



HNB

EUROSUSTAV

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb

T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551

www.hnb.hr

Nacrt – savjetovanje s javnošću

**NACRT ODLUKE O
NAČINU PROVEDBE SUPERVIZIJE KREDITNIH INSTITUCIJA
I IZRICANJU MJERA**

ožujak, 2026.

HRVATSKA NARODNA BANKA

EUROSUSTAV

Na temelju članka 97. stavka 13. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" br. 22/2026.; u daljnjem tekstu: Zakon o kreditnim institucijama) i članka 43. stavka 2. točke 10. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU O NAČINU PROVEDBE SUPERVIZIJE KREDITNIH INSTITUCIJA I IZRICANJU MJERA

I. OPĆE ODREDBE

Predmet Odluke

Članak 1.

(1) Ovom se Odlukom uređuju:

1. uvjeti i način provedbe supervizije i izricanja mjera i
2. obveze tijela kreditne institucije i drugih osoba iz članka 97. Zakona o kreditnim institucijama tijekom i nakon supervizije koju obavlja Hrvatska narodna banka.

(2) Odredbe ove Odluke primjenjuju se kada Hrvatska narodna banka izvršava svoje supervizorske ovlasti iz Zakona o kreditnim institucijama, osim odredbi glave XXIII. toga Zakona, i primjenjuju se na:

1. kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je sukladno Zakonu o kreditnim institucijama dobila odobrenje za rad i
2. podružnicu kreditne institucije iz točke 1. ovoga stavka koja pruža usluge izvan Republike Hrvatske.

(3) Odredbe ove Odluke na odgovarajući način primjenjuju se i na izvršavanje ovlasti Hrvatske narodne banke iz glave X. i XI. Zakona o kreditnim institucijama nad:

1. podružnicom kreditne institucije sa sjedištem u drugoj državi članici koja pruža usluge u Republici Hrvatskoj kada Hrvatska narodna banka provodi nadzor sukladno članku 125. Zakona o kreditnim institucijama
2. podružnicom iz treće zemlje koja je sukladno Zakonu o kreditnim institucijama od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje
3. financijskim holdingom, mješovitim financijskim holdingom i imenovanim subjektom iz glave X. Zakona o kreditnim institucijama
4. drugim osobama iz članka 97. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama.

(4) Odredbe ove Odluke primjenjuju se na superviziju kreditne institucije na pojedinačnoj osnovi, potkonsolidiranoj osnovi za grupu kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj te na konsolidiranoj osnovi kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo.

(5) Ova se Odluka na odgovarajući način primjenjuje i na postupanje Hrvatske narodne banke u slučaju zaprimanja zahtjeva za obavljanje nadzora poslovanja radi provjere informacija u skladu s člancima 151., 154. i 155. Zakona o kreditnim institucijama.

(6) Odredbe ove Odluke ne primjenjuju se kada Europska središnja banka izvršava svoje zadaće unutar jedinstvenog nadzornog mehanizma sukladno odredbama Uredbe Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija.

Pojmovi

Članak 2.

(1) Pojedini pojmovi u smislu ove Odluke imaju sljedeće značenje:

1. *ovlaštenici po zaposlenju* mogu uključivati:
 1. zaposlenike Hrvatske narodne banke
 2. zaposlenike Europske središnje banke i zaposlenike drugih nacionalnih nadležnih tijela imenovanih u skladu s člankom 7. Uredbe (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar Jedinstvenog nadzornog mehanizma između Europske središnje banke i nacionalnih nadležnih tijela te s nacionalnim imenovanim tijelima (Okvirna uredba o SSM-u).
 2. *ovlaštene osobe* su osobe koje guverner Hrvatske narodne banke ovlasti za provođenje neposrednog nadzora, a mogu uključivati:
 - 1) ovlaštenike po zaposlenju iz stavka 1. ovoga članka
 - 2) zaposlenike Europske središnje banke
 - 3) zaposlenike drugih nadležnih tijela
 - 4) ovlaštenog revizora, revizorsko društvo ili druge stručno osposobljene osobe
 3. *tim za neposredni nadzor* sastoji se od ovlaštenih osoba iz točke 2. ovoga stavka, od kojih je jedna osoba voditelj neposrednog nadzora
 4. *izvještaj o provedenom neposrednom nadzoru* je izvještaj o provedenom nadzoru iz članka 97. stavka 12. Zakona o kreditnim institucijama.
- (2) Pojmovi koji nisu drugačije definirani za potrebe ove Odluke imaju značenje kako je uređeno Zakonom o kreditnim institucijama ili Uredbom (EU) br. 575/2103 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.) kako je posljednji put izmijenjena Uredbom (EU) 2025/1215 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. lipnja 2025. o izmjeni uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu zahtjeva za transakcije financiranja vrijednosnih papira u okviru omjera neto stabilnih izvora financiranja (Tekst značajan za EGP) (SL L 1215, 25. 6. 2025.).

