



HNB

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

ODGOVORI NA UPITE U VEZI ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA

**("Narodne novine", br. 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/2018, 70/2019 i
47/2020)**

Područje:	Članak 157.
Tema:	Suglasnost fizičkih osoba (nepotrošača) za davanje povjerljivih podataka trećima dana u okviru ugovora o kreditu/drugom proizvodu i usklađenost s člankom 157. Zakona o kreditnim institucijama.
Broj pitanja:	500/2020-276/1
Datum objave odgovora:	5. lipnja 2020.
Pitanje:	Je li davanje suglasnosti od strane fizičkih osoba nepotrošača u okviru ugovora o kreditu/drugom proizvodu o davanju povjerljivih podataka (uključivo i njihovih osobnih podataka) točno određenim/opisanim trećim osobama, u skladu s člankom 157. stavkom 3., točkom 1. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" br.: 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19 i 47/20 dalje u tekstu: ZOKI).
Odgovor:	<p>Članak 157. stavak 3. točka 1. ZOKI-a kao jednu od osnova za izuzeće bankovne tajne propisuje i situaciju ako se klijent usuglasi da se određeni povjerljivi podaci mogu priopćiti drugoj fizičkoj i/ili pravnoj osobi, pod uvjetom da je suglasnost dokaziva. U slučaju da povjerljivi podaci obuhvaćaju osobne podatke, suglasnost mora biti dana u skladu s propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka.</p> <p>Navedena odredba podrazumijeva da suglasnost mora biti dana u skladu s propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka ako je takva suglasnost (privola) istovremeno i pravna osnova za zakonitost obrade u skladu s propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka. Time se, međutim, ne prejudicira pravna osnova iz Opće uredbe o zaštiti osobnih podataka na kojoj kreditna institucija temelji zakonitost obrade. Važno je naglasiti da propisi koji uređuju zaštitu osobnih podataka (Opća uredba o zaštiti podataka i dr.) ne rade razliku između fizičke osobe – potrošača i fizičke osobe – nepotrošača te se svi zahtjevi iz navedenih propisa odnose na fizičku osobu općenito.</p>

Područje:	Članak 160.
Tema:	Čuvanje knjigovodstvenih isprava i primjena GDPR-a
Broj pitanja:	500/2019-713
Datum objave odgovora:	27. prosinca 2019.
Pitanje:	Kako primijeniti odredbe članka 160. Zakona o kreditnim institucijama (u daljnjem tekstu: ZOKI) što se tiče rokova čuvanja knjigovodstvenih isprava s naglaskom na odredbe koje reguliraju čuvanje knjigovodstvenih isprava po kratkoročnim i posebno po dugoročnim poslovima, koje kreditne institucije zaključuju sa svojim klijentima. Budući se u knjigovodstvenim ispravama koje se moraju čuvati sukladno navedenim odredbama, nalaze i osobni podaci fizičkih osoba, postavljeno je pitanje o primjeni odredbi Uredbe (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i slobodnom kretanju takvih podataka, o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (u daljnjem tekstu: Opća uredba o zaštiti podataka), vezano uz odredbe članka 160. ZOKI-a

Odgovor:	<p>Člankom 160. ZOKI-a regulirano je čuvanje knjigovodstvenih isprava, kao i ugovora i drugih isprava na kojima se zasniva poslovni odnos kreditne institucije i njenih klijenata. Radi se o dokumentima koji se pojavljuju odnosno prate određene poslovne aktivnosti koje su karakteristične za kreditne institucije te se tim odredbama utvrđuje kada počinje teći rok za čuvanje knjigovodstvenih isprava koje su nastale ili su kreirane kao posljedica pojedinih poslovnih aktivnosti kreditnih institucija.</p> <p>Člankom 160. stavka 3. ZOKI-a, knjigovodstvene isprave u odnosu na ročnost podijeljene su na one koje se odnose na dugoročne poslovne odnose odnosno na one koje prate kratkoročne poslovne odnose.</p> <p>Dugoročnim poslovnim odnosima ne smatraju se poslovni odnosi koji su sklopljeni na razdoblje do jedne godine ili su zaključeni na duže razdoblje ili na neodređeno vrijeme, a prestali su u razdoblju do godine dana od dana njihova zaključenja.</p> <p>Prema odredbama članka 160. stavka 3. ZOKI-a, knjigovodstvene isprave koje se odnose na dugoročne poslove kreditnih institucija čuvaju se najmanje tijekom cijelog razdoblja trajanja poslovnog odnosa i još jedanaest godina nakon isteka poslovne godine u kojoj je poslovni odnos prestao. Ako uzmemo primjer ugovora o kreditu s rokom otplate od 10 godina, dakle nedvojbeno je da se radi o dugoročnom poslovnom odnosu, kreditna institucija dužna je sve knjigovodstvene isprave nastale tijekom trajanja otplate kredita čuvati još najmanje jedanaest godina nakon isteka poslovne godine u kojoj je kredit otplaćen. Iste principe u procjeni o kakvoj ročnosti poslovnog odnosa se radi treba primijeniti i kod depozita i drugih sličnih poslovnih odnosa koje banka zaključuje sa svojim klijentima.</p> <p>Kad je u pitanju čuvanje knjigovodstvenih isprava koje se odnose na ugovor o računu za plaćanje, najprije upućujemo da je račun za plaćanje u članku 3. stavku 1. točki 48. Zakona o platnom prometu definiran kao "<i>račun koji vodi pružatelj platnih usluga na ime jednog ili više korisnika platnih usluga kojim se koristi za izvršavanje platnih transakcija</i>". Ugovor o računu za plaćanje u pravilu se sklapa na rok duži od godine dana ili na neodređeno vrijeme te bi u takvim slučajevima kreditna institucija bila dužna čuvati knjigovodstvene isprave vezane uz zaključenje ugovora i otvaranje računa za plaćanje klijentu, tijekom trajanja poslovnog odnosa kao i najmanje jedanaest godina nakon isteka poslovne godine u kojoj je taj ugovor prestao.</p> <p>Međutim, mišljenja smo da knjigovodstvene isprave koje se odnose na evidentiranje promjena stanja na računima za plaćanje ne predstavljaju za kreditnu instituciju dugoročni poslovni odnos jer su iste u bitnome nalozi klijenata na temelju kojih se provode platne transakcije koje rezultiraju promjenom stanja na računima za plaćanje, s trenutačnim i kratkoročnim učinkom, ili su potvrde o takvim izvršenim transakcijama. Slijedom navedenog, knjigovodstvene isprave koje se odnose na evidentiranje promjena stanja po računima za plaćanje, kreditna institucija dužna je čuvati najmanje jedanaest godina nakon isteka poslovne godine u kojoj je promjena na računima za plaćanje provedena (a ne još i najmanje jedanaest godina od prestanka poslovnog odnosa s tim klijentom).</p> <p>Pri određivanju rokova čuvanja, kao i tijekom trajanja zakonskog roka čuvanja knjigovodstvenih isprava, koje sadrže i osobne podatke fizičkih osoba, kreditna institucija svakako mora uzeti u obzir i odredbe Opća uredba o zaštiti podataka. Slijedom navedenog, kreditna institucija bi, između ostalog, trebala postupati u</p>
----------	--

