



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

## **Očitovanje na primjedbe i prijedloge dostavljene u sklopu javne rasprave o Nacrtu odluke o sustavu upravljanja**

Studeni 2018.

## **I. Sažetak**

Hrvatska narodna banka objavila je na svojim internetskim stranicama 10. srpnja 2018. poziv na javnu raspravu vezan uz Nacrt odluke o sustavu upravljanja (u nastavku teksta: Nacrt odluke).

Komentari, prijedlozi i pitanja na predloženi Nacrt odluke mogli su se dostaviti elektroničkom poštom na e-adresu [zoki@hnb.hr](mailto:zoki@hnb.hr) zaključno do 17. kolovoza 2018.

Tijekom te javne rasprave Hrvatska narodna banka zaprimila je primjedbe, prijedloge i pitanja Hrvatske udruge banaka, Hrvatske poštanske banke d.d., Privredne banke Zagreb d.d., Raiffeisenbank Austria d.d., Raiffeisen stambene štedionice d.d. i Agencije za zaštitu osobnih podataka.

Zaprimljene primjedbe, prijedlozi i pitanja te očitovanja na njih nalaze se u nastavku dokumenta.

## II. Organizacijski ustroj

### Preispitivanje primjerenosti kontrolnih funkcija

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

#### *Dužnosti i odgovornosti uprave*

#### Članak 9.

(3) Uprava kreditne institucije dužna je pri preispitivanju primjerenosti postupka i djelotvornosti kontrolnih funkcija, u skladu s odredbama članka 41. stavka 5. Zakona o kreditnim institucijama, uzeti u obzir najmanje sljedeće:

- 1) metodologiju rada pojedine kontrolne funkcije,
- 2) izvršenje plana rada pojedine kontrolne funkcije,
- 3) broj radnika uključenih u obavljanje poslova pojedine kontrolne funkcije,
- 4) strukturu i sadržaj izvješća pojedine kontrolne funkcije,
- 5) nalaze do kojih je došla pojedina kontrolna funkcija u razdoblju za koje se obavlja preispitivanje primjerenosti postupaka i djelotvornosti pojedine kontrolne funkcije,
- 6) profil rizičnosti kreditne institucije,
- 7) strategiju poslovanja i upravljanja rizicima i
- 8) druge kriterije i dokumentaciju za koje procijeni da imaju utjecaja na primjerenost postupaka i djelotvornost pojedine kontrolne funkcije.

#### 1.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Postojeća Odluka o sustavu unutarnjih kontrola ("Narodne novine", br. 1/2015.) propisuje u članku 3. stavku 4. obvezu uprave kreditne institucije da periodično, a najmanje jedanput godišnje preispita primjerenost postupaka i djelotvornost kontrolnih funkcija te da svoje zaključke dokumentira i o njima obavijesti nadzorni odbor.

Prethodno navedena obveza nije uređena Nacrtom odluke tj. u članku 9. stavku 3. definira se što je sve uprava kreditne institucije dužna uzeti u obzir prilikom preispitivanja primjerenosti postupaka i djelotvornosti kontrolnih funkcija, ali nije propisan rok u kojem je dužna isto provoditi te nije propisano obavješćivanje nadzornog odbora o rezultatima tog postupka.

Radi izbjegavanja različitih praksi i nedoumica te operativnih problema u praksi prilikom provođenja ovog članka predlažemo da se navedena odredba dopuni na način istovjetan postojećoj Odluci o sustavu unutarnjih kontrola.

#### 1.c. Očitovanje

Primjedba se djelomično prihvaća.

U članku 41. stavku 5. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015. i 15/2018., u nastavku teksta: Zakon) propisano je da je uprava kreditne institucije dužna periodično, a najmanje jedanput godišnje, preispitati učinkovitost sustava upravljanja kreditnom institucijom, uključujući primjerenost postupaka i djelotvornost kontrolnih funkcija, svoje zaključke dokumentirati i o njima obavijestiti nadzorni odbor te poduzeti odgovarajuće mjere za ispravljanje utvrđenih nedostataka. Stoga se prijedlog ne prihvaća, ali radi veće preciznosti i jasnoće u tumačenju, uvodna rečenica iz stavka 3. članka 9. u konačnom tekstu

Odluke glasit će:

"(3) Uprava kreditne institucije dužna je kod preispitivanja primjerenosti postupka i djelotvornosti kontrolnih funkcija, u skladu s odredbama članka 41. stavka 5. Zakona o kreditnim institucijama, uzeti u obzir najmanje sljedeće:"

## Odbori nadzornog odbora

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

#### *Sastav odbora nadzornog odbora*

##### Članak 11.

- (1) Kreditna institucija dužna je osigurati da neovisni članovi nadzornog odbora budu članovi odbora nadzornog odbora.
- (2) Značajna kreditna institucija dužna je osigurati da predsjednik odbora za rizike ne bude predsjednik nadzornog odbora niti nekog drugog odbora nadzornog odbora.
- (3) Članovi odbora nadzornog odbora moraju pojedinačno i zajedno imati odgovarajuće znanje, vještine i stručnost sukladno svojoj nadležnosti u odboru.

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

Predlaže se brisanje dijela stavka 2. članka 11. koji glasi: „niti nekog drugog odbora nadzornog odbora“, jer će to izazvati operativne probleme u praksi.

### 2.c. *Očitovanje*

Primjedba se djelomično prihvaća.

U prijelaznim i završnim odredbama Odluke bit će naveden rok za usklađenje s odredbama članka 11. stavka 2. Odluke (najkasnije do 30. lipnja 2019.).

Nacrtom odluke transponira se Smjernica o internom upravljanju (EBA/GL/2017/11) Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (u nastavku teksta: EBA Smjernice). Zahtjev iz članka 11. stavka 2. Nacrta odluke minimalni je zahtjev u odnosu na ostale odredbe iz poglavlja 5.2. (Sastav odbora) EBA Smjernica. S ciljem jačanja korporativnog upravljanja u kreditnim institucijama propisuje se da samo u značajnim kreditnim institucijama predsjednik odbora za rizike ne smije biti predsjednik nadzornog odbora niti nekog drugog odbora nadzornog odbora kreditne institucije. Predsjednik odbora za rizike može biti član nekog drugog odbora nadzornog odbora.

