



HNB

Tig 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](http://www.hnb.hr) / mb 3269817

**Očitovanja na primjedbe dobivene tijekom javne rasprave na  
NACRT ODLUKE  
o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave,  
člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji**

**Veljača, 2014. godine**

## UVOD

Hrvatska narodna banka je objavila na svojim internetskim stranicama poziv na javnu raspravu vezanu uz Nacrt Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora, te nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (u daljnjem tekstu: Odluka).

Komentari, sugestije i pitanja na predloženi nacrt odluke dostavljali su se na adresu elektroničke pošte [zoki@hnb.hr](mailto:zoki@hnb.hr) **zaključno do 17. siječnja 2014.** Tijekom javne rasprave Hrvatska narodna banka zaprimila je primjedbe i prijedloge pet kreditnih institucija:

- Erste&Steiermärkische Bank d.d. Rijeka
- Jadranska banka d.d.
- Privredna banka Zagreb d.d.
- Vaba d.d. banka Varaždin
- Wüstenrot stambena štedionica d.d.

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

## 1. OPĆENITE PRIMJEDBE I DEFINICIJE

### 1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

#### *Definicije*

##### Članak 2.

(2) U smislu ove Odluke „povezane osobe“ jesu osobe koje su usko povezane u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013 te osobe koje su povezane krvnim srodstvom u ravnoj lozi bez ograničenja i pobočnoj lozi zaključno do drugog stupnja, te tazbinskim srodstvom. U smislu ove Odluke osobe povezane tazbinskim srodstvom su rodbina nastala brakom, a ne krvnim srodstvom uključujući:

- roditelje, braću i sestre bračnog druga i njihovu djecu,
- bračne drugove djece osobe za koju se radi procjena.

### 1.b. Komentari u javnoj raspravi

Postojeća formulacija iz prve alineje stavka 2. članka 2. Odluke navodi na zaključak da se radi o djeci braće i sestara bračnog druga, a ne o djeci bračnog druga iz prethodnog braka ili izvanbračne zajednice pa je predloženo da se doda posebna alineja kojom bi se to preciziralo.

### 1.c. Očitovanje

**Primjedba se prihvaća.** Dodaje se alineja ispod prve alineje stavka 2. članka 2. Odluke koja će glasiti:

" djecu bračnog druga koja nisu djeca osobe za koju se procjenjuje povezanost i"

## **2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu**

### ***Definicije***

#### **Članak 2.**

(3) U smislu ove Odluke "značajan poslovni odnos" jest poslovni odnos koji zadovoljava bilo koji od sljedećih uvjeta:

- ako su ukupne obveze predsjednika ili člana uprave odnosno člana nadzornog odbora i s njima povezanih osoba prema kreditnoj instituciji veće od ukupnih tražbina i ulaganja u tu kreditnu instituciju za iznos koji prelazi 2% temeljnoga kapitala kreditne institucije,

## **2.b. Komentari u javnoj raspravi**

Smatra li se značajnim poslovnim odnosom situacija u kojoj član Uprave ima stambeni kredit podignut u istoj kreditnoj instituciji, koji je osiguran depozitom te čija je računovodstvena neto izloženost veća od 2% temeljnog kapitala kreditne institucije. Navedena izloženost osigurana je hipotekom čija je vrijednost znatno veća od iznosa odobrenog kredita.

## **2.c. Očitovanje**

S obzirom da su kod kreditnih institucija s niže propisanim minimalnim iznosom temeljnog kapitala (npr. štedne banke i stambene štedionice) moguće situacije da stambeni krediti ili slične obaveze prema kreditnoj instituciji prelaze 2% temeljnog kapitala kreditne institucije, odlučeno je dodati još jedan apsolutni prag od 3 milijuna kuna čije prekoračenje ulazi pod kvalifikaciju značajnog poslovnog odnosa. U navedenoj odredbi članka 2. stavka 3. prve alineje Odluke iza riječi kreditne institucije dodaje se sljedeće: "a nije manji od tri milijuna kuna".