	<p>skladu s člankom 5. Opće uredbe o zaštiti podataka, prema kojem osobni podaci moraju biti obrađivani zakonito, pošteno i transparentno u izričite i zakonite svrhe. Istim je člankom također propisano da osobni podaci moraju biti primjereni, relevantni i ograničeni na ono što je nužno u odnosu na svrhe u koje se obrađuju te čuvani u obliku koji omogućuje identifikaciju ispitanika samo onoliko dugo koliko je potrebno u svrhe radi kojih se osobni podaci obrađuju.</p> <p>S obzirom na to da HNB nije nadležan za tumačenje Opće uredbe o zaštiti podataka, u slučaju potrebe za daljnjim pojašnjenjima vezanima uz zaštitu osobnih podataka sadržanih u knjigovodstvenim ispravama, kreditne institucije trebale bi se obratiti Agenciji za zaštitu osobnih podataka.</p>
--	--

Područje:	Članka 8. stavak 2. točka 1.
Tema:	Obavljanje poslova distribucije osiguranja
Broj pitanja:	500/2019-414
Datum objave odgovora:	27. prosinca 2019.
Pitanje:	Trebaju li kreditne institucije koje su registrirane za obavljanje "poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima kojima se uređuje osiguranje" sukladno odredbama članka 8. stavak 2. točka 1. ZOKI-a, te koji su upisani u registar Hrvatske agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija) za obavljanje poslova zastupanja u osiguranja, podnijeti HNB-u, zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje poslova distribucije osiguranja u skladu s izmijenjenim odredbama Zakonom o osiguranju?
Odgovor:	<p>Izmijenjenim odredbama Zakona o osiguranja ("Narodne novine" br. 30/2015. i 112/2018.), izvršeno je, između ostalog, usklađivanje s Direktivom (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. siječnja 2016. o distribuciji osiguranja (preinačeni tekst), te su izbrisane odredbe o prodaji polica osiguranja, budući su ovi poslovi postali dio poslova distribucije osiguranja.</p> <p>Na temelju odredbi članka 139. stavka 4. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju ("Narodne novine", broj: 112/2018), kreditne institucije koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima kojima se uređuje osiguranje i koje su upisane u registar Agencije za zastupanje u osiguranju, ostaju upisane u ovaj registar i ovlaštene su za obavljanje poslova distribucije u osiguranju.</p> <p>Sukladno navedenom, kreditne institucije koje ispunjavaju prethodno navedene uvjete, mogu nastaviti obavljati poslove distribucije osiguranja i nije im potrebno dodatno odobrenje Hrvatske narodne banke za obavljanje tih poslova.</p>

Područje:	Članak 170. vezano uz članak 17. stavak 8. točka 3. Uredbe (EU) br. 537/2014.
Tema:	Ograničenje obavljanja zakonske revizije – rotacija revizora
Broj pitanja:	500/2019-591