### III. Sustav unutarnjih kontrola i kontrolne funkcije

#### Program praćenja usklađenosti

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

<i>Kontrolne funkcije i akt o kontrolnoj funkciji</i> Članak 21.
(1) Kreditna institucija dužna je donijeti metodologiju rada svake kontrolne funkcije.
(2) Funkcija praćenja usklađenosti dužna je donijeti program praćenja usklađenosti.
(3) Funkcija unutarnje revizije dužna je donijeti revizijski program za svako područje revizije.
(4) Kreditna institucija dužna je internim aktom za svaku kontrolnu funkciju propisati najmanje: <ol style="list-style-type: none"><li>1) ciljeve, opseg i način rada kontrolne funkcije,</li><li>2) organizacijski ustroj i ulogu kontrolne funkcije,</li><li>3) položaj kontrolne funkcije unutar kreditne institucije,</li><li>4) mjere za osiguranje neovisnosti i objektivnosti kontrolne funkcije,</li><li>5) ovlasti, odgovornosti i odnose s ostalim organizacijskim dijelovima,</li><li>6) međusobne odnose kontrolnih funkcija,</li><li>7) dužnosti i odgovornosti osobe odgovorne za rad pojedine kontrolne funkcije kao cjeline,</li><li>8) mjere za osiguranje i praćenje stručne osposobljenosti, odgovarajućega stručnog znanja i iskustva osoba koje obavljaju poslove kontrolne funkcije,</li><li>9) načine i postupke provjere i nadzora nad kvalitetom pružanja usluga od strane pružatelja usluga u skladu s odredbama relevantnih propisa kojima se uređuje eksternalizacija poslovnih aktivnosti kreditnih institucija, ako je primjenjivo,</li><li>10) pravo pristupa svim relevantnim podacima, informacijama, informacijskim sustavima i ostalim resursima koji su nužni za obavljanje poslova,</li><li>11) način suradnje s vanjskim revizorima odnosno supervizorima i</li><li>12) sustav izvještavanja.</li></ol>
(5) Kreditna institucija dužna je osigurati kontrolnim funkcijama: <ol style="list-style-type: none"><li>1) pravo pristupa svim poslovnim linijama, organizacijskim jedinicama i, ako je primjenjivo, društvima kćerima i društvima obuhvaćenim računovodstvenom ili bonitetnom konsolidacijom te</li><li>2) ako je to potrebno, pravo izravnog obavještanja nadzornog odbora i/ili odbora nadzornog odbora.</li></ol>

##### 3.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

###### 3.b.1.1. U skladu s EBA Smjernicama termin "program" označava metodologiju, interni akt

i godišnji plan, koji su u Nacrtu odluke već propisani. Stoga se predlaže brisanje odredbi u stavku 2. članka 21. ili jasno definiranje tri elementa od kojih se termin "program praćenja usklađenosti" u kontekstu Odluke sastoji, kako ne bi došlo do zabune i povećanja broja akata koje funkcija praćenja usklađenosti treba donositi.

*3.b.1.2.* Nacrtom odluke propisana su tri dokumenta (Metodologija, Interni akt i Godišnji plan rada) te stoga nema potrebe propisati i dodatni, četvrti dokument (Program) koji sadržajno predstavlja isto kao tri ranije navedena. Zbog toga, a opet s ciljem održavanje terminološke podudarnosti Odluke s EBA Smjernicama, predlaže se navedenu odredbu doraditi preciziranjem termina "program funkcije praćenje usklađenosti" na način da funkcija praćenja usklađenosti provodi program praćenja usklađenosti izvršenjem plana rada iz članka 23. ove Odluke, i to u skladu s metodologijom i internim aktom funkcije praćenja usklađenosti iz ovog članka.

*3.b.1.3.* Predlaže se definirati što bi program praćenja usklađenosti trebao sadržavati kako bi se razlikovao od godišnjeg plana rada funkcije praćenja usklađenosti, koji je propisan člankom 23. Nacrta odluke. Također, predlaže se preispitivanje svrhovitosti uvođenja programa, kao još jednog akta koji bi trebao regulirati funkciju praćenja usklađenosti, jer većina kreditnih institucija ima politiku usklađenosti, pravilnik o usklađenju poslovanja, metodologiju rada funkcije praćenja usklađenosti i svi ti akti zasebno i u međusobnoj interakciji čine program praćenja usklađenosti. Napominje se da se iz EBA Smjernica ne iščitava obveza donošenja formalnog akta – programa praćenja usklađenosti, obzirom da iz istih proizlazi da "funkcija praćenja usklađenosti treba osigurati provedbu praćenja usklađenosti u okviru strukturiranog i dobro utvrđenog programa praćenja usklađenosti te treba osigurati pridržavanje politike usklađenosti" (točka 193. EBA Smjernica).

*3.b.1.4.* Predstavlja li program praćenja usklađenosti detaljniju razradu aktivnosti obuhvaćenih godišnjim planom radom rada funkcije praćenja usklađenost ili se program praćenja usklađenosti izrađuje samo za aktivnosti funkcije praćenja usklađenosti koje predstavljaju praćenje usklađenja s relevantnim propisima?

*3.b.1.5.* U odnosu na trenutno važeću Odluku o sustavu unutarnjih kontrola, članak 23. Nacrta odluke više ne predviđa obvezu donošenja operativnih planova rada na temelju godišnjeg plana rada. Može li kreditna institucija smatrati da je za funkciju praćenja usklađenosti donošenje operativnih planova rada zamijenjeno donošenjem programa praćenja usklađenosti?

### *3.c.1. Očitovanje*

Primjedbe se prihvaćaju.

Članak 21. stavak 2. Odluke glavit će:

"(2) Funkcija praćenja usklađenosti provodi program praćenja usklađenosti izvršenjem plana rada iz članka 23. ove Odluke, u skladu s metodologijom i internim aktom funkcije praćenja usklađenosti iz ovog članka."

Stoga smatramo da nije potrebno definirati pojam "program praćenja usklađenosti". U smislu odredbi Odluke ne smatra se da je za funkciju praćenja usklađenosti ukidanje obveze donošenja operativnih planova rada zamijenjeno donošenjem programa praćenja usklađenosti. Poslovi funkcije praćenja usklađenosti trebaju se obavljati prema programu za praćenje usklađenosti kojim se planiraju njezine aktivnosti. Programom praćenja usklađenosti trebalo bi odrediti prioritete te osigurati sveobuhvatno praćenje rizika usklađenosti.

Obveza donošenja operativnih planova rada nije propisana Odlukom.