II. NAČIN PROVEDBE SUPERVIZIJE

II.1. SUPERVIZIJA KONTINUIRANIM NADZOROM

Način provođenja kontinuiranog nadzora

Članak 3.

- (1) Superviziju kontinuiranim nadzorom obavljaju ovlaštenici po zaposlenju.
- (2) Supervizijom kontinuiranim nadzorom Hrvatska narodna banka analizira supervizorske podatke koje su kreditne institucije dužne dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci, druga izvješća i informacije koje kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci, nesupervizorske podatke o kreditnoj instituciji koji su javno dostupni, izvještaj o provedenom neposrednom nadzoru i podatke prikupljene supervizorskim upitima kreditnoj instituciji odnosno putem sastanaka s predstavnicima kreditne institucije, njezinim vanjskim revizorima financijskih izvještaja te drugim supervizorima i predstavnicima relevantnih nadležnih tijela u Republici Hrvatskoj i inozemstvu, kao i drugih izvora.
- (3) Hrvatska narodna banka postupak supervizorske provjere i ocjene iz članka 98. Zakona o kreditnim institucijama provodi u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama, ove Odluke, smjernicama kojima se uređuju zajednički postupci i metodologijama za postupak

nadzorne provjere i ocjene i nadzorno testiranje otpornosti na stres koje donosi Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo te u skladu s metodologijama provođenja supervizorske provjere i ocjene Europske središnje banke i Hrvatske narodne banke.

II.2. SUPERVIZIJA NEPOSREDNIM NADZOROM

Provedba neposrednog nadzora

Članak 4.

- (1) Neposredni nadzor provodi tim za neposredni nadzor.
- (2) Supervizija neposrednim nadzorom provodi se kroz izravan uvid u poslovanje kreditne institucije, a koji se pretežitim dijelom obavlja u poslovnim prostorijama kreditne institucije, u sjedištu i na ostalim mjestima na kojima kreditna institucija posluje, i nakon toga, radi dodatne provjere podataka i dokumenata u vezi s nadzorom, u prostorijama Hrvatske narodne banke.
- (3) Neposredni nadzor kreditne institucije provodi se kako slijedi:
 1. obavijest kreditnoj instituciji o neposrednom nadzoru
 2. zahtjev za dostavljanje informacija
 3. uvodni sastanak
 4. nadzorne aktivnosti u poslovnim prostorijama kreditne institucije, u sjedištu i na ostalim mjestima na kojima kreditna institucija posluje
 5. izlazni sastanak na temelju nacрта izvještaja o provedenom neposrednom nadzoru
 6. izvještaj o provedenom neposrednom nadzoru.
- (4) Hrvatska narodna banka obavijest o neposrednom nadzoru dostavlja kreditnoj instituciji najkasnije pet radnih dana prije početka neposrednog nadzora.
- (5) Iznimno od odredbe iz stavka 4. ovoga članka, u opravdanim slučajevima Hrvatska narodna banka može dostaviti obavijest o neposrednom nadzoru najkasnije uoči početka obavljanja neposrednog nadzora.
- (6) Obavijest o neposrednom nadzoru iz stavka 4. ovoga članka sadrži najmanje:
 1. ime i prezime voditelja neposrednog nadzora
 2. planirani obuhvat nadzora
 3. podatke o planiranom početku neposrednog nadzora.
- (7) Nakon obavijesti o neposrednom nadzoru voditelj neposrednog nadzora dostavlja kreditnoj instituciji:
 1. popis članova tima za neposredni nadzor
 2. zahtjev za dostavljanje informacija koji sadrži popis dokumentacije, podatke i uvjete koje je kreditna institucija dužna osigurati ovlaštenim osobama, a za potrebe obavljanja neposrednog nadzora.
- (8) Zahtjev za dostavljanje informacija iz stavka 7. ovoga članka može se tijekom neposrednog nadzora dopuniti i/ili izmijeniti, o čemu voditelj neposrednog nadzora bez odgode obavještava kreditnu instituciju pisanim putem.
- (9) Obuhvat neposrednog nadzora može se proširiti za vrijeme neposrednog nadzora, ako to voditelj neposrednog nadzora ocijeni potrebnim, a o čemu voditelj neposrednog nadzora informira kreditnu instituciju pisanim putem.
- (10) Voditelj neposrednog nadzora dostavlja kreditnoj instituciji poziv za izlazni sastanak najkasnije pet radnih dana prije održavanja izlaznog sastanka.

