



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

Očitovanje na primjedbe i prijedloge dostavljene u sklopu javne rasprave o Nacrtu Odluke o upravljanju rizicima

siječanj 2015.

UVOD

Dana 27. studenoga 2014. Hrvatska narodna banka na svojim je internetskim stranicama objavila Nacrt Odluke o upravljanju rizicima (u nastavku teksta: Odluka).

Mišljenja, prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 8. prosinca 2014. putem elektroničke pošte na adresu zoki@hnb.hr.

Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci primjedbe i prijedloge dostavio je Hrvatski institut internih revizora, Sekcija za banke i druge financijske institucije.

Zaprimljene primjedbe i prijedlozi te očitovanja na njih prezentiraju se u nastavku dokumenta.

Pravila o upravljanju operativnim rizikom

Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Upravljanje kontinuitetom poslovanja Članak 48.

(1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti proces upravljanja kontinuitetom poslovanja kojim se osigurava kontinuitet poslovanja i ograničavaju gubici u slučajevima znatnijeg narušavanja ili prekida poslovanja.

(2) U sklopu upravljanja kontinuitetom poslovanja kreditna institucija dužna je utvrditi i odrediti ključne/kritične poslovne aktivnosti, procese, sustave (uključujući i eksternalizirane) i razinu usluge koju kreditna institucija mora održavati ili pravovremeno obnoviti te s tim u vezi:

- 1) procijeniti utjecaj njihova narušavanja ili prekida na poslovanje kreditne institucije i utvrditi s tim povezane rizike i
- 2) odrediti prioritete, vremenski okvir i strategiju za održavanje/obnovu utvrđenih ključnih poslovnih aktivnosti, procesa, sustava i razine usluge.

(3) Kreditna institucija dužna je osigurati da upravljanje kontinuitetom poslovanja bude sastavni dio upravljanja operativnim rizikom i upravljanja rizikom u cjelini te u tom smislu treba integrirati metode upravljanja operativnim rizikom u proces upravljanja kontinuitetom poslovanja.

Komentari u javnoj raspravi

U dijelu Odluke koji definira upravljanje operativnim rizikom (od članka 43. do članka-50.) smješteno je i upravljanje kontinuitetom poslovanja i planovi oporavka. Podrazumijeva li se da je upravljanje rizicima, kao kontrolna funkcija, odgovorno i za koordinaciju kontinuiteta poslovanja? Znači li rečenica iz članka 48. stavka 3. koja glasi: „Kreditna institucija dužna je osigurati da upravljanje kontinuitetom poslovanja bude sastavni dio upravljanja operativnim rizikom i upravljanja rizikom u cjelini te u tom smislu treba integrirati metode upravljanja operativnim rizikom u proces upravljanja kontinuitetom poslovanja.“ i organizacijsku povezanost (da koordinator kontinuiteta poslovanja treba biti organizacijski smješten u okviru funkcije upravljanja operativnim rizikom) ili povezanost u smislu koordinacije, izrade i testiranje planova oporavka? Treba li funkcija kontrole operativnog rizika biti pokretač i/ili koordinator tome ili samo sudjelovati u ovim aktivnostima?

Očitovanje

Člancima 43. do članka 50. Odluke ne propisuje se ustroj i organizacija upravljanja operativnim rizikom, niti ustroj i organizacija upravljanja kontinuitetom poslovanja. Nadalje, Odlukom se ne određuje da je upravljanje rizicima, kao kontrolna funkcija, automatski odgovorna za koordinaciju upravljanja kontinuitetom poslovanja. Međutim, mišljenja smo da kreditna

institucija može funkciji upravljanja rizicima dodijeliti ovlasti i odgovornosti vezane uz koordinaciju upravljanja kontinuitetom poslovanja.

Smatramo da odredbu iz članka 48. stavka 3. Odluke, kojom se određuje obveza kreditnoj institucija da integrira upravljanje kontinuitetom poslovanja u upravljanje operativnim rizikom/rizikom u cjelini, i obratno, ne treba tumačiti u smislu organizacijske povezanosti na način da koordinator kontinuiteta poslovanja treba biti organizacijski smješten u okviru funkcije upravljanja operativnim rizikom, niti kao povezanost u smislu koordinacije, izrade i testiranje planova oporavka.

Odlukom se ne propisuje da je funkcija kontrole operativnog rizika pokretač i/ili koordinator aktivnosti vezanih uz upravljanje kontinuitetom poslovanja, niti da je funkcija kontrole rizika obvezna sudjelovati u aktivnostima vezanim uz upravljanje kontinuitetom poslovanja. Međutim, minimum poslova koji su u nadležnosti funkcije kontrole rizika određenih u članku 7. stavku 2. Odluke o sustavu unutarnjih kontrola ("Narodne novine", broj 1/2015.) obuhvaća, primjerice, sudjelovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima, sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima, izvješćivanje uprave, nadzornog odbora i odgovarajućeg odbora osnovanog od nadzornog odbora o upravljanju rizicima, iz čega je vidljivo da funkcija kontrole rizika sudjeluje u aktivnostima vezanim uz upravljanje kontinuitetom poslovanja.