## 2. UVJETI ZA ČLANSTVO U UPRAVI I NADZORNOM ODBORU KREDITNE INSTITUCIJE

### 3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

#### *Sukob interesa članova uprave*

##### Članak 7.

(1) U smislu članka 38. stavka 1. točke 3. Zakona o kreditnim institucijama smatra se da postoji sukob interesa:

- 1) ako član nadzornog odbora ili s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s kreditnom institucijom,
- 2) ako je član nadzornog odbora ujedno i član nadzornog odbora ili uprave druge kreditne institucije, financijske institucije, mješovitoga financijskoga holdinga ili financijskog holdinga, a koji nisu dio iste grupe kreditnih institucija kojoj pripada i ta kreditna institucija ili
- 3) ako druge okolnosti upućuju na sukob interesa.

(2) Iznimno od stavka 1. točke 2) ovoga članka neće se smatrati da postoji sukob interesa ako je član uprave kreditne institucije ujedno i član nadzornog odbora njenih društava kćeri, a koje su kreditne ili financijske institucije.

### 3.b. Komentari u javnoj raspravi

Postavljeno je pitanje bi li se članovi uprave kreditne institucije nalazili u sukobu interesa sukladno odredbi članka 7. stavaka 1. i 2. Odluke kada bi bili imenovani u nadzorni odbor društva u kojem kreditna institucija ima 50% udjela, te se ujedno predlaže izmjena navedene odredbe.

### 3.c. Očitovanje

**Primjedba se prihvaća.** Iznimka od postojanja sukoba interesa iz odredbe članka 7. stavka 2. proširuje se i na članstvo u nadzornom odboru u kreditnim ili financijskim institucijama koje pripadaju istoj grupi kreditnih institucija kojoj pripada i kreditna institucija.

Navedenoj odredbi dodaje se još jedan paragraf koji glasi:

"kreditnih ili financijskih institucija koje pripadaju istoj grupi kreditnih institucija kojoj pripada i kreditna institucija."

#### 4.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

##### *Posvećenost ispunjavanju dužnosti*

##### Članak 10.

(2) Pri procjeni iz stavka 1. ovoga članka jednom funkcijom smatraju se funkcije člana uprave ili nadzornog odbora:

- društava unutar iste grupe i
- društava u kojima kreditna institucija ima kvalificirani udio.

#### 4.b. Komentari u javnoj raspravi

U dosadašnjoj Odluci umjesto „društava unutar iste grupe“ bilo je navedeno „društava unutar iste grupe kreditnih institucija“. Ukoliko se pod pojmom „grupa“ ne misli na „grupu kreditnih institucija“, predlaže se da se pojam „grupa“ pobliže definira u članku 2. Odluke.

#### 4.c. Očitovanje

**Primjedba se prihvaća.** Dodaje se novi stavak 6. u članku 2. Odluke koji glasi:

"U smislu ove Odluke "grupu" čine matično društvo i njegova društva kćeri, uključujući i članice grupe kreditnih institucija u RH."

## 5. SADRŽAJ POLITIKE KREDITNE INSTITUCIJE I DINAMIKA PROCJENE PRIMJERENOSTI PREDSEDNIKA I ČLANOVA UPRAVE, ČLANOVA NADZORNOG ODBORA I NOSITELJA KLJUČNIH FUNKCIJA

### 5.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

#### Članak 17.

##### *Interni akti kreditne institucije*

(1) Kreditna institucija dužna je usvojiti i primjenjivati politiku kojom će propisati ciljanu strukturu uprave i nadzornog odbora s obzirom:

- 1) na vrstu, opseg i složenost poslova kreditne institucije,
- 2) na profil rizičnosti kreditne institucije i
- 3) na poslovnu strategiju kreditne institucije.

(2) Politiku iz stavka 1. ovoga članka donosi glavna skupština kreditne institucije.

