



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

**Očitovanja na primjedbe dobivene tijekom javne rasprave na
NACRT ODLUKE
o planovima oporavka kreditnih institucija**

UVOD

Hrvatska narodna banka je provela javnu raspravu vezanu uz Nacrt Odluke o planovima oporavka kreditnih institucija (u daljnjem tekstu: Odluka).

Komentari, sugestije i pitanja na predloženu Odluku dostavljali su se na adresu elektroničke pošte zoki@hnb.hr **zaključno do 16. svibnja 2014.** Tijekom javne rasprave Hrvatska narodna banka zaprimila je primjedbe i prijedloge sljedećih kreditnih institucija:

- Erste&Steiermärkische Bank d.d. Rijeka
- Privredna banka Zagreb d.d.
- Partner banka d.d.
- Raiffeisenbank Austria d.d.
- Zagrebačka banka d.d.
- OTP banka d.d.
- Hrvatska gospodarska komora

Zaprimljene primjedbe i prijedlozi, te očitovanja na njih prezentiraju se u nastavku dokumenta, grupirani prema pojedinim područjima Odluke.

1. OPĆE ODREDBE

1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obuhvat primjene Odluke

Članak 3.

(1) Kreditna institucija koja nije dio grupe kreditnih institucija u RH dužna je primjenjivati odredbe ove Odluke na pojedinačnoj osnovi.

(2) Matična kreditna institucija u RH dužna je primjenjivati odredbe ove Odluke na konsolidiranoj osnovi za svoju grupu kreditnih institucija u RH.

(3) Plan oporavka koji matična kreditna institucija u RH izrađuje za svoju grupu kreditnih institucija u RH odnosi se na sve članice grupe, a sadržava mjere čija se provedba zahtijeva na razini matične kreditne institucije u RH, ali i svakog društva kćeri pojedinačno (u nastavku teksta: plan oporavka za grupu).

(4) Odredbe iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ne primjenjuje se u slučajevima kada je temeljem Zakona o kreditnim institucijama donesena zajednička odluka da kreditna institucija sa sjedištem u RH koja je dio grupe kreditnih institucija u EU nije dužna izrađivati pojedinačni plan oporavka.

1.b. Komentari u javnoj raspravi

S obzirom na zahtjevnost poslova i količinu resursa potrebnih za pripremu plana oporavka predlaže se da se posebno razmotre kreditne institucije za koje postoje šanse da u 2015. budu izuzete iz obveze sastavljanja plana oporavka na pojedinačnom nivou, a nisu sukladno Odluci značajne te da se i njima u 2014. ostavi mogućnost sastavljanja manje složenog plana oporavka. Također je postavljen upit je li za kreditne institucije izvan granica Republike Hrvatske i EU, a koje su članice grupe kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, potrebno izraditi konsolidirani plan oporavka ili će kreditne institucije u Republici Hrvatskoj izrađivati plan oporavka samo na pojedinačnoj osnovi.

1.c. Očitovanje

Obveza izrade planova oporavka u 2014. godini postoji za sve kreditne institucije. Primjena odredbi ove Odluke u smanjenom opsegu predviđena je za one kreditne institucije koje se ne smatraju značajnim i to na način da iste u svojem planu oporavka mogu predvidjeti manji broj opcija oporavka (članak 11. stavak 3.) i manji broj događaja pri izradi pojedinih stresnih scenarija (članak 14. stavak 3.), dok je u odnosu na sadržaj plana oporavka predviđeno da on bude isti za sve kreditne institucije. Kriterij značajnosti kreditne institucije za potrebe ove Odluke propisan je člankom 19. stavka 2. na način da se značajnom kreditnom institucijom smatra ona čiji prosječni iznos imovine na kraju prethodne tri poslovne godine iskazane u revidiranim financijskim izvještajima prelazi iznos od sedam milijardi kuna. Ističemo da one kreditne institucije koje ispunjavaju navedeni kriterij mogu izraditi plan oporavka u smanjenom opsegu ali pridržavajući se pri tome gore navedenih odredbi.