### *3.b.2. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

Člankom 21. stavkom 4. točkom 9. Nacrta odluke propisano je da je kreditna institucija dužna internim aktom za svaku kontrolnu funkciju propisati način i postupke provjere i nadzora nad kvalitetom pružanja usluga od strane pružatelja usluga u skladu s odredbama relevantnih propisa kojima se uređuje eksternalizacija poslovnih aktivnosti kreditnih institucija, ako je primjenjivo. Navedena odredba tumači se na način da je kreditna institucija za kontrolne funkcije dužna propisati načine i postupke provjere i nadzora nad kvalitetom pružanja usluga od strane pružatelja usluga u slučajevima kada su eksternalizirani neki od poslova iz djelokruga odgovornosti kontrolnih funkcija, što je u skladu sa zahtjevima iz novih EBA Smjernica o eksternalizaciji (glava III, poglavlje 3, točka 31. c.).

Predlaže se jasnija formulacija odredbe jer je iz trenutne odredbe moguće zaključiti da je za kontrolnu funkciju potrebno propisati načine i postupke provjere i nadzora nad kvalitetom pružanja usluga bez obzira o kojoj vrsti usluga se radi, a to se ne može smatrati djelokrugom odgovornosti kontrolnih funkcija.

### *3.c.2. Očitovanje*

Primjedba se djelomično prihvaća.

Djelokrug poslova kontrolnih funkcija propisan je u člancima 24. do 27. Nacrta odluke, a zahtjev iz članka 21. stavka 4. točke 9. ne predstavlja neki dodatni posao za kontrolnu funkciju u odnosu na poslove iz članaka 24. do 27. Nacrta odluke. Smatramo da se u smislu važećih propisa RH o eksternalizaciji, a i novih EBA smjernica o eksternalizaciji (EBA/CP/2018/11 od 22/06/2018 koje su još u fazi izrade), u postupak eksternalizacije prije donošenja odluke o eksternalizaciji i tijekom trajanja ugovornog odnosa kreditne institucije i pružatelja usluge na odgovarajući način trebaju uključiti kontrolne funkcije, ovisno o djelokrugu poslova pojedine kontrolne funkcije, a osobito pri eksternalizaciji materijalno značajne (kritične) aktivnosti. Međutim, radi veće preciznosti i jasnoće u tumačenju točka 9. stavka 4. članka 21. Odluke glasit će: "ovlasti i odgovornosti kontrolnih funkcija povezane s provjerom eksternaliziranih aktivnosti u skladu s odredbama relevantnih propisa kojima se uređuje eksternalizacija poslovnih aktivnosti kreditnih institucija, ako je primjenjivo,".

Poslovi funkcije praćenja usklađenosti

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

#### *Poslovi funkcije praćenja usklađenosti*

##### *Članak 26.*

- (1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti funkciju praćenja usklađenosti kojom osigurava da se na odgovarajući način utvrđuje, procjenjuje i prati rizik usklađenosti.
- (2) Kreditna institucija dužna je u sklopu funkcije praćenja usklađenosti osigurati obavljanje najmanje sljedećih poslova:
  - 1) utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti kojem je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena,

- 2) savjetovanje uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, uključujući i obavještanje o aktualnostima iz tih područja,
- 3) procjenu učinaka koje će na poslovanje kreditne institucije imati izmjene relevantnih propisa,
- 4) provjeru usklađenosti novih proizvoda ili novih postupaka s relevantnim propisima kao i s izmjenama propisa, u suradnji s funkcijom kontrole rizika,
- 5) izvješćivanje uprave, nadzornog odbora i odgovarajućeg odbora nadzornog odbora te ostalih relevantnih osoba o riziku usklađenosti,
- 6) suradnja i razmjena informacija s funkcijom kontrole rizika vezano uz rizik usklađenosti i upravljanje tim rizikom i
- 7) poslove savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa povezanih s usklađenosti.

#### *4.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

Stipulacija odredbi iz članka 26. stavka 2. točaka 2. i 3. na način da funkcija praćenja usklađenosti obavlja poslove savjetovanja uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, uključujući i obavještanje o aktualnostima iz tih područja te procjenu učinaka koje će na poslovanje kreditne institucije imati izmjene relevantnih propisa u praksi može dovesti do zaključka da navedene poslove u kreditnoj instituciji vrše samo radnici funkcije praćenja usklađenosti. Takav zaključak ne samo da je neispravan i protivan EBA Smjernicama, nego u operativnom poslovanju može povećati rizik usklađenosti. Naime, ukoliko se zauzme stav da u svakodnevnoj praksi na usklađenost paze samo radnici funkcije praćenja usklađenosti, nastaje bojazan da se niti jedan drugi organizacijski dio ne bi smatrao odgovornim niti pozvanim pratiti propise i postići punu usklađenost iz svoje nadležnosti, što je u konačnici protivno svrsi uvođenja funkcije praćenja usklađenosti. Cilj je bio da se praćenje usklađenosti ojača, a ne da se praćenje propisa i postizanje usklađenosti delegira na kontrolnu funkciju.

Zbog toga bi bilo ispravnije navesti da funkcija praćenja usklađenosti sudjeluje u savjetovanju uprave i drugih osoba u načinu primjene relevantnih propisa te da sudjeluje u procjeni učinaka koje će na poslovanje kreditne institucije imati izmjene relevantnih propisa. Time se jasnije stipulira da je osim funkcije praćenja usklađenosti prijeko potrebno aktivno sudjelovanje i drugih specijalističkih funkcija/odjela u praćenju regulative i postizanju usklađenosti. Funkcija praćenja usklađenosti, kao kontrolna funkcija, predstavlja dodatni osigurač.

#### *4.c. Očitovanje*

Primjedba se ne prihvaća.

Odredbe o poslovima funkcije praćenja usklađenosti u dijelu savjetovanja uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, uključujući i obavještanje o aktualnostima iz tih područja (članak 26. stavak 2. točka 2. Nacrta odluke) i procjena učinka koje će na poslovanje kreditne institucije imati izmjene relevantnih propisa (članak 26. stavak 2. točka 3. Nacrta odluke) preuzete su iz članka 7. stavka 3. Odluke o sustavu unutarnjih kontrola i u skladu su s odredbama točke 192. EBA Smjernica. Smatramo da bi funkcija praćenja usklađenosti, kao kontrolna funkcija, trebala koordinirati poslove praćenja usklađenosti koje u kreditnoj instituciji obavljaju i ostale organizacijske jedinice i radnici kreditne institucije. Navedeno ne znači da niti jedan drugi organizacijski dio u kreditnoj instituciji ne smije odnosno ne treba pratiti propise i savjetovati upravu u području svoje nadležnosti.