### 5.b. Komentari u javnoj raspravi

Članak 17. stavak 1. Odluke govori o Politici kojom se sadržajno propisuje ciljana struktura uprave, te koju donosi glavna skupština kreditne institucije. Zbog navedenog, smatra se da su odredbe članka 17. stavka 1. i 2. nacрта Odluke neusklađene sa člankom 38. st. 2. i stavak 3. (alineja 4.) ZOKI-a, koji i dalje govori o nadležnosti uprave za donošenje Politike i to uz sadržaj i dinamiku procjene ispunjenja uvjeta za članove uprave sukladno podzakonskom aktu, što je ujedno i naslov glave V. iznad članka 17. Odluke. Osim toga, odredbom u prijelaznim i završnim odredbama Odluke članak 21. stavak 4. propisano je da, iznimno od članka 17. stavka 2. Odluke koji propisuje da politiku kojom je propisana ciljana struktura uprave i nadzornog odbora donosi glavna skupština, do 30.6.2014. tu politiku može donijeti uprava kreditne institucije uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora.

U situaciji kada su navedene odredbe već sastavni dio Politike o procjeni primjerenosti uprave (koju je donijela uprava uz suglasnost nadzornog odbora), odnosno Politike o procjeni primjerenosti nadzornog odbora (koju je donijela skupština), postavlja se pitanje mogu li te odredbe nakon 30. lipnja 2014. ostati na snazi ili je potrebno nakon tog datuma donositi novu zasebnu politiku koju će odobriti glavna skupština. Stoga je predloženo da se dodatno pojaśni donošenje ovih politika u prijelaznim i završnim odredbama.

### 5.c. Očitovanje

Pogrešan je zaključak da se radi o istim politikama koje su regulirane člankom 38. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama i člankom 17. stavkom 1. Odluke. Odluka uređuje politiku o ciljanoj strukturi uprave i nadzornog odbora dok Zakon o kreditnim institucijama uređuje politiku za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove uprave. Riječ o sadržajno različitim politikama.

Međutim, to ne znači da kreditne institucije ne mogu donijeti jedan interni akt kojim bi regulirali politiku o izboru članova uprave i politiku o ciljanoj strukturi uprave. Isto se odnosi i na politike koje se odnose na članove nadzornog odbora. Zbog navedenog razloga kao i zbog veće preciznosti navedena odredba je promjenjena na način:

"Politiku iz stavka 1. ovoga članka:

- za upravu donosi uprava uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora, a
- za nadzorni odbor donosi glavna skupština kreditne institucije."

### 6.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

#### Članak 20.

#### ***Politika o postupku procjene primjerenosti i odluka o primjerenosti***

(2) Procjenu primjerenosti člana nadzornog odbora provodi stručna služba. Na temelju rezultata procjene primjerenosti uprava priprema prijedlog odluke o primjerenosti člana nadzornog odbora. Uprava prijedlog odluke dostavlja nadzornom odboru ili odboru za imenovanja ako je osnovan na očitovanje. Glavna skupština donosi odluku o primjerenosti člana nadzornog odbora.

### 6.b. Komentari u javnoj raspravi

Navedenom odredbom predviđeno je da uprava priprema prijedlog odluke o primjerenosti člana nadzornog odbora, te ju dostavlja nadzornom odboru ili odboru za imenovanja na očitovanje. S obzirom da je osnivanje odbora za imenovanja obveza materijalno značajnih institucija (a u njegovoj nadležnosti je, sukladno članku 51. ZOKI-a predlaganje članova uprave i članova nadzornog odbora), predloženo je da se precizno (i odvojeno) definira tko je ovlašten predlagatelj članova uprave/nadzornog odbora prema glavnoj skupštini u slučaju kada je odbor za imenovanja osnovan (je li to uprava ili je odbor za imenovanja ili njegova uloga u tom slučaju i nadalje samo davanje očitovanja).



## 6.c. Očitovanje

**Primjedba banke se ne prihvaća.** Smatramo da su navedenim odredbama, te odredbama Zakona o trgovačkim društvima jasno i precizno propisane uloge svih sudionika u svim fazama postupka procjene primjerenosti, uključujući i predlaganje članova uprave i nadzornog odbora.