Nadalje, matična kreditna institucija u RH dužna je primjenjivati odredbe ove Odluke na konsolidiranoj osnovi za svoju grupu kreditnih institucija u RH s time da grupa kreditnih institucija u RH sukladno odredbi članka 278. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine broj 159/2013, dalje u tekstu Zakon) uključuje i kreditne institucije društva kćeri iz drugih država. S obzirom na navedeno, matična kreditna institucija u RH treba izraditi konsolidirani plan oporavka za sve kreditne institucije koje su članice njezine grupe, uključujući i one koje se nalaze u drugim državama. **Primjedba se ne prihvaća.**

III. SADRŽAJ PLANA OPORAVKA

2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Osnovne informacije i sažetak u planu oporavka

Članak 5.

(1) Kreditna institucija dužna je u planu oporavka uključiti sljedeće informacije:

- 1) sažetak ključnih elemenata plana oporavka,
- 2) informacije o upravljanju,
- 3) stratešku analizu,
- 4) plan komunikacije i javne objave i
- 5) analizu pripremljenih mjera.

2.b. Komentari u javnoj raspravi

S obzirom na očekivanu implementaciju Direktive o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava (dalje u tekstu: BRRD) u Zakon, a čime će za kreditne institucije koje su članice grupa kreditnih institucija u EU prestati obveza izrade planova oporavka na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi (osim ako drugačije ne bude odlučeno zajedničkom odlukom), postavljeno je pitanje je li moguće da kreditne institucije članice grupa kreditnih institucija u EU u međuvremenu (do implementacije BRRD-a odnosno, do donošenja zajedničke odluke) izrađuju samo dijelove plana navedene u točkama 2. i 3. stavka 1., članka 5. Odluke. Navedenim bi se opterećenje kreditnih institucija koje su članice grupa kreditnih institucija u EU značajno smanjilo u 2014. godini, s obzirom na to da regulatorna obveza izrade plana na konsolidiranoj razini već postoji u većini država u kojima su domicilirane relevantne konsolidirajuće kreditne institucije te ne bi bio povećan rizik da zbog nepostojanja planova oporavka nastane značajnija šteta financijskom sustavu Hrvatske ili EU.

2.c. Očitovanje

Kao što je već ranije istaknuto obveza izrade prvih planova oporavka u 2014. godini postoji za sve kreditne institucije bez obzira radi li se o kreditnim institucijama koje su članice grupe kreditnih institucija u RH ili EU ili o kreditnim institucijama koje su obvezne izraditi plan oporavka na pojedinačnoj osnovi. Dijelovi plana oporavka navedeni u točkama 2. i 3. stavka 1. članka 5. Odluke odnose se na informacije o upravljanju i

stratešku analizu koji su najopsežniji dijelovi plana oporavka tako da u tom smislu ne bi došlo do rasterećenja u izradi planova oporavka za one kreditne institucije koje su članice grupe kreditnih institucija u EU. Nadalje, Odlukom nije predviđeno da bi sadržaj plana oporavka bio smanjen ili pojednostavljen, čak niti za kreditne institucije koje se ne smatraju značajnim. **Primjedba se ne prihvaća.**

3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Upravljanje

Članak 6.

Plan oporavka u dijelu koji se odnosi na upravljanje mora uključiti detaljan opis sljedećih informacija:

- b) o politikama i postupcima odobrenja plana oporavka, uključujući:
 - i. informaciju o tome je li plan oporavka provjerio interni revizor, vanjski revizor ili odbor za rizike,