## IV. Pravila o upravljanju kreditnim rizikom

### Obnavljanje i refinanciranje kredita

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

##### *Kreditni rizik*

##### Članak 32.

(1) Kreditna institucija dužna je donijeti i provoditi primjerene politike i postupke upravljanja kreditnim rizikom.

(2) Kreditna institucija dužna je donositi odluke o odobravanju kredita na temelju primjerenih i jasno definiranih kriterija te definirati postupke odlučivanja o odobravanju, promjenama, obnavljanju i refinanciranju kredita.

#### 5.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

S obzirom da je člankom 32. stavkom 2. Nacrta odluke propisano da je kreditna institucija dužna definirati postupke odlučivanja o odobravanju, promjenama, obnavljanju i refinanciranju kredita, predlaže se da se u članku 3. definiraju pojmovi „Obnavljanje“ i „Refinanciranje“ kredita.

#### 5.c. Očitovanje

Primjedba se ne prihvaća.

Odredbe iz članka 32. stavka 2. preuzete su iz važeće Odluke o upravljanju rizicima ("Narodne novine", br. 1/2015. i 94/2016.), a tim odredbama su u hrvatsko zakonodavstvo prenijete odredbe članka 79. (a) Direktive 2013/36/EU. Budući da u Direktivi 2013/36/EU nisu propisani ti pojmovi, kreditna institucija može sama definirati te pojmove. Smatramo da je svrha ovih odredbi da kreditna institucija uspostavi odgovarajući postupak odlučivanja o odobravanju kredita i eventualnim naknadnim promjenama u odnosu na inicijalno ugovorene uvjete tog odobrenog kredita, kojeg god oblika one bile.

Napominjemo da se najčešće pod pojmom "obnavljanje" kredita podrazumijeva produženje roka dospijeca kredita bez izmjene ostalih bitnih uvjeta iz ugovora, dok se pod pojmom "refinanciranje" podrazumijeva zamjena postojećeg kredita novim kreditom uz izmjenu ugovorenih uvjeta.

## Sustav ranog upozorenja na loše kreditne izloženosti

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

<p style="text-align: center;"><i>Kreditni proces</i> Članak 46.</p> <p>Kreditni proces najmanje uključuje:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) proces odobravanja kreditne izloženosti,</li><li>2) proces praćenja rizičnosti izloženosti,</li><li>3) analizu izloženosti kreditnom riziku,</li><li>4) sustav ranog upozorenja na loše kreditne izloženosti,</li><li>5) postupanje s lošim kreditnim izloženostima,</li><li>6) proces klasifikacije kreditnih izloženosti i</li><li>7) sadržaj i vođenje evidencije o kreditnim izloženostima.</li></ol> <p style="text-align: center;"><i>Sustav ranog upozorenja za loše kreditne izloženosti</i> Članak 50.</p> <ol style="list-style-type: none"><li>(1) Kreditna institucija dužna je:<ol style="list-style-type: none"><li>1) uspostaviti sustav ranog upozorenja za loše kreditne izloženosti koji omogućuje pravodobno utvrđivanje izloženosti s povećanim kreditnim rizikom i</li><li>2) voditi evidenciju o izloženostima s povećanim kreditnim rizikom.</li></ol></li><li>(2) Sustav ranog upozorenje iz stavka 1. točke 1. ovog članka treba se temeljiti na internim ili eksternim rejtinzima odnosno indikatorima, a treba omogućiti prepoznavanje loših kreditnih izloženosti u najranijem trenutku narušavanja kreditne kvalitete izloženosti na pojedinačnoj osnovi, kao i na razini izloženosti sa zajedničkim obilježjima kreditnog rizika.</li></ol>
--

### 6.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

U dijelu pojmova „sustava ranog upozorenja“ (u članku 46. pod točkom 4.) i njegove primjene tekst sugerira da se sustav primjenjuje na loše kreditne izloženosti. Predlažemo jedinstvenu definiciju, npr. na način da se sustav koristi na sve kreditne izloženosti u svrhu ranog prepoznavanja potencijalno loše kreditne izloženosti obzirom da su ciljevi tog sustava aktivnosti koje trebaju osigurati oporavak odnosno prevenirati ulazak u kategoriju loše kreditne izloženosti.

### 6.c. Očitovanje

Primjedba se prihvaća.

U Odluci u članku 46. točki 4. i članku 50. u naslovu i stavicima 1. i 2. tog članka brisat će se riječi "loše kreditne izloženosti".

## Proces odobravanja kreditne izloženosti

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

#### *Proces odobravanja kreditne izloženosti*

##### Članak 47.

(1) Prije odobravanja kreditne izloženosti, kao i kod svakoga značajnog naknadnog povećanja iznosa kreditne izloženosti te tijekom trajanja ugovornog odnosa kreditna institucija dužna je procjenjivati kreditnu sposobnost dužnika.

(4) Kreditna institucija dužna je uspostaviti pouzdani proces za procjenu mogućnosti potrošača da ispuni svoje obveze prema ugovoru o kreditu i provjeravati taj proces u redovitim intervalima. Pri procjeni kreditne sposobnosti potrošača kreditna institucija dužna je uzeti u obzir njegove postojeće obveze i druge izgledne troškove najmanje uvidom u dostupne kreditne registre ili na drugi odgovarajući način.

### 7.b.1. *Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

S obzirom da kreditne institucije, uz procjenu kreditne sposobnosti dužnika, procjenjuju i prihvatljivost dužnika temeljem ponašanja u prošlosti (urednost u podmirivanju postojećih financijskih obveza), predlaže se da se ta obveza propiše u članku 47. stavku 1. Odluke.

### 7.c.1. *Očitovanje*

Primjedba se prihvaća.

Određbe članka 47. stavka 1. Odluke glasiti će:

"(1) Prije odobravanja kreditne izloženosti, kao i kod svakoga značajnog naknadnog povećanja iznosa kreditne izloženosti te tijekom trajanja ugovornog odnosa temeljem kojeg je nastala kreditna izloženost, kreditna institucija dužna je procjenjivati kreditnu sposobnost dužnika i urednost u podmirivanju obveza prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima."