Datum objave odgovora:	27. prosinca 2019.
Pitanje:	U slučaju kada dolazi do statusne promjene spajanja odnosno pripajanja dvije kreditne institucije, a zakonsku reviziju kod obje institucije obavljalo je isto revizorsko društvo s tim da rokovi započinjanja obavljanja zakonske revizije nisu identični kod obje kreditne institucije kod kojih je došlo do statusne promjene. Postavlja se pitanja od kojeg datuma angažmana revizorskog društva počinje teći maksimalan rok u kojem isto revizorsko društvo može obavljati zakonsku reviziju, a koji je propisan odredbama članka 170. stavak 1. ZOKI-a.
Odgovor:	<p>U slučaju nastale statusne promjene pripajanja ili spajanja dvije kreditne institucije kod kojih je isto revizorsko društvo obavljalo zakonsku reviziju, sukladno odredbama članka 17. stavak 8. podstavak 3. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, trajanje revizijskog angažmana računa se od prve financijske godine obuhvaćene pismom o revizijskom angažmanu kojim je revizorsko društvo prvi put imenovano za provođenje uzastopnih zakonskih revizija određenog subjekta.</p> <p>U slučaju da postoje nedoumice oko datuma kada je revizorsko društvo otpočelo s obavljanjem uzastopnih zakonskih revizija subjekta, zbog, primjerice, spajanja društava, revizorsko društvo mora odmah takve nedoumice prijaviti nadležnom tijelu. Nadležno tijelo za primjenu Uredbe (EU) br. 537/2014 u Republici Hrvatskoj je Samostalni sektor za izdavanje odobrenja za rad i nadzor ovlaštenih revizora i revizorskih društava pri Ministarstvu financija.</p> <p>Nakon što se riješe nedoumice, ako postoje, oko relevantnog datuma, primjenjuju se odredbe članka 170. stavak 1. ZOKI-a, kojim je propisano ograničenje obavljanja zakonske revizije kod kreditnih institucija na sedam uzastopnih godina, s tim da isto revizorsko društvo naredne četiri godine ne može obavljati zakonsku reviziju te kreditne institucije.</p>

Područje:	Članak 3. stavak 1. točka 1.
Tema:	Član uže obitelji
Broj pitanja:	1937
Datum objave odgovora:	25. kolovoza 2015.
Pitanje:	Smatraju li se sin i kći osobe iz članka 146. stavka 1. točaka 1. do 7. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" br. 159/2013. i 19/2015.), u nastavku teksta: ZOKI) osobama u posebnom odnosu i nakon što počnu živjeti samostalno u odvojenom kućanstvu?
Odgovor:	Da. Sin i kći spomenute osobe smatraju se osobom u posebnom odnosu bez obzira na to žive li u odvojenom ili zajedničkom kućanstvu s osobe iz članka 146. stavka 1. točaka 1. do 7. ZOKI-ja.
Broj pitanja:	1936

Datum objave odgovora:	25. kolovoza 2015.
Pitanje:	<p>S obzirom da je definicijom uže obitelji propisano da se sva djeca (neovisno o godinama) smatraju članovima uže obitelji svojih roditelja/posvojitelja, postavlja se pitanje pripadaju li djeca, kao članovi uže obitelji (isključivo zbog te obiteljske povezanosti) ujedno i grupi povezanih osoba sa svojim roditeljima/posvojiteljima, a na način kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (u nastavku teksta: Uredba (EU) br. 575/2013). Primjerice, djeca članova uprave kreditne institucije, kao članovi uže obitelji, smatraju se osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom. Ukoliko su djeca pojedinog člana uprave punoljetna i financijski neovisna o svojim roditeljima, treba li ih kao članove uže obitelji obavezno uključiti i u grupu povezanih osoba sa svojim roditeljima, a na način kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013?</p>
Odgovor:	<p>Člankom 146. stavkom 2. ZOKI-ja propisano je da se osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom smatraju također:</p> <ul style="list-style-type: none"> – osobe povezane s osobama navedenim u stavku 1. točkama 1. do 7. tog članka kao i – članovi uže obitelji fizičke osobe iz spomenutih točaka. <p>Iz toga proizlazi da je pri utvrđivanju osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom polazna osnova svaka od osoba navedena u članku 146. stavku 1. točkama 1. do 8. ZOKI-ja. Nakon toga za svaku od osoba iz točaka 1. do 7. utvrđuje se grupa povezanih osoba, a dodatno se za fizičku osobu utvrđuju i članovi uže obitelji.</p> <p>Naglašavamo da nije potrebno utvrđivati osobe povezane s članovima uže obitelji budući da se povezanost primjenjuje samo na osobe iz točaka 1. do 7. U konkretnom primjeru djeca člana uprave smatraju se osobama u posebnom odnosu, ali se ne uključuju u grupu povezanih osoba sa svojim roditeljima/posvojiteljima, osim ako bi se pri utvrđivanju grupe povezanih osoba s članom uprave utvrdila povezanost s nekim članom uže obitelji na osnovi kriterija propisanih člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013. Dakle, pri utvrđivanju prelazi li izloženost iznos od 50.000 kuna iz članka 146.a. stavka 2. ZOKI-ja potrebno je u taj iznos uključiti zbroj izloženosti prema:</p> <ul style="list-style-type: none"> – jednoj osobi iz članka 146. stavka 1. točaka 1. do 7. ZOKI-ja, – osobama koje su s tom osobom povezane, kao i – članovima uže obitelji te osobe, kad je riječ o fizičkoj osobi.