3.b. Komentari u javnoj raspravi

Prema navedenoj odredbi u plan oporavka mora se uključiti detaljan opis politika i postupaka odobrenja plana, uključujući informaciju o tome je li plan oporavka provjerio interni revizor, vanjski revizor ili odbor za rizike. Budući da je odredbom članka 20., točka 5. propisano da je "unutarnja revizija dužna provesti ocjenu plana oporavka, te primjene i djelotvornosti postupaka izrade, donošenja i praćenja izvršenja plana oporavka" predlaže se u članku 6. preciznije odrediti tko je nadležan za provjeru plana oporavka, je li to unutarnja revizija, vanjski revizor, odbor za rizike ili svi navedeni. Ako se odredbe članka 6. i članka 20., u dijelu unutarnje revizije, čitaju zajedno, zaključuje se da je Unutarnja revizija svakako odgovorna za provjeru plana oporavka. Iz članka 6. točke b) i. Odluke zaključuje se da je potrebno da plan oporavka prije usvajanja pregleda i temeljem obavljenih procedura izradi izvješće o provjeri Plana oporavka neka od tri prethodno spomenute funkcije. Slijedom navedenog, predlaže se jasnije propisati podrazumijeva li ovakva odredba u Odluci izradu (revizorskog) izvješća o provjeri plana oporavka prije njegovog usvajanja od uprave banke.

3.c. Očitovanje

Nedvojbeno je da unutarnja revizija provodi ocjenu plana oporavka, te primjene i djelotvornosti postupaka izrade, donošenja i praćenja izvršenja plana oporavka, sukladno odredbi iz članka 20. stavka 5. Odluke. Međutim, u dijelu plana oporavka koji se odnosi na informacije o upravljanju (članak 6. Odluke) predviđena je mogućnost da

ako kreditne institucije radi provjere plana oporavka, pored unutarnje revizije, dodatno angažiraju vanjskog revizora ili odbor za rizike, te da o tome navedu informaciju. Što se tiče izrade revizorskog izvješća o provjeri plana oporavka prije njegovog usvajanja od strane uprave banke, ističemo da Odlukom nije propisana dinamika ocjene od strane internih revizora, te se budući da je plan interne revizije za ovu kalendarsku godinu popunjen može pojaviti i mogućnost da prvi plan oporavka koji se dostavlja u 2014. ne bude ocjenjen od strane internog revizora. U cilju otklanjanja nedoumica kao i terminološkog usklađivanja odredbi članka 6. točki b) pod i. i članka 20. stavka 5. Odluke, **primjedba se djelomično prihvaća**. Izmjenjena odredba članka 6. točke b) pod i. Odluke glasi:

" b) o politikama i postupcima odobrenja plana oporavka, uključujući:

- i. informaciju o tome je li plan oporavka ocijenio interni revizor, vanjski revizor odnosno odbor za rizike,"

4.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Pokazatelji u planu oporavka

Članak 7.

(1) Plan oporavka sadrži pokazatelje koji otkrivaju moguće ranjivosti, slabosti ili ugroženosti različitih područja poslovnja, a osobito:

- kapitala,
- likvidnosti,
- profitabilnosti i
- profila rizičnosti

4.b. Komentari u javnoj raspravi

Postavljen je upit može li se smatrati da je izradom plana oporavka u skladu sa predmetnom odlukom zadovoljen i zahtjev iz Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom prema kojoj je potrebno izraditi plan oporavka likvidnosti s obzirom da plan oporavka pokriva i područje likvidnosti.

Postavljen je i upit može li se Plan postupanja u kriznim situacijama koji institucija izrađuje temeljem članka 11. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom, također uključiti u plan oporavka sukladno ovoj Odluci.

4.c. Očitovanje

Kreditne institucije dužne su plan oporavka likvidnosti iz članka 12. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom sukladno članku 24. navedene Odluke uključiti u plan oporavka koji se izrađuje temeljem ove Odluke.

Budući da Direktiva 2013/36/EU u članku 86. zahtjeva da institucije izrađuju i planove u kriznim situacijama (*engl. contingency plans*) i planove oporavka za dio likvidnosti, ukoliko isti imaju identičan obuhvat moguće ih je objediniti u jedan dokument, no svi elementi obaju planova moraju biti podržani u tom objedinjenom planu.

5.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Pokazatelji u planu oporavka

Članak 7.