### 7.b.2. *Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

S obzirom na podreguliranosti instituta kreditnih registara u hrvatskom zakonodavstvu, predlaže se da se u članku 47. stavku 4. iza riječi "najmanje uvidom u dostupne kreditne registre" dodaju riječi "odnosno sustave prikupljanja, razmjene i pružanja podataka koje su organizirale kreditne/financijske institucije,". Navodi se da se predloženom dopunom unapređuje upravljanje kreditnim rizikom, kako u procjeni kreditne sposobnosti koja prethodi nastanku kreditne izloženosti, tako i tijekom postojanja izloženosti, osiguranjem pouzdane procjene rizika na temelju razmjene relevantnih podataka o zaduženosti i urednosti u podmirivanju obveza kod drugih vjerovnika.

### 7.c.2. *Očitovanje*

Primjedba se prihvaća.

Odredbe članka 47. stavka 4. Odluke glasiti će:

"Kreditna institucija dužna je uspostaviti pouzdani proces za procjenu mogućnosti potrošača da ispunji svoje obveze prema ugovoru o kreditu i provjeravati taj proces u redovitim intervalima. Pri procjeni kreditne sposobnosti potrošača kreditna institucija dužna je uzeti u obzir njegove postojeće obveze i druge izgledne troškove najmanje uvidom u dostupne kreditne registre, odnosno sustave prikupljanja, razmjene i pružanja podataka koje su organizirale kreditne/financijske institucije ili na drugi odgovarajući način."

Sadržaj i vođenje evidencije o kreditnim izloženostima

8.a. *Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

*Sadržaj i vođenje evidencije o kreditnim izloženostima*  
Članak 54.

(3) Kreditna institucija dužna je pored zahtjeva za čuvanjem dokumentacije uređenim drugim propisima, čuvati cjelokupnu dokumentaciju iz stavka 1. ovog članka kao i svu ostalu dokumentaciju i evidencije, a koja je činila sadržaj evidencije o kreditnim izloženostima, za cijelo vrijeme trajanja poslovnog odnosa, odnosno do okončanja sudskih sporova ako su na temelju toga ugovornog odnosa pokrenuti.

8.b. *Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

Predlaže se da se rok čuvanja u odnosu na sudske sporove preformulira na način da se briše uvjet da sudski sporovi moraju biti pokrenuti. Naime, kreditna institucija ne može znati da li će i u kojem periodu nakon prestanka poslovnog odnosa biti pokrenut neki spor ili neki drugi sudski postupak. Iz navedenog razloga sugerira se da se taj dio regulira po uzoru na točku e) stavka 3. članka 17. Opće uredbe o zaštiti podataka (Uredba (EU) br. 2016/679 - GDPR), u nastavku teksta: Uredba(EU) br. 2016/679.

8.c. *Očitovanje*

Primjedba se ne prihvaća.

Smatramo da odredba iz Nacrta odluke o roku čuvanja dokumentacije povezane sa sudskim sporovima ne derogira odredbe Uredbe (EU) br. 2016/679) i izuzeća na brisanje iz članaka 17. stavka 3. točke e. te Uredbe.

Odredba članka 54. stavka 3. Nacrta odluke predložena je jer je u cilju provedbe supervizije nužno da sva dokumentacija povezana s aktivnim poslovnim odnosom kreditne institucije i klijenta, odnosno poslovnog odnosa po kojemu je pokrenut sudski spor bude dostupna. Ako Uredba (EU) br. 2016/679 omogućuje dulje čuvanje dokumentacije smatramo da predložena odredba Nacrta odluke ne priječi dulje čuvanje dokumentacije.

## Obrada osobnih podataka

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

*Obrada osobnih podataka*  
Članak 55.

(1) Kreditna institucija ovlaštena je prilikom procjene kreditne sposobnosti dužnika prikupljati, obrađivati, čuvati, dostavljati i upotrebljavati one osobne podatke koji su prema ovoj Odluci potrebni za procjenu rizika i provedbu procjene kreditne sposobnosti dužnika.

(2) Prilikom provedbe procjene kreditne sposobnosti dužnika sukladno ovoj Odluci, a u svrhu osiguravanja točnosti osobnih podataka i nedvojbene identifikacije osobe u svim slučajevima koji su propisani internim politikama kreditne institucije donesenim na temelju Zakona o kreditnim institucijama i ove Odluke, kreditna institucija je ovlaštena obrađivati osobne podatke prikupljanjem preslike odgovarajućeg osobnog identifikacijskog dokumenta i drugih javnih isprava koje izdaju nadležna državna tijela, uz primjenu odgovarajućih tehničkih i organizacijskih mjera zaštite prava i sloboda osobe za koju se podaci prikupljaju.

(3) Kod prikupljanja podataka iz ove Odluke kreditna institucija je dužna internim politikama propisati obuhvat podataka koji su joj potrebni za procjenu rizika i provedbu postupka procjene kreditne sposobnosti. Obuhvat podataka koji se od dužnika zahtjeva treba biti proporcionalan riziku koji za kreditnu instituciju proizlazi iz te kreditne izloženosti.

(4) Prilikom prikupljanja podataka u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i ovom Odlukom kreditna institucija dužna je prikupiti presliku odgovarajućeg osobnog identifikacijskog dokumenta i istu čuvati u rokovima propisanim člankom 54. ove Odluke.

(5) Kada kreditna institucija s ciljem provedbe procjene kreditne sposobnosti sukladno ovoj Odluci prikuplja i obrađuje podatke koje nije prikupila od osobe za koju se provodi procjena kreditne sposobnosti, primjenjuje se članak 14. stavak 5. točka c. Uredbe (EU) br. 2016/679.

(6) Kada kreditna institucija s ciljem procjene kreditne sposobnosti sukladno ovoj Odluci vrši automatiziranu obradu uključujući izradu profila koja proizvodi pravne učinke koji se odnose na osobu za koju se provodi procjena kreditne sposobnosti, primjenjuje se članak 22. stavak 2. točka b. Uredbe (EU) br. 2016/679.

### 9.b.1. *Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

S obzirom na podreguliranosti instituta kreditnih registara u hrvatskom zakonodavstvu, predlaže se da se dopune odredbe članka 55. na sljedeći način:

- da se u stavku 1. iza riječi "procjene kreditne sposobnosti dužnika" dodaju riječi "i praćenja urednosti u podmirivanju obveza" te da se na kraju stavka 1. dodaju riječi "i urednosti u podmirivanju obveza."
- da se u stavku 3. iza riječi "procjene kreditne sposobnosti" dodaju riječi "i urednosti u podmirivanju obveza"
- da se iza članka 3. doda novi članak 4. koji glasi:

"U obuhvat podataka iz prethodnog stavka ulaze podatci o urednosti u podmirivanju obveza i podatci potrebni za procjenu kreditne sposobnosti koje je kreditna institucija, odnosno grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj, saznala na osnovi pružanja usluga svojim klijentima (interni podatci), kao i podatci koje je kreditna institucija saznala razmjenom s drugim kreditnim institucijama i članicama njihovih grupa, te financijskim institucijama, pribavljanjem i korištenjem podataka iz dostupnih kreditnih registara odnosno sustava prikupljanja, razmjene i pružanja podataka koje su organizirale kreditne/financijske institucije, ili na drugi odgovarajući način (eksterni podatci)."