Područje:	Članci 146. do 146.b
Tema:	Definicija izloženosti
Broj pitanja:	1942
Datum objave odgovora:	25. kolovoza 2015.
Pitanje:	Smatra li se pod izloženošću za potrebe pribavljanja odluke uprave i suglasnosti nadzornog odbora izloženost bez primjene tehnika kreditne zaštite (konkretno u slučaju lombardnih kredita u potpunosti osiguranih depozitom) ili se gleda razlika između ukupne aktivne i pasivne izloženosti?
Odgovor:	<p>Izloženost za potrebe članka 146. do 146.b ZOKI-ja propisana je člankom 145. ZOKI-ja, odnosno člankom 389. Uredbe (EU) br. 575/2013. Drugim riječima, izloženost je bilo koja imovina ili izvanbilančna stavka iz dijela trećeg, glave II., poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, bez primjene pondera rizika ili stupnjeva rizika.</p> <p>Pritom skrećemo pažnju na činjenicu da unatoč tome što se za potrebe članka 146. do 146.b ZOKI-ja i za potrebe velikih izloženosti iz dijela četvrtog Uredbe (EU) br. 575/2013 koristi ista definicija izloženosti, način utvrđivanja izloženosti za potrebe <i>izloženosti</i> prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom nije identičan načinu utvrđivanja <i>vrijednosti izloženosti</i> za potrebe velikih izloženosti koji je detaljnije uređen člankom 390. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Konkretno, to znači da se za utvrđivanje izloženosti za potrebe članka 146. do 146.b ZOKI-ja ne primjenjuju metode i principi iz članka 390. Uredbe (EU) br. 575/2013 koji su propisani za određene stavke odnosno financijske instrumente. Primjerice, izloženost po osnovi izvedenih financijskih instrumenata utvrđuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti, a ne primjenom metoda iz dijela trećeg, glave II., poglavlja 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 kako je propisano člankom 390. stavkom 1. te Uredbe. Jednako tako, u izloženost se uključuju stavke iz članka 390. stavka 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 koje se za potrebe velikih izloženost ne smatraju izloženošću.</p> <p>Iz prethodno navedenog jasno proizlazi da se izloženost za potrebe članka 146. do 146.b ZOKI-ja utvrđuje bez primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika iz dijela trećeg, glave II, poglavlja četvrtog Uredbe (EU) br. 575/2013 kao i bez primjene izuzeća iz članka 400. iste Uredbe.</p>

Područje:	Članak 146.
Tema:	Obuhvat osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom
Broj pitanja:	1943
Datum objave odgovora:	25. kolovoza 2015.
Pitanje:	Koja definicija osoba u posebnom odnosu se primjenjuje pri odobravanju plasmana? Da li se uzima striktno definicija iz ZOKI-ja (članak 146. i članak 3.) ili se treba primijeniti i stroža definicija iz članka 2. stavka 2. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine" br. 14/2014.)?
Odgovor:	Osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom definirane su člankom 146. ZOKI-ja te se odredbe članka 146.a ZOKI-ja o sklapanju poslova i načinu odlučivanja o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu odnose isključivo na osobe obuhvaćene člankom 146. ZOKI-ja, a ne člankom 2. stavkom 2. spomenute Odluke.

Područje:	Članak 146.
Tema:	Utvrdjivanje osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom
Broj pitanja:	2033
Datum objave odgovora:	25. kolovoza 2015.
Pitanje:	Osoba A je član nadzornog odbora i usko je povezana (više od 20% udjela) s pravnom osobom B. Osoba C je dijete osobe A koje ima punu poslovnu sposobnost. Osoba C je u bračnom odnosu s osobom D koja ima tvrtku E i obrt F koje ni na koji način nisu povezane s osobom A i pravnom osobom B. Da li sve te osobe A, B, C, D, E i F spadaju u istu grupu povezanih osoba? Koje osobe spadaju u osobe u posebnom odnosu s Bankom (osoba A, B i C) ili osobe A, B, C, D, E i F)?. Da li Banka treba napraviti dvije grupe povezanih osoba jedna grupa (A, B i C) i druga grupa (C, D i F)?
Odgovor:	<p>Iz upita nije sasvim jasno odnosi li se pitanje na utvrđivanje osobe u posebnom u odnosu s kreditnom institucijom u skladu s člankom 146. ZOKI-ja ili kreditnu instituciju zanima općenito utvrđivanje grupe povezanih osoba u smislu članka 4. stavka 1. točke 39. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (u nastavku teksta: Uredba (EU) br. 575/2013). Iz cjelokupnog konteksta upita zaključujemo da je primarni interes u vezi utvrđivanja osobe u posebnom odnosu te u tom smislu dajemo naše mišljenje.</p> <p>Nadalje, potrebno je istaknuti kako iz navedenog opisa nije moguće nedvosmisleno utvrditi ispravan zakonski tretman pojedinih osoba koje se navode u upitu stoga odgovor dajemo ovisno o mogućim pretpostavkama.</p> <p><u>Pretpostavka 1:</u> Između osobe A i pravne osobe B ne postoji odnos kontrole ni gospodarske i financijske međupovezanosti kako je uređeno člankom 4.</p>