(1) Plan oporavka sadrži pokazatelje koji otkrivaju moguće ranjivosti, slabosti ili ugroženosti različitih područja poslovnja, a osobito:

- kapitala,
- likvidnosti,
- profitabilnosti i
- profila rizičnosti

(3) Pokazatelji iz stavka 1. moraju biti konzistentni s pokazateljima koje kreditna institucija ili grupa za koju se izrađuje plan oporavka koristi u postupku upravljanja rizicima, a moraju minimalno uključivati:

- 1) pokazatelje kapitala (stopu redovnog osnovnog kapitala, stopu ukupnog kapitala i omjer financijske poluge),
- 2) pokazatelje likvidnosti (minimalni koeficijent likvidnosti - MKL, koeficijent likvidnosne pokrivenosti - LCR i koeficijent neto stabilnih izvora financiranja - NSFR),
- 3) pokazatelje kvalitete aktive (udio loših plasmana u ukupnim plasmanima i pokrivenost loših plasmana ispravcima vrijednosti),
- 4) pokazatelje profitabilnosti (povrat na imovinu - ROA i povrat na kapital - ROE),
- 5) tržišne indikatore, ako su dostupni (npr. cijena dionica) i
- 6) kvalitativne pokazatelje poput reputacije, funkcioniranja platnog sustava i sl.

5.b. Komentari u javnoj raspravi

Predlaže se preciznije definiranje uloge minimalnog skupa pokazatelja te se postavlja pitanje smatra li se kao „odabrani pokazatelj“ barem po jedan pokazatelj iz svakog područja definiranog člankom 7. ili je moguće kao „odabrane pokazatelje“ koristiti više

pokazatelja iz određenih, ali ne i svih područja. Također se smatra da pokazatelji profitabilnosti (ROA/ROE), iako su dio strategije, u konačnici ne predstavljaju pokazatelje koji indiciraju potrebu za aktiviranjem plana oporavka. Nadalje, određeni tržišni pokazatelji su pod utjecajem vanjskih čimbenika (npr. cijena dionice) koji nužno ne moraju imati visok stupanj korelacije sa stanjem Banke, odnosno sa potrebom aktiviranja opcija oporavka.

5.c. Očitovanje

Iz odredbe članka 7. stavka 3. Odluke nedvojbeno proizlazi da kreditne institucije u planovima oporavka moraju koristiti pokazatelje iz svih navedenih područja poslovanja odnosno nije moguće izostaviti pokazatelje iz pojedinog područja. Što se tiče potrebe za aktiviranjem plana oporavka odnosno poduzimanja mjera iz plana oporavka u slučaju kada određeni pokazatelji postignu zadanu vrijednost ističemo da sukladno odredbi članka 7. stavka 5. Odluke kreditna institucija ne mora poduzeti mjere iz plana oporavka ali o tome mora obavijestiti Hrvatsku narodnu banku bez odgađanja i detaljno obrazložiti takvu odluku. Navedeno je primjenjivo i na tržišne pokazatelje kao i pokazatelje iz područja profitabilnosti. U područjima poslovanja poput kapitala, likvidnosti i pokazatelja kvalitete aktive kreditne institucije moraju koristiti više od jednog pokazatelja po pojedinom području iz razloga što su navedena područja poslovanja osjetljivija na moguće slabosti i ugroženosti. **Primjedba se djelomično prihvaća**, te se radi postizanja veće preciznosti o broju pokazatelja koje treba koristiti po pojedinim područjima poslovanja odredba članka 7. stavka 3. Odluke mijenja se i glasi:

"(3) Pokazatelji iz stavka 1. moraju biti konzistentni s pokazateljima koje kreditna institucija ili grupa za koju se izrađuje plan oporavka koristi u postupku upravljanja rizicima, a moraju minimalno uključivati:

- 1) pokazatelje kapitala i to stopu redovnog osnovnog kapitala, stopu ukupnog kapitala i omjer financijske poluge,
- 2) pokazatelje likvidnosti i to minimalni koeficijent likvidnosti - MKL, koeficijent likvidnosne pokrivenosti - LCR i koeficijent neto stabilnih izvora financiranja – NSFR,
- 3) pokazatelje kvalitete aktive i to udio loših plasmana u ukupnim plasmanima i pokrivenost loših plasmana ispravnima vrijednosti,
- 4) pokazatelje profitabilnosti (npr. povrat na imovinu - ROA ili povrat na kapital - ROE) i
- 5) ostale pokazatelje (npr. tržišne pokazatelje, makroekonomske pokazatelje i slično)."