Navodi se da se predloženom dopunom unapređuje upravljanje kreditnim rizikom, kako u procjeni kreditne sposobnosti koja prethodi nastanku kreditne izloženosti, tako i tijekom postojanja izloženosti, osiguranjem pouzdane procjene rizika na temelju razmjene relevantnih podataka o zaduženosti i urednosti u podmirivanju obveza kod drugih vjerovnika.

#### *9.c.1. Očitovanje*

Primjedba se prihvaća

Određbe članka 55. stavaka 1. i 3. prilagodit će se predloženim izmjenama, a dodat će se i novi stavak 4. u skladu s prijedlogom. Određbe članka 55. stavaka 1., 3. i 4. Odluke glasit će:

"(1) Kreditna institucija ovlaštena je pri procjeni kreditne sposobnosti dužnika i praćenja urednosti u podmirivanju obveza prikupljati, obrađivati, čuvati, dostavljati i upotrebljavati one osobne podatke koji su prema ovoj Odluci potrebni za procjenu rizika i provedbu procjene kreditne sposobnosti dužnika i urednosti u podmirivanju obveza.

(3) Pri prikupljanju podataka iz ove Odluke kreditna institucija dužna je internim politikama propisati obuhvat podataka koji su joj potrebni za procjenu rizika i provedbu postupka procjene kreditne sposobnosti i urednosti u podmirivanju obveza. Obuhvat podataka koji se od dužnika zahtjeva treba biti proporcionalan riziku koji za kreditnu instituciju proizlazi iz te kreditne izloženosti.

(4) U obuhvat podataka iz prethodnog stavka ulaze podaci o urednosti u podmirivanju obveza i podaci potrebni za procjenu kreditne sposobnosti koje je kreditna institucija, odnosno grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj, saznala na osnovi pružanja usluga svojim klijentima (interni podaci), kao i podaci koje je kreditna institucija saznala razmjenom s drugim kreditnim institucijama i članicama njihovih grupa, te financijskim institucijama, pribavljanjem i korištenjem podataka iz dostupnih kreditnih registara odnosno sustava prikupljanja, razmjene i pružanja podataka koje su organizirale kreditne/financijske institucije, ili na drugi odgovarajući način (eksterni podaci)."

#### *9.b.2. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

U primjedbama se navodi da tekst iz stavka 5. članka 55. Nacrta odluke ne zadovoljava kriterije koji su potrebni sukladno članku 14. stavku 5. točki c. Uredbe (EU) br. 2016/679 da bi se odredbom stavka 5. članka 55. moglo utvrditi da se navedena odredba Uredbe (EU) br.2016/679 ne primjenjuje. Također, tekst Nacrta odluke ne zadovoljava kriterije koji su potrebni sukladno članku 22. stavku 2. točki b. Uredbe (EU) br. 2016/679 da bi se odredbom stavka 6. članka 55. moglo utvrditi da se navedena odredba Uredbe (EU) br. 2016/679 ne primjenjuje.

Komentira se da bi se na ovaj način izgubila mogućnost dana Uredbom (EU) br. 2016/679 (odnosno minimalno se dobiva pravna nesigurnost u smislu dvojbenog tumačenja primjene ove odredbe) da kreditna institucija ima procese sklapanja ugovora o kreditu na temelju odluke koja se zasniva isključivo na automatiziranoj obradi osobnih podataka, uključujući izradu profila, o (ne)odobrenju tog kredita, a sve na temelju članka 22. stavka 2. točaka a. i c. Uredbe (EU) br. 2016/679 (tj. u slučajevima ako je automatizirana odluka, uključujući izradu profila: (a) potrebna za sklapanje ili izvršenje ugovora između ispitanika i voditelja obrade podataka; ili (c) temeljena na izričitoj privoli ispitanika).

#### *9.c.2. Očitovanje*

Primjedba se ne prihvaća.

Smatramo da se predloženim odredbama članka 55. stavaka 5. i 6. Nacrta odluke kreditnim institucijama ne derogira pravo na izuzeća po ostalim osnovama predviđenim u člancima 14. i 22. Uredbe (EU) br. 2016/679.

#### *9.b.3. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

Navodi se da je potrebno u Odluci propisati i odgovarajuće mjere zaštite legitimnih interesa ispitanika, ukoliko se u članku 55. stavku 6. Nacrta odluke propiše derogacija predviđena člankom 14. stavkom 5. točkom c. Uredbe (EU) br. 2016/679, jer je uvjet za to izuzeće da su predmetnim pravom predviđene "odgovarajuće mjere zaštite legitimnih interesa ispitanika". Također, navodi se da je potrebno u Odluci propisati i odgovarajuće mjere zaštite prava i sloboda te legitimnih interesa ispitanika, ukoliko se u članku 55. stavku 7. propiše derogacija predviđena člankom 22. stavkom 2. točkom b. Uredbe (EU) br. 2016/679.

#### *9.c.3. Očitovanje*

Primjedba se prihvaća.

U Odluci u članku 55. iza stavka 7. dodat će se novi stavak 8. koji glasi:

"(8) Pri prikupljanju i obradi podataka iz stavaka 6. i 7. ovog članka kreditna institucija dužna je osigurati odgovarajuće mjere zaštite legitimnih interesa osobe za koju se provodi procjena kreditne sposobnosti u skladu s Uredbom (EU) br. 2016/679."

## **V. Provedbeni tretman odredbi Odluke**

Složene strukture i nestandardne ili netransparentne aktivnosti

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

##### *Složene strukture i nestandardne ili netransparentne aktivnosti*

##### **Članak 6.**

(1) Kreditna institucija ne smije uspostaviti netransparentne ili nepotrebno složene strukture ako bi se te strukture mogle upotrijebiti u svrhu povezanu s pranjem novca ili drugim kaznenim djelima.

(2) Kreditna institucija ne smije obavljati aktivnosti koje nemaju jasnu poslovnu ili pravnu svrhu te koje kreditnu instituciju izlažu povećanom riziku od pranja novca i financiranja terorizma.