	<p>stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013 te ih se stoga ne povezuje u grupu povezanih osoba.</p> <p>Osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom pod pretpostavkom 1 su sljedeće:</p> <p>a) osoba A u skladu s člankom 146. stavkom 1. točkom 2. ZOKI-ja i osoba C budući da je dijete osobe A te je ispunjen uvjet iz članka 146. stavka 2. točke 2. ZOKI-ja. Ovdje ih navodimo zajedno jer time želimo naglasiti da je kreditna institucija pri utvrđivanju prelazi li izloženost iznos od 50.000 kuna iz članka 146.a. stavka 2. ZOKI-ja u taj iznos dužna uključiti zbroj izloženosti prema osobi A i prema osobi C u skladu s člankom 146. stavkom 2. ZOKI-ja.</p> <p>b) osoba B u skladu s člankom 146. stavkom 1. točkom 4. ZOKI-ja. Budući da iz vašeg opisa proizlazi da osoba B nije povezana s ostalim osobama tada ona sama čini jednu osobu u posebnom odnosu s kreditnom institucijom te se iznos iz članka 146.a stavak 2. primjenjuje na izloženost samo prema osobi B.</p> <p><u>Pretpostavka 2:</u> Između osobe A i pravne osobe B postoji odnos kontrole ili gospodarske i financijske međupovezanosti kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013 te ih se stoga povezuje u jednu grupu povezanih osoba.</p> <p>Osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom pod pretpostavkom 2 su osobe A, B i C. Naime, osobe A i B su obje osnovne osobe u posebnom odnosu navedene u članku 146. stavku 1. točkama 2. i 4. ZOKI-ja. Nadalje, osoba C također čini osobu u posebnom odnosu na osnovi članka 146. stavka 2. točke 2. ZOKI-ja. Uzimajući u obzir upravo odredbe stavka 2. tog članka pri utvrđivanju prelazi li izloženost iznos od 50.000 kuna iz članka 146.a. stavka 2. ZOKI-ja u taj iznos potrebno je uključiti zbroj izloženosti prema osobama A, B i C.</p> <p>Ostale osobe (D, E i F) ni u jednoj varijanti nije potrebno smatrati osobama u posebnom odnosu niti je njihovu izloženost potrebno pribrajati izloženostima prema osobi A ili osobi B za potrebe članka 146.a stavka 2. ZOKI-ja jer prema dostavljenom opisu ne ispunjavaju uvjete iz članka 146. ZOKI-ja.</p> <p>Na kraju možemo rezimirati da je pri utvrđivanju osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom polazna osnova svaka od osoba navedena u članku 146. stavku 1. točkama 1. do 8. ZOKI-ja. Nakon toga za svaku od osoba iz točaka 1. do 7. utvrđuje se grupa povezanih osoba, a dodatno se za fizičku osobu utvrđuju i članovi uže obitelji. Pritom naglašavamo da nije potrebno utvrđivati osobe povezane s članovima uže obitelji budući da se povezanost primjenjuje samo na osobe iz točaka 1. do 7. članka 146. stavka 1. ZOKI-ja. Konačno, pri utvrđivanju prelazi li izloženost iznos od 50.000 kuna iz članka 146.a. stavka 2. ZOKI-ja potrebno je u taj iznos uključiti, odnosno zbrojiti izloženosti prema:</p> <ul style="list-style-type: none"> – jednoj osobi iz članka 146. stavka 1. točaka 1. do 7. ZOKI-ja,
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> – osobama koje su s tom osobom povezane na način da čine grupu povezanih osoba, kao i – članovima uže obitelji, kad je riječ o fizičkoj osobi.
Broj pitanja:	2012
Datum objave odgovora:	25. kolovoza 2015.
Pitanje:	<p>Je li pri utvrđivanju osoba u skladu s člankom 146. stavkom 1. točkom 7. ZOKI-ja, odnosno članova uprave, nadzornog odbora i prokurista društva koje je, izravno ili neizravno, matično društvo kreditne institucije ili koje je društvo kći kreditne institucije, dovoljno identificirati samo relevantne osobe izravnog matičnog društva (društvo A) kreditne institucije. Opravdanost takvog stajališta ogleđa se i u tome što su članovi nadzornog odbora neizravnog matičnog društva (društvo B) u pravilu istovremeno i članovi uprave društva A. Nadalje, navodite da vam je u slučaju drukčijeg tumačenja odredbi ZOKI-ja teško i pretpostaviti broj osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom čemu doprinosi i činjenica da unutar samog društva A postoji više od 80 prokurista, punomoćnika društva A čija je funkcija potpuno operativne prirode usmjerena na olakšanje u potpisivanju poslovne dokumentacije i pri čemu oni ne utječu na poslovnu politiku kreditne institucije. Smatrate da bi uz sve njih gramatičkim tumačenjem članka 146. stavka 1. točke 7. ZOKI-ja, tom popisu trebali pribrojati i njihove članove obitelji, sportske klubove u kojima su počasni članovi, a što je u austrijskoj kulturi promicanja sporta uobičajeno, itd., čime bi taj popis osoba u posebnom odnosu postao "nesavladiv".</p>
Odgovor:	<p>Prvo, pri određivanju osoba iz članka 146. stavka 1. točke 7. ZOKI-ja koji se odnosi na članove uprave, članove nadzornog odbora i prokuriste društva koja su izravno ili neizravno matično društvo kreditne institucije ili koje je društvo kći kreditne institucije, smatramo da nema pravne osnove uključiti samo relevantne osobe društva A, a ne i relevantne osobe drugih neizravnih matičnih društava (društvo B). Naše je mišljenje da članovi uprave, nadzornog odbora i prokuristi izravnog i neizravnog matičnog društva (ili više njih) imaju ili mogu imati utjecaj na donošenje odluka kreditne institucije te stoga razgranata i složena struktura grupe ne može biti razlog zbog kojeg bi se takve osobe izostavilo iz osoba u posebnom odnosu. Osim toga, ne postoji pravno uporište za iznimku koju predlažete.</p> <p>Drugo, u vezi prijedloga da se u slučaju društva A kao izravnog matičnog društva iz osoba u posebnom odnosu isključe prokuristi jer je njihova funkcija potpuno operativne prirode na razini punomoćnika. Intencija ZOKI-ja bila je u osobe u posebnom odnosu uključiti prokuriste čije su ovlasti određene u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima, odnosno u skladu s propisima drugih država koji ovlasti takvih osoba definiraju na ekvivalentan način. Ako ovlasti prokuriste društva A u skladu s relevantnim austrijskim propisom znatno odstupaju od odredbi Zakona o trgovačkim društvima na način da smanjuju ovlasti prokuriste, takvu osobu nije potrebno smatrati osobom u posebnom odnosu u skladu s člankom 146. stavkom 1. točkom 7. ZOKI-ja.</p>