6.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Pokazatelji u planu oporavka

Članak 7.

(4) Kreditna institucija dužna je uspostaviti odgovarajući sustav redovitog praćenja odabranih pokazatelja, te internim aktima urediti najmanje dinamiku i način praćenja, te postupak izvješćivanja.

6.b. Komentari u javnoj raspravi

Postavlja se upit mogu li zaduženja oko aktivnosti u navedenoj odredbi kao i uloge i odgovornosti u procesu izrade i pripreme plana oporavka biti sastavni dio plana oporavka ili se od kreditnih institucija očekuje izrada zasebnih internih akata kojima je reguliran postupak izrade plana, praćenja pokazatelja, postupak izvješćivanja itd.

6.c. Očitovanje

Iako je u dijelu plana oporavka koji se odnosi na upravljanje (članak 6. Odluke) potrebno navesti podatke o načinu izrade plana oporavka kao i politikama i postupcima odobrenja plana oporavka, neovisno o tome kreditne institucije moraju propisati, dokumentirati i redovito nadzirati postupak izrade i ažuriranja plana oporavka, što je uostalom regulirano odredbom članka 4. stavka 5. Odluke. Primjedba se djelomično prihvaća, te se radi otklanjanja nejasnoća oko obaveza kreditnih institucija vezano uz donošenje internih akata odredba članka 4. stavka 5. Odluke mijenja i glasi:

"Kreditna institucija dužna je donijeti i provoditi politiku kojom će pobliže propisati postupak izrade, provedbe i ažuriranja plana oporavka."

Dodaje se novi stavak 6. koji glasi:

"Kreditna institucija dužna je dokumentirati i redovito nadzirati postupak izrade, provedbe i ažuriranja plana oporavka."

Dosadašnji stavak 6. postaje stavak 7. Odluke.

7.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Pokazatelji u planu oporavka

Članak 7.

(5) Ako redovitim praćenjem odabranih pokazatelja kreditna institucija utvrdi da su isti postigli utvrđenu razinu za poduzimanje mjera iz plana oporavka, uprava kreditne institucije dužna je u roku od najviše dva radna dana donijeti odluku o poduzimanju ili suzdržavanju od poduzimanja mjera iz plana oporavka, te o istoj bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

7.b. Komentari u javnoj raspravi

Predlaže se produžiti navedeni rok u kojem je uprava kreditne institucije dužna donijeti odluku o poduzimanju ili suzdržavanju od poduzimanja mjera iz plana oporavka, te o istoj bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku, s najviše 2 radna dana na najviše 5 radnih dana.

7.c. Očitovanje

Primjedba se prihvaća i navedena odredba će se izmjeniti sukladno navedenom prijedlogu.

8.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Informacije o kreditnim institucijama i članicama grupe iz plana oporavka

Članak 9.

Informacije iz stavka 2. točke a) članka 8. ove Odluke moraju uključivati sljedeće:

c) opis unutargrupnih međupovezanosti između svih značajnih podružnica i pravnih subjekata, kao i detaljan opis pravne i financijske strukture kreditne institucije ili članica grupe na koje se plan oporavka odnosi, a posebno opis sljedećeg:

- i. svih postojećih značajnih unutargrupnih izloženosti, financiranja i tokova kapitala unutar kreditne institucije ili grupe, postojećih jamstava unutar grupe ili jamstava čije je sklapanje, prema potrebi, predviđeno planom oporavka,
- ii. pravnih međupovezanosti, uključujući sve pravno obvezujuće unutargrupne sporazume, koji su značajni poput primjerice ugovora o prevladajućem utjecaju ili ugovora o prijenosu dobiti i gubitka,