(3) Kreditna institucija dužna je pri analizi struktura i aktivnosti iz stavaka 1. i 2. ovog članka uzeti u obzir sljedeće:

- 1) u kojoj mjeri nadležnost u kojoj će se struktura uspostaviti ispunjava standarde Europske unije i međunarodne standarde o poreznoj transparentnosti, sprečavanju pranja novca i borbi protiv financiranja terorizma,
- 2) u kojoj mjeri struktura služi jasnoj gospodarskoj i zakonitoj svrsi,
- 3) u kojoj mjeri se struktura može upotrijebiti za skrivanje identiteta krajnjeg stvarnog vlasnika,
- 4) u kojoj mjeri zahtjev klijenta, čija je moguća posljedica uspostava strukture, izaziva zabrinutost,
- 5) može li struktura onemogućiti nadzornom odboru kreditne institucije provedbu odgovarajućeg nadzora i upravi upravljanje s time povezanim rizicima i
- 6) je li struktura prepreka učinkovitom obavljanju supervizije Hrvatske narodne banke.

#### *10.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi*

Traži se pojašnjenje u svezi odredbe članka 6. što podrazumijeva pojam "struktura" u dijelu obveza kreditnih institucija u svezi zabrane uspostave netransparentne ili nepotrebno složene strukture.

#### *10.c. Očitovanje*

Pojam (složenih) struktura iz članka 6. Odluke treba sagledati u kontekstu Glave III EBA Smjernica, točke 6.3. "Složene strukture i nestandardne ili netransparentne aktivnosti" gdje se, između ostalog, navodi da institucije ne smiju uspostaviti netransparentne ili nepotrebno složene strukture koje nemaju jasan gospodarski temelj ni pravnu svrhu ili ako postoji bojazan da bi se takve strukture mogle upotrijebiti u svrhu povezanu s kaznenim djelom.

Napominjemo da u obzir treba uzeti i pojašnjenje dano u Završnom izvješću EBA-e (Final report) od 26. rujna 2017. godine – u okviru odgovora na zaprimljena pitanja tijekom konzultacijskog postupka (Responses to questions in Consultation Paper EBA/CP/2016/16), Final Report, stanica 87. Naime, EBA navodi da institucije imaju obvezu sprječavanja aktivnosti povezanih s pranjem novca i/ili financiranjem terorizma od strane njihovih klijenata te da stoga EBA Smjernice ne mogu biti ograničene na strukture koje se odnose na instituciju kao takvu (primjerice organizacijska, operativna, pravna struktura same institucije), nego one obuhvaćaju: organizacijsku, operativnu, pravnu strukturu same institucije, ali i strukture (u širokom smislu) koje institucija uspostavlja za svoje klijente čime se potencijalno mogu omogućiti aktivnosti povezane s pranjem novca/financiranjem terorizma.



## Kultura rizika

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

*Kultura rizika*  
Članak 15.

(1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti kulturu rizika utemeljenu na visokim profesionalnim standardima i etičkim normama poslovanja.

(2) Kreditna institucija dužna je internim aktom propisati osnovne odrednice kulture rizika te ju je dužna prilagoditi strategiji preuzimanja i upravljanja rizicima i svojem profilu rizičnosti.

(3) Kreditna institucija dužna je osigurati da o kulturi rizika budu obavješteni svi radnici te organizirati edukaciju radnika o kulturi rizika na način da radnici na svim razinama budu jasno upoznati s dodijeljenim im ovlastima, poslovima i odgovornostima u pogledu preuzimanja i upravljanja rizicima.

### 11.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Planira li Hrvatska narodna banka donošenje podzakonskog akta kojim će se detaljnije urediti uspostava kulture rizika u kreditnim institucijama (npr. detaljnije propisivanje sadržaja internog akta kojim se uređuje kultura rizika, propisivanje odgovornosti rukovodstva, kontrolnih funkcija i ostalih radnika kreditne institucije u uspostavi kulture rizika)?

### 11.c. Očitovanje

Hrvatska narodna banka ne planira donošenje podzakonskog akta kojim će se detaljnije urediti uspostava kulture rizika u kreditnim institucijama. Napominjemo da se detaljnije odredbe o kulturi nalaze u glavi IV, poglavlju 9. točkama od 94. do 98. EBA Smjernica, a HNB od kreditnih institucija očekuje primjenu tih Smjernica razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenim modelu poslovanja.

Korporativne vrijednosti i kodeks ponašanja

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

*Dužnosti i odgovornosti članova nadzornog odbora*  
Članak 7.

Članovi nadzornog odbora dužni su nadzirati:

2) provedbu i održavanje kodeksa ponašanja,

*Korporativne vrijednosti i kodeks ponašanja*  
Članak 16.

(4) Funkcija praćenja usklađenosti ili druga funkcija koju odredi kreditna institucija dužna je pratiti i provjeravati usklađenost sa standardima iz stavka 1. ovog članka te utvrditi postupak za rješavanje pitanja neusklađenosti. O rezultatima provedene provjere dužna je redovito izvješćivati upravu kreditne institucije.

*12.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi*

U svrhu ispunjavanja obveze iz članka 7. točke 2. i članka 16. stavka 4., smatra li se dostatnim podnošenje Upravi i Nadzornom odboru Banke polugodišnjeg i godišnjeg izvješća o radu funkcije praćenja usklađenosti koje uključuje i izvještaj odnosno informacije o provedbi i održavanju kodeksa ponašanja?

*12.c. Očitovanje*

Ako je kreditna institucija odredila da funkcija praćenja usklađenosti prati i provjerava provedbu i održavanje kodeksa ponašanja te da o rezultatima provedene provjere obavještava upravu i nadzorni odbor dinamikom podnošenja izvješća o radu iz članka 28. Nacrta odluke, smatramo da su ispunjeni minimalni zahtjevi iz članka 7. točke 2. i članka 16. stavka 4. Nacrta odluke.

**Politika upravljanja sukobom interesa**

*13.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

*Politika upravljanja sukobima interesa na razini kreditne institucije*

**Članak 17.**

(1) Kreditna institucija dužna je donijeti i provoditi odgovarajuće politike za utvrđivanje, procjenu, smanjenje ili sprječavanje stvarnih i mogućih sukoba interesa na razini kreditne institucije te na odgovarajući način njima upravljati.

(2) Kreditna institucija dužna je poduzeti odgovarajuće mjere kojima se sprječava nepovoljan učinak sukoba interesa na interese klijenata.

