



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551

www.hnb.hr

Ur. broj: 57-093/093/21-15

Zagreb, 24. listopada 2022.

SVIM KREDITNIM INSTITUCIJAMA

n/p Uprave

Predmet: Primjena Smjernica za procjenu primjerenosti upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija (EBA/GL/2021/06)

Poštovani,

ovom prilikom obavještavamo vas kako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (u daljnjem tekstu: EBA) 2. srpnja 2021. na svojim internetskim stranicama objavilo revidirane **Smjernice za procjenu primjerenosti upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija (EBA/GL/2021/06)**; u daljnjem tekstu: Smjernice) s primjenom od 31. prosinca 2021. kada su istovremeno van snage stavljene Smjernice za procjenu primjerenosti upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija (EBA/GL/2017/12; u daljnjem tekstu: prethodne Smjernice) objavljene 21. ožujka 2018.

Smjernice se ažuriraju zbog izmjena i dopuna odredbi Direktive 2013/36/EU u dijelu primjerenosti upravljačkog tijela kreditnih institucija uvedenih Direktivom (EU) 2019/878 (u daljnjem tekstu: CRD V), pogotovo zbog uzimanja u obzir postojanja opravdanih razloga za sumnju u pranje novca pri procjeni primjerenosti upravljačkog tijela.

U Smjernicama je stavljen naglasak na sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma. Naime, Smjernice detaljnije opisuju u kojim situacijama je potrebno pokrenuti postupak izvanredne procjene primjerenosti zbog postojanja opravdanih razloga za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma odvija ili se odvijalo ili je bilo takvih pokušaja odnosno za to postoji povećani rizik u vezi s tom kreditnom institucijom. Isto tako zahtijeva se dodatna provjera stručnih znanja i iskustva člana uprave koji je nadležan za provedbu propisa koji uređuju sprječavanje pranja novca te je pri procjeni kolektivne primjerenosti uprave i nadzornog odbora dodan zahtjev koji se odnosi na razumijevanje rizika povezanih s pranjem novca i financiranjem terorizma. Daljnje promjene odnose se na uključivanje izvješća s relevantnim, pouzdanim i vjerodostojnim informacijama kao izvora informacija koji se može uzeti u obzir prilikom procjene primjerenosti članova uprave i nadzornog odbora pogotovo kriterija dobrog ugleda, poštenja i savjesnosti. Također se zahtijeva da matična društva iz EU i njihova društva kćeri osiguraju da njihovi subsidijari iz trećih zemalja budu usklađeni sa regulativom EU u vezi zahtjeva koji se odnose na primjerenost, te se uvodi zahtjev da kreditne institucije moraju imati politike protiv diskriminacije. Većina ostalih odredbi iz prethodnih Smjernica nisu se mijenjale i zadržane su u revidiranim Smjernicama.

U skladu sa člankom 4. stavkom 1. točkom 3. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.), Hrvatska narodna banka (u daljnjem tekstu: HNB) dužna je poduzeti sve aktivnosti u svrhu usklađivanja sa smjernicama i preporukama koje je izdala EBA, a u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 24. 11. 2010.).

Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 20/2021: u daljnjem tekstu Odluka), preneseni su zahtjevi iz prethodnih Smjernica, osim odredbe o procjeni primjerenosti nositelja kontrolnih

funkcija u značajnim kreditnim institucijama od strane nadležnog tijela u vezi čega je Hrvatska narodna banka obavijestila EBA-u.

U međuvremenu je 9. rujna 2022. donesena Odluka o izmjenama i dopunama Odluke ("Narodne novine" br. 104/2022.) u koju su prenesene promjene iz revidiranih Smjernica. Smjernice navedene u ovoj okružnici ujedno čine i očekivanja kojima će se HNB voditi pri provođenju supervizije. HNB od kreditnih institucija očekuje punu primjenu Smjernica u dijelu u kojem su primjenjive na njih.

Smjernice na hrvatskome jeziku dostupne su na internetskoj stranici EBA-e preko poveznice:

https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2021/EBA-GL-2021-06%20Joint%20EBA%20and%20ESMA%20GL%20on%20the%20assessment%20of%20sustainability/1022098/Joint%20EBA%20and%20ESMA%20GL%20on%20the%20assessment%20of%20suitability_HR.pdf

Smjernice na engleskom jeziku dostupne su na internetskoj stranici EBA-e preko poveznice:

https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2021/EBA-GL-2021-06%20Joint%20GLs%20on%20the%20assessment%20of%20suitability%20%28fit%26propoeer%29/1022127/Final%20report%20on%20joint%20EBA%20and%20ESMA%20GL%20on%20the%20assessment%20of%20suitability.pdf

S poštovanjem,

Tomislav Čorić

vicegverner