- iii. operativne međupovezanosti odnosno postojanje centralizacije funkcija koje su važne za poslovanje ostalih pravnih subjekata, podružnica ili grupe u cjelini, u jednom pravnom subjektu ili podružnici a osobito funkcije informacijske tehnologije, riznice, funkcije kontrole rizika ili administrativnih funkcija,
- iv. opis svih postojećih sporazuma o unutargrupnoj financijskoj potpori s navođenjem pojedinosti takvih sporazuma poput naziva stranaka, oblika i uvjeta u kojima se financijska potpora pruža,

8.b. Komentari u javnoj raspravi

Traži se dodatno tumačenje vezano uz pojam unutargrupnih međupovezanosti jer Odluka implicira da se navedeni termin odnosi isključivo na članice grupe koje su obuhvaćene planom oporavka (u skladu sa člankom 8., stavak 2, točka a. gdje je definirano da se informacije o kreditnoj instituciji i članicama grupe navode samo za one članice grupe na koje se plan oporavka odnosi), te se ovim putem traži potvrda ispravnog tumačenja navedenog članka.

8.c. Očitovanje

Navedeno tumačenje nije ispravno jer se pojam unutargrupnih povezanosti ne odnosi isključivo na kreditnu instituciju i članice grupe na koje se plan oporavka odnosi već i puno šire jer obuhvaća i grupu kreditnih institucija čija je kreditna institucija u RH članica, drugim riječima odnosi se i na EU bankovne grupe čije su članice i kreditne institucije društva kćeri sa sjedištem u RH.

S obzirom na navedeno, primjedba se djelomično prihvaća, a odredba članka 9. točke c) Odluke mijenja se i glasi: „opis unutargrupnih međupovezanosti između svih povezanih pravnih subjekata, kao i detaljan opis pravne i financijske strukture kreditne institucije, članica grupe na koje se plan oporavka odnosi, a posebno opis sljedećeg:“

9.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Stresni scenariji

Članak 14.

(1) Kreditna institucija dužna je, uzimajući u obzir vrstu i složenost svog poslovanja, izraditi niz stresnih scenarija ozbiljnog financijskog poremećaja kako bi definirala razne hipotetske događaje na kojima će testirati učinak i provedivost svojih planova oporavka.

(2) Kreditna institucija koja je značajna, dužna je pri testiranju plana oporavaka uključiti minimalno tri scenarija ozbiljnog financijskog poremećaja i to:

1) scenarij koji bi obuhvatio systemske događaje na razini cijelog sustava, koji predstavlja događaje koji bi mogli imati ozbiljne negativne posljedice na financijski sustav ili realno gospodarstvo,

2) scenarij specifičan za kreditnu instituciju ili grupu, koji predstavlja događaje koji bi mogli imati ozbiljne negativne posljedice na jednu kreditnu instituciju, jednu grupu ili kreditnu instituciju unutar grupe, i

3) kombinaciju ta dva scenarija koji se događaju paralelno i interaktivno.

(3) Kreditna institucija koja nije značajna može provesti testiranje otpornosti na stres primjenom jednog scenarija koji obuhvaća nekoliko sistemskih događaja iz članka 17. ove odluke i nekoliko događaja iz članka 18. ove odluke, a koji su specifični za tu kreditnu instituciju ili grupu za koju se izrađuje plan oporavka.

(4) Kreditna institucija dužna je najmanje jednom godišnje provesti testiranje otpornosti na stres svojih planova oporavka.

9.b. Komentari u javnoj raspravi

Traži se pojašnjenje odredbe o provođenju testiranja otpornosti na stres plana oporavka. Prema razumijevanju kreditne institucije sukladno članku 14. stavku 2. Odluke, kreditna institucija treba svake godine napraviti minimalno tri scenarija ozbiljnog financijskog poremećaja za koje onda treba definirati odgovarajuće mjere, akcije odnosno planove koji bi se poduzeli u slučaju njihovog realiziranja, a u cilju nastavka njezinog redovnog poslovanja, međutim ostaje nejasno na koji način provesti testiranje otpornosti na stres samog plana oporavka.