	Treće, skrećemo pozornost na činjenicu da je u upitu ispravno konstatirano da prokuristima treba pridodati članove njihove uže obitelji u skladu s člankom 146. stavkom 2. točkom 2. ZOKI-ja. Međutim, s prokuristima se povezuju i sportski klubovi u kojima su oni počasni članovi samo ako bi se pri utvrđivanju grupe povezanih osoba s prokuristom utvrdila povezanost s nekim sportskim klubom na osnovi kriterija propisanih člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013.
--	--

Područje:	Članak 146. stavak 1. točka 3.
Tema:	Ugovor o radu s posebnim kriterijima za nagradu za rad
Broj pitanja:	1945
Datum objave odgovora:	25. kolovoza 2015.
Pitanje:	Kreditne institucije izvještavaju u PO slogu o osobama koje s kreditnom institucijom imaju ugovor o radu uz posebne uvjete, tj. o osobama u posebnom odnosu s institucijom. Također je člankom 146. stavkom 1. točkom 3. ZOKI-ja propisano da se osobom u posebnom odnosu s kreditnom institucijom smatra osoba koja s kreditnom institucijom ima ugovor o radu čije odredbe impliciraju značajan utjecaj tih osoba na poslovanje kreditne institucije, odnosno koji sadrži odredbe kojima se određuje nagrada za rad tih osoba po posebnim kriterijima koji se razlikuju od kriterija za osobe koje imaju sklopljene standardne ugovore o radu, pod uvjetom da nije riječ o nekoj od osoba iz točke 1. ili točke 2. ovoga stavka (modalitet P4). Kako se u istom članku spominju posebne odredbe u ugovoru o radu postavlja se pitanje je li kreditna institucija dužna u PO slogu pod modalitetom P4 izvještavati o osobama koje nemaju posebne odredbe u ugovoru o radu, ali su sukladno Odluci o primicima radnika ("Narodne novine" br. 73/2014) i provedenoj analizi rizika u instituciji procijenjene kao osobe čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije i na njih se kao takve moraju primjenjivati specifični zahtjevi iz spomenute Odluke.
Odgovor:	U skladu s člankom 15. stavkom 2. Zakona o radu ("Narodne novine" br. 93/2014) ugovor o radu ne mora nužno sadržavati podatke o osnovnoj plaći, dodacima na plaću te razdobljima isplate primanja na koja radnik ima pravo, već se umjesto toga u ugovoru o radu može uputiti na odgovarajući zakon, drugi propis, kolektivni ugovor ili pravilnik o radu koji uređuje ta pitanja. Iz toga proizlazi da ugovor o radu ne mora sadržavati posebne odredbe kojima se određuje plaća i nagrada za rad, odnosno primici radnika, već se pozivanjem u ugovoru na primjenu politike primitaka kreditne institucije (koja treba biti usklađena s Odlukom o primicima radnika) osigurava primjena različitih kriterija za primitke radnika na različite skupine radnika kreditne institucije. Drugim riječima, s obzirom da je člankom 7. stavkom 2. Odluke o primicima radnika propisano da se na određenu skupinu radnika primjenjuju specifični zahtjevi za primitke koji se ne odnose na sve radnike kreditne institucije učinjena je distinkcija između radnika čija se nagrada za rad određuje po posebnim kriterijima i ostalih radnika kreditne institucije. Stoga se radnici

	čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije iz članka 9. Odluke o primicima smatraju osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom u skladu s člankom 146. stavkom 1. točkom 3. ZOKI-ja te o njima kreditna institucija treba izvještavati u PO slogu pod modalitetom P4.
--	---

Područje:	Članak 146. stavak 2. točka 1.
Tema:	Grupa povezanih osoba za potrebe osoba u posebnom odnosu
Broj pitanja:	1938
Datum objave odgovora:	25. kolovoza 2015.
Pitanje:	Je li pri utvrđivanju grupe povezanih osoba s osobom iz članka 146. stavka 1. točaka 1. do 7. ZOKI-ja potrebno primjenjivati oba kriterija povezanosti, kontrolu i gospodarsku i financijsku međupovezanost, ili je dovoljno povezanost utvrđivati samo na temelju kriterija kontrole?
Odgovor:	Iz odredbi članka 146. stavka 1. točke 1. ZOKI-ja kojima je povezanost definirana na jednak način kao i za potrebe utvrđivanja velikih te najvećih dopuštenih izloženosti iz dijela četvrtog Uredbe (EU) br. 575/2013 proizlazi da je pri utvrđivanju grupe povezanih osoba potrebno primjenjivati oba propisana kriterija iz članka 4. stavka 1. točke 39. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Područje:	Članak 146.a stavak 1.
Tema:	Pravni posao
Broj pitanja:	1939
Datum objave odgovora:	25. kolovoza 2015.
Pitanje:	Što se podrazumijeva pod pravnim poslom za koji je propisano da ga kreditna institucija s osobama u posebnom odnosu ne smije sklopiti pod uvjetima koji su povoljniji od uobičajenih uvjeta kreditne institucije?
Odgovor:	Pod pravnim poslom podrazumijevaju se bilo koji posao ili transakcija koju kreditna institucija sklapa s osobom u posebnom odnosu bez obzira na to rezultira li taj posao imovinom, obvezom, prihodom ili rashodom kreditne institucije.

