5.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Budući da predložene izmjene i dopune Odluke od kreditnih institucija zahtjeva određene promjenu politika, procesa te aplikativne podrške, predlaže se odrediti rok od četiri mjeseca do kojeg su se kreditne institucije dužne uskladiti s predviđenim izmjenama i dopunama.

5.c. Očitovanje

Primjedba se prihvaća.

U prijelaznim i završnim odredbama, u članku 20. stavku 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o sustavu upravljanja naveden je rok od četiri mjeseca za usklađenje politika s odredbama te Odluke.