9.c. Očitovanje

Kreditna institucija dužna je izraditi stresne scenarije kojima definira razne hipotetske događaje čijom bi realizacijom došla u situaciju ozbiljnog financijskog poremećaja. Testiranje otpornosti na stres plana oporavka odnosi se na opcije iz plana oporavka odnosno mjere i aktivnosti koje je kreditna institucija predvidjela aktivirati u takvim

situacijama, te na utvrđivanje jesu li odabrani indikatori ispravni, kao i na određivanje razina na kojima se mjere aktiviraju. Budući da je riječ o iterativnom procesu koji se kontinuirano ponavlja, teško je preciznije odrediti u kojim sve fazama izrade i ažuriranja planova oporavka postupak testiranja otpornosti na stres biva uključen. No, ključno je da se tim testiranjima treba provjeriti bi li primjena pojedine opcije pomogla kreditnoj instituciji ili grupi za koju se plan izrađuje u očuvanju ili ponovnoj uspostavi održivosti njihovog poslovanja i stabilnosti njihovog financijskog položaja.

10.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Stresni scenariji

Članak 15.

(3) Kreditna institucija dužna je, pri razvijanju stresnih scenarija koji bi doveli do situacije da poslovni model kreditne institucije ili grupe nije održiv bez uspješne primjene mjera iz plana oporavka, razmotriti mogućnost korištenja obrnutog testiranja otpornosti na stres.

10.b. Komentari u javnoj raspravi

Traži se pojašnjenje obrnutog testiranja otpornosti na stres.

10.c. Očitovanje

Obrnuto testiranje otpornosti na stres definirano je u članku 2. točki 10. kao oblik testiranja otpornosti na stres koje polazi od mogućeg rezultata skorog neispunjenja obveza (*engl. near default*) i identificira okolnosti pod kojima bi se to moglo dogoditi.

VI. IZRADA PLANOVA OPORAVKA

11.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Izrada, donošenje i revizija plana oporavka

Članak 20.

(1) Funkcija kontrole rizika kreditne institucije dužna je:

- izraditi plan oporavka,
- pratiti pokazatelje i izvješćivati upravu o vrijednostima odabranih pokazatelja,
- izraditi scenarije i provoditi testiranje otpornosti na stres planova oporavka i
- izvješćivati upravu o postupku izrade, potrebi ažuriranja i provedbi plana oporavka, te o rezultatima provođenja testiranja otpornosti na stres planova oporavka.

11.b. Komentari u javnoj raspravi

Predlaže se da se navedena odredba izmjeni na način da je funkcija kontrole rizika dužna koordinirati izradu plana oporavka čime bi se omogućilo sudjelovanje i drugih organizacijskih jedinica kreditne institucije jer u praktičnoj izradi plana oporavka neće nužno moći sudjelovati isključivo radnici zaposleni u funkciji kontrole rizika. Predloženom promjenom ne bi se promijenila krovna odgovornost funkcije kontrole rizika za izradu plana oporavka.

11.c. Očitovanje

Primjedba se prihvaća. Alineja prva, stavka 1. članka 20. Odluke bit će izmjenjena na način da glasi:

"(1) Funkcija kontrole rizika kreditne institucije dužna je:

- koordinirati izradu oporavka"

12.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Izrada, donošenje i revizija plana oporavka

Članak 20.

(2) Kreditna institucija dužna je osigurati da osobe zadužene za izradu plana oporavka nisu ujedno i osobe zadužene za postupak provođenja testiranja otpornosti na stres planova oporavka.

12.b. Komentari u javnoj raspravi

Postavljeno je pitanje znači li navedena odredba da zaposlenici funkcije kontrole rizika koji sudjeluju u izradi bilo kojeg dijela plana oporavka (čak i u vidu koordinatorske uloge) ne smiju biti isti oni koji provode testiranje otpornosti na stres planova oporavka tj. da zaposlenici funkcije kontrole rizika koji provode testiranje otpornosti na stres ne smiju imati nikakva druga zaduženja u izradi plana oporavka. Nadalje, moli se detaljnije pojašnjenje i primjer načina ispunjenja zahtjeva iz stavka 2. Odluke da osoba zadužena za izradu plana oporavka ujedno nije zadužena i za postupak provođenja testiranja otpornosti na stres.