Područje:	Članak 146.a stavak 2.
Tema:	Osnovica za utvrđivanje 50.000,00 kuna
Broj pitanja:	1940
Datum objave odgovora:	25. kolovoza 2015.
Pitanje:	Odnosi li se ograničenje od 50.000,00 kuna iz članka 146.a stavka 2. ZOKI-ja na osobu u posebnom odnosu i s njom povezanom osobom ili se to ograničenje odnosi samo na jednu osobu bez njezine grupe povezanih osoba?
Odgovor:	Pod osobom u posebnom odnosu iz članka 146. ZOKI-ja smatra se osoba navedena u stavku 1. točkama 1. do 7. tog članka te svaka osoba koja je s njom povezana na način iz članka 3. točke 18. ZOKI-ja kao i član obitelji fizičkih osoba iz stavka 1. točaka 1. do 7. članka 146. ZOKI-ja. Stoga se i ograničenje od 50.000,00 kuna odnosi na tako utvrđenu skupinu osoba, a ne na samo jednu osobu.
Tema:	Odluka članova uprave i suglasnost nadzornog odbora
Broj pitanja:	1941
Datum objave odgovora:	25. kolovoza 2015.
Pitanje:	Što se podrazumijeva pod odredbom da izloženost prema osobi u posebnom odnosu može nastati ili se povećati samo uz jednoglasnu odluku svih članova uprave i prethodnu suglasnost nadzornog odbora? Misli li se pod tim da odluku moraju donijeti svi članovi uprave nazočni na sjednici uprave na kojoj se donosi ta odluka ili se misli na sve članove uprave te kreditne institucije? Što vrijedi za nadzorni odbor?
Odgovor:	Pod svim članovima uprave smatraju se svi članovi uprave te kreditne institucije, a ne samo oni koji su prisutni na sjednici uprave kad se donosi odluka o izloženosti prema osobi u posebnom odnosu. Isto vrijedi i za prethodnu suglasnost nadzornog odbora koju također donose svi članovi nadzornog odbora te kreditne institucije, a ne samo oni koji su nazočni na sjednici tog tijela. Sve navedeno vrijedi uvažavajući iznimku prema kojoj član uprave ili nadzornog odbora ne može glasovati o odobravanju izloženosti ako bi ona nastala prema njemu ili s njim povezanim osobama.
Tema:	Odluka članova uprave i suglasnost nadzornog odbora – poslovi s matičnom kreditnom institucijom
Broj pitanja:	1946
Datum objave odgovora:	25. kolovoza 2015.
Pitanje:	Je li kreditna institucija dužna za svaki posao koji sklapa s matičnom bankom imati odluku uprave i prethodnu suglasnost nadzornog odbora?
Odgovor:	Polazeći od odredbi članka 146. i 146.a stavka 2. ZOKI-ja kreditna institucija nije dužna za svaki pravni posao koji sklapa s matičnom kreditnom institucijom osigurati jednoglasnu odluku svih članova uprave i prethodnu suglasnost nadzornog odbora već samo za one pravne poslove kojima nastaje ili se povećava izloženost kreditne institucije prema matičnoj kreditnoj instituciji koja prelazi 50.000 kuna.

Tema:	Odluka članova uprave i suglasnost nadzornog odbora – vrste poslova
Broj pitanja:	1947
Datum objave odgovora:	25. kolovoza 2015.
Pitanje:	Podliježe li svako povećanje stanja na žiro računu stambene štedionice u matičnoj kreditnoj instituciji iznad 50.000 kuna, svako sklapanje repo posla (koji je uvijek veći od 50.000 kn) ili sklapanje FX transakcije dobivanju odluke uprave i dobivanju prethodne suglasnosti nadzornog odbora. Smatrate da budući da se navedene transakcije sklapaju na dnevnoj bazi, ishođenje ovakvih suglasnosti bilo bi vrlo komplicirano i u nekim slučajevima gotovo neizvedivo (primjerice, oscilacije žiro računa).
Odgovor:	S obzirom da odredbama članka 146.a stavka 2. ZOKI-ja nisu propisane iznimke u skladu s kojima se za određene izloženosti ne bi trebala pribaviti jednoglasna odluka svih članova uprave i prethodna suglasnost nadzornog odbora, smatramo da svaki nastanak ili povećanje izloženosti prema osobama u posebnom odnosu putem žiro računa, repo poslova ili na osnovi bilo kojih drugih transakcija podliježe spomenutim propisanim zahtjevima.
Tema:	Odluka članova uprave i suglasnost nadzornog odbora – krovna suglasnost
Broj pitanja:	1948
Datum objave odgovora:	25. kolovoza 2015.
Pitanje:	Je li dopušteno jednom krovnom suglasnošću ili nekim limitom određenim od strane uprave i nadzornog odbora zadovoljiti propisani zahtjev o pribavljanju jednoglasne odluke uprave i prethodne suglasnosti nadzornog odbora?
Odgovor:	<p>Smatramo da se propisani uvjeti o jednoglasnoj odluci uprave i prethodnoj suglasnosti nadzornog odbora iz članka 146.a ZOKI-ja mogu ispuniti donošenjem krovne odluke/suglasnosti navedenih organa kreditne institucije (u nastavku: krovni dokument) kojom je obuhvaćeno sklapanje više pravnih poslova. Međutim, uzimajući u obzir intenciju odredbi članka 146.a ZOKI-ja smatramo da bi takav krovni dokument bio prihvatljiv samo:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. u slučajevima kada je priroda poslovanja i nastanka određenih izloženosti takva da se radi o transakcijama koje nastaju na dnevnoj osnovi, odnosno kada se radi o izloženostima za koje bi pojedinačno prethodno ishođenje jednoglasne odluke svih članova uprave i prethodne suglasnosti nadzornog odbora značilo značajan zastoј u uobičajenom procesu rada kreditne institucije; 2. ako bi se odnosio na točno određenu osobu u posebnom odnosu s kreditnom institucijom iz članka 146 ZOKI-ja, a ne na sve takve osobe općenito i 3. ako bi obuhvaćao pravne poslove kojima bi u razdoblju od najviše tri mjeseca od donošenja krovnog dokumenta nastala ili se povećala izloženost kreditne institucije prema točno određenoj osobi. <p>Kreditna institucija može dodatno krovnim dokumentom odrediti visinu izloženosti na koju se krovni dokument odnosi kao i na drugi način</p>