(3) Kreditna institucija dužna je usvojiti mjere za upravljanje sukobima interesa ili, gdje je primjenjivo, njihovo smanjenje, a te mjere uključuju najmanje:

- 1) odgovarajuće razgraničavanje dužnosti, npr. povjeravanje sukobljenih aktivnosti u obradi transakcija ili pružanju usluga različitim osobama ili povjeravanje nadzornih i izvještajnih odgovornosti za sukobljene aktivnosti različitim osobama,
- 2) fizičko odvajanje određenih poslovnih linija ili organizacijskih jedinica i
- 3) uspostavu odgovarajućih postupaka za transakcije s povezanim subjektima, npr. zahtijevanje provedbe transakcija po tržišnim uvjetima.

*Politika upravljanja sukobima interesa za radnike*

**Članak 18.**

(1) Kreditna institucija dužna je donijeti i provoditi odgovarajuće politike za utvrđivanje, procjenu, smanjenje ili sprečavanje stvarnih i mogućih sukoba interesa kreditne institucije i privatnih interesa njezinih radnika, uključujući i članove nadzornog odbora te na odgovarajući način njima upravljati.

(2) Kreditna institucija dužna je politikom iz stavka 1. ovog članka obuhvatiti najmanje sljedeće situacije ili odnose u kojima mogu nastati sukobi interesa:

- 1) ekonomski interesi (npr. dionice, vlasnički udjeli i slični ekonomski interesi u društvima ili subjektima koji su klijenti kreditne institucije, prava intelektualnog vlasništva, krediti ili zajmovi koje je kreditna institucija dala društvu ili subjektu u

vlasništvu radnika, članstvo u tijelu ili vlasništvo tijela ili subjekta sa sukobljenim interesima),

2) osobni ili profesionalni odnosi s imateljima kvalificiranih udjela u kreditnoj instituciji,

3) osobni ili profesionalni odnosi s radnicima kreditne institucije ili subjekata uključenih u opseg bonitetne konsolidacije (npr. obiteljski odnosi),

4) ostala radna mjesta i prijašnja radna mjesta u kraćem prošlom razdoblju (npr. pet godina),

5) osobni ili profesionalni odnosi s bitnim vanjskim dionicima (npr. povezanost sa značajnim dobavljačima, savjetnicima ili drugim pružateljima usluga) i

6) politički utjecaj ili odnose s politički izloženim osobama.

(3) Kreditna institucija dužna je politikom iz stavka 1. ovog članka:

1) uspostaviti postupke izvještavanja i obavještavanja funkcije koja je za tu svrhu određena politikom,

2) napraviti razliku između sukoba interesa koji su stalni i koje treba trajno riješiti te sukoba interesa koji se pojavljuju povremeno u vezi s određenim događajem (npr. transakcijom, odabirom pružatelja usluga itd.) i koji se obično mogu riješiti jednokratnom mjerom i

3) uspostaviti zahtjeve, postupke i mjere u pogledu dokumentacije i odgovornosti za utvrđivanje i sprečavanje sukoba interesa, procjenu njihove značajnosti i poduzimanje mjera za njihovo smanjenje.

(4) Mjere za smanjenje sukoba interesa najmanje uključuju:

1) povjeravanje sukobljenih aktivnosti ili transakcija različitim osobama,

2) sprečavanje radnika koji su aktivni i izvan kreditne institucije u ostvarivanju neprikladnog utjecaja unutar kreditne institucije u pogledu tih drugih aktivnosti,

3) utvrđivanje obveze radnika da se suzdrže od glasovanja o bilo kojoj odluci kada radnik jest ili bi mogao biti u sukobu interesa ili kada je na drugi način ugrožena objektivnost ili sposobnost radnika da propisno ispuni svoje dužnosti u kreditnoj instituciji i

4) uspostavu odgovarajućih postupaka za transakcije s povezanim subjektima.

(5) Kreditna institucija dužna je osigurati da radnici odmah prijavljuju funkciji iz stavka 3. točke 1. ovog članka sva pitanja koja mogu dovesti ili su već dovela do sukoba interesa.

(6) Kreditna institucija dužna je sve potencijalne sukobe interesa radnika dokumentirati, osigurati da o njima bude obaviješteno odgovarajuće tijelo ili osoba unutar kreditne institucije te na odgovarajući način upravljati tim sukobima interesa.

(7) Matična kreditna institucija dužna je uzeti u obzir sukobe interesa u grupnoj politici upravljanja sukobima interesa koji se mogu pojaviti na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi.

### *13.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi*

Može li kreditna institucija jedinstvenom politikom urediti upravljanje sukobima interesa na razini kreditne institucije iz članka 17. i upravljanje sukobima interesa za radnike iz članka 18. Nacrta odluke?

### *13.c. Očitovanje*

Kreditna institucija, uzimajući u obzir kriterije iz članka 17. i 18. Odluke, može jedinstvenom politikom urediti upravljanje sukobima interesa na razini kreditne institucije i upravljanje sukobima interesa za radnike.

### *Izvešće o radu kontrolne funkcije*

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

*Izvešće o radu kontrolne funkcije*  
**Članak 28.**

(4) Funkcija praćenja usklađenosti i funkcija kontrole rizika dužne su izvješće iz stavka 1. ovog članka dostaviti polugodišnje upravi i odboru za rizike odnosno drugom odgovarajućem odboru nadzornog odbora, nadzornom odboru kreditne institucije te jednom godišnje Hrvatskoj narodnoj banci.

#### *14.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi*

Ako su svi članovi odbora nadzornog odbora ujedno i članovi nadzornog odbora, je li i u tom slučaju potrebno dostavljati izvješća odborima nadzornog odbora?

### *14.c. Očitovanje*

Cilj ovih odredbi je da kreditna institucija osigura dostavljanje izvješća o radu funkcije praćenja usklađenosti i funkcije kontrole rizika upravi i odboru za rizike odnosno drugom odgovarajućem odboru nadzornog odbora kao i svim članovima nadzornog odbora. Ako su svi članovi odbora za rizike ujedno i članovi nadzornog odbora, smatramo da je dovoljno dostaviti izvješća svim članovima nadzornog odbora. Napominjemo da je kreditna institucija dužna internim aktom iz članka 21. stavka 5. točke 12. Odluke urediti sustav izvještavanja za svaku kontrolnu funkciju, uključujući i način dostavljanja izvješća o radu funkcije praćenja usklađenosti i funkcije kontrole rizika iz članka 28. stavka 4. Odluke.