12.c. Očitovanje

Izmjenom odredbe članka 20. stavka 1. Odluke na način da funkcija kontrole rizike koordinira izradu planova oporavka ujedno je kreditnim institucijama olakšano ispunjenje zahtjeva iz navedene odredbe. Međutim, uzevši u obzir činjenicu da kreditne institucije koje nisu značajne imaju ograničene organizacijske i ljudske resurse te da bi mogle imati teškoća u ispunjavanju navedenog zahtjeva **primjedba se djelomično prihvaća**, a navedeni stavak mijenja se i glasi:

"Značajna kreditna institucija dužna je osigurati da osobe zadužene za izradu plana oporavka nisu ujedno i osobe zadužene za postupak provođenja testiranja otpornosti na stres planova oporavka."

13.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Izrada, donošenje i revizija plana oporavka

Članak 20.

(5) Unutarnja revizija kreditne institucije dužna je provesti ocjenu plana oporavka, te primjene i djelotvornosti postupaka izrade, donošenja i praćenja izvršenja plana oporavka.

13.b. Komentari u javnoj raspravi

Postavlja se pitanje očekuje li se od funkcije unutarnje revizije da reviziju plana oporavka provede još tijekom 2014. godine (za prvi plan oporavka koji će se dostavljati u Hrvatsku narodnu banku), te koja je očekivana dinamika provođenja tih revizija u budućnosti (svake godine, ili prilikom svakog ažuriranja plana ili u revizorskim ciklusima).

Traži se preciznije propisivanje podrazumijeva li provjera djelotvornosti provjeru procesa izrade, donošenja i praćenja ili se očekuje detaljna i sveobuhvatna provjera djelotvornosti postupaka izrade. S obzirom na složenost i sveobuhvatnost plana oporavka smatra se da bi unutarnja revizija trebala provjeravati procese izrade i donošenja, a ne i metodološku točnost plana. Također se moli pojašnjenje o kriterijima ocjene Plana oporavka temeljem kojih će se ova provjera obavljati tj. provjerava li se samo u odnosu na Odluku o planovima oporavka ili se provjera vrši u odnosu na neke druge kriterije.

13.c. Očitovanje

Zaključeno je da se u Odluci u ovoj fazi neće propisivati redovita dinamika revizije planova oporavka nego unutarnja revizija temeljem vlastite procjene treba odlučiti o učestalosti provođenja revizije plana oporavka i sukladno tome planirati provedbu tih poslova u svojem planu rada.

Što se tiče uloge unutarnje revizije vezano uz područje planova oporavka ističe se da njezin zadatak nije samo ocjena primjene i djelotvornosti postupaka izrade, donošenja i praćenja izvršenja planova oporavka već i ocjena plana oporavka u smislu provjere kvalitete plana oporavka odnosno zadovoljava li isti kriterije iz članka 4. stavka 2. Odluke. **Primjedba se ne prihvaća.**

14.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Stupanje na snagu

Članak 22.

(2) Prvi plan oporavka sukladno ovoj Odluci kreditna institucija dužna je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije do 30. rujna 2014. godine.

14.b. Komentari u javnoj raspravi

Predlaže se da se rok za dostavu prvog plana oporavka sukladno ovoj Odluci produži do najkasnije 31. prosinca 2014.

14.c. Očitovanje

Primjedba se prihvaća.

OPĆENITE PRIMJEDBE

15.a. Komentari u javnoj raspravi

Postavljeno je pitanje hoće li Hrvatska narodna banka dati prijedlog formata u kojem bi se izrađivali planovi oporavka sa minimalnim sadržajem (kao što je to slučaj sa postupkom procjene adekvatnosti internog kapitala) i kada se može očekivati njegova objava.

15.b. Očitovanje

Nije predviđeno propisivanje posebnih formata ili obrazaca prema kojima bi se izrađivali planovi oporavka. Važno je da kreditne institucije izrade potpune i provedive planove oporavka koji ispunjavaju kriterije iz članka 4. stavka 2. Odluke.