	specificirati o kakvoj se vrsti poslovanja s osobom u posebnom odnosu radi u svakom konkretnom slučaju.
Tema:	Odluka uprave i suglasnost nadzornog odbora – prolongati i reprogrami
Broj pitanja:	1944
Datum objave odgovora:	25. kolovoza 2015.
Pitanje:	Da li se kod prolongata i reprograma plasmana osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom treba primjenjivati isto pravilo kod razine odlučivanja kao i kod prvobitnog odobravanja, a vezano uz članak 146.a ZOKI-ja?
Odgovor:	Odredbe članka 146.a stavka 1. ZOKI-ja primjenjuju se i u slučaju prolongiranja ili reprogramiranja već nastalih izloženosti prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom, što znači da treba voditi računa da se ti postupci ne odvijaju po uvjetima koji su povoljniji od uobičajenih uvjeta kreditne institucije. Jednako tako, u slučaju da se pri prolongiranju ili reprogramiranju postojećih izloženosti iznos izloženosti dodatno povećava te time nastaje ili se povećava izloženost koja prelazi 50.000,00 kuna, potrebno je pridržavati se odredbi članka 146.a stavka 2. ZOKI-ja.

Područje:	Članak 148.
Tema:	Ograničenje ulaganja u materijalnu imovinu
Broj pitanja:	1860
Datum objave odgovora:	21. srpnja 2014.
Pitanje:	Koje su iznimke od ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu?
Odgovor:	U skladu s člankom 148. Zakona o kreditnim institucijama, ukupna ulaganja kreditne institucije u materijalnu imovinu ne smiju prelaziti 40% regulatornoga kapitala kreditne institucije. Pritom se u ta ulaganja ne uključuju ulaganja koja je kreditna institucija stekla, u prve dvije godine nakon stjecanja, u zamjenu za svoje tražbine u sljedećim slučajevima: <ol style="list-style-type: none"> 1) u postupku financijskog restrukturiranja osim financijskog restrukturiranja provedenog u predstečajnom postupku 2) u stečajnom i ovršnom postupku ili 3) primjenom instrumenata osiguranja tražbina u skladu s Ovršnim zakonom.

Područje:	Članak 312.a
Tema:	Primjena odredbi o zaštiti deponenata u slučaju isplate raspodjela iz zadržane dobiti
Broj pitanja:	214
Datum objave odgovora:	9. studenoga 2018.
Pitanje:	Primjenjuju li se odredbe o zaštiti deponenata iz članka 312.a ZOKI-ja na raspodjele iz zadržane dobiti?
Odgovor:	Smisao članka 312.a ZOKI-ja je osigurati zaštitu deponenata u slučajevima kada kreditna institucija donese odluku o isplatama kojima se smanjuju

	<p>stavke redovnog osnovnog kapitala iz članka 26. stavka 1. točke c), e) i f) Uredbe (EU) br. 575/2013 (stavke zadržane dobiti, ostale rezerve te rezerve za opće bankovne rizike). Prema odredbama istog članka, ove stavke se početno mogu priznati kao redovni osnovni kapital samo ako su dostupne instituciji za neograničenu i trenutačnu uporabu kako bi se pokrili rizici ili gubici čim nastanu.</p> <p>Kreditna institucija koja namjerava donijeti odluku o raspodjelama iz zadržane dobiti, odgovarajući dio zadržane dobiti koji namjerava isplatiti ne uključuje u stavku zadržane dobiti za izračun redovnog osnovnog kapitala (iako je računovodstveno evidentiran na računu zadržane dobiti) jer ne ispunjava Uredbom (EU) br. 575/2013 propisane uvjete za uključivanje, odnosno ovaj dio zadržane dobiti nije dostupan instituciji za neograničenu i trenutačnu uporabu kako bi se pokrili rizici ili gubici čim nastanu.</p> <p>S obzirom da dio zadržane dobiti za isplatu nikada ne bi bio niti uključen u stavke redovnog osnovnog kapitala, odnosno regulatornog kapitala, na isplatu istog se ne primjenjuju odredbe članka 312.a ZOKI-ja.</p>
--	--