Obveze kreditne institucije tijekom i nakon neposrednog nadzora

Članak 5.

- (1) Kreditna institucija dužna je ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, omogućiti obavljanje neposrednog nadzora nad poslovanjem u sjedištu kreditne institucije i na ostalim mjestima na kojima kreditna institucija, odnosno druga osoba na temelju ovlaštenja kreditne institucije, obavlja djelatnosti i poslove u vezi s kojima Hrvatska narodna banka provodi nadzor.
- (2) Kreditna institucija dužna je ovlaštenoj osobi na njezin zahtjev omogućiti pristup samo za čitanje (engl. *read-only*) svim relevantnim IKT sustavima, bazama podataka, IKT alatima, elektroničkim datotekama i podacima koje koristi kreditna institucija, kao i, u svrhu provođenja nadzora potpomognutog računalnim programima, osigurati standardno sučelje za pristup sustavu za upravljanje bazama podataka kojima se koristi kreditna institucija.
- (3) Kreditna institucija dužna je ovlaštenim osobama osigurati prikladne prostore, u kojima mogu neometano i bez prisutnosti drugih osoba obavljati neposredni nadzor.
- (4) Kreditna institucija dužna je omogućiti da tijekom neposrednog nadzora u prostorima iz stavka 3. ovoga članka budu prisutne i ovlaštene osobe kreditne institucije, koje na zahtjev ovlaštenih osoba mogu dati odgovarajuća objašnjenja u vezi s poslovnim knjigama i evidencijama koji su predmet nadzora.
- (5) Nadzor poslovanja iz ovoga članka obavlja ovlaštena osoba tijekom radnog vremena kreditne institucije, a ako je zbog opsega ili prirode nadzora potrebno, kreditna institucija dužna je omogućiti ovlaštenoj osobi obavljanje nadzora poslovanja i izvan radnog vremena kreditne institucije.

Završetak neposrednog nadzora

Članak 6.

- (1) Nakon provedenog neposrednog nadzora Hrvatska narodna banka sastavlja nacrt izvještaja i izvještaj o provedenom neposrednom nadzoru koje voditelj neposrednog nadzora dostavlja kreditnoj instituciji.
- (2) Dokumenti iz stavka 1. ovoga članka sadrže barem bitne podatke o nadzoru, sažetak nalaza neposrednog nadzora, tablicu s nalazima te sadržaj utvrđenih činjenica.
- (3) Nalazi nadzora iz stavka 2. ovoga članka razvrstani su u kategorije prema svojem stvarnom ili mogućem učinku na financijski položaj kreditne institucije, razinu regulatornog kapitala ili kapitalnih zahtjeva koji su obuhvaćeni nadzorom, sustav upravljanja i upravljanje rizicima te se učinak kategorizira kako slijedi:
 1. mali učinak (F1)
 2. umjereni učinak (F2)
 3. veliki učinak (F3)
 4. vrlo veliki učinak (F4).
- (4) Izvještaj o provedenom neposrednom nadzoru iz ovoga članka potpisuje voditelj neposrednog nadzora.
- (5) Nakon provedenog neposrednog nadzora nad kreditnom institucijom i dostave izvještaja o provedenom neposrednom nadzoru bit će održan završni sastanak te po potrebi dogovoren nacrt akcijskog plana.
- (6) Odredbe ove Odluke vezane uz neposredni nadzor primjenjuju se na odgovarajući način i na sve ostale subjekte iz članka 1. ove Odluke.

Distribucija dokumenata nakon neposrednog nadzora

Članak 7.

(1) Nakon provedenog neposrednog nadzora Upravi kreditne institucije dostavljaju se sljedeći supervizorski dokumenti:

1. nacrt izvještaja o provedenom neposrednom nadzoru
2. izvještaj o provedenom neposrednom nadzoru.

(2) Uprava kreditne institucije dužna je po primitku dokument iz stavka 1. točke 2. ovoga članka bez odgode dostaviti nadzornom odboru, unutarnjem revizoru i voditelju funkcije praćenja usklađenosti kreditne institucije.

(3) Uprava kreditne institucije dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci svoje očitovanje na nacrt izvještaja o provedenom neposrednom nadzoru, na način i u roku koji utvrdi Hrvatska narodna banka, a koji ne može biti dulji od 14 radnih dana od održavanja izlaznog sastanka.

(4) Hrvatska narodna banka sastavlja izvještaj o provedenom neposrednom nadzoru uzimajući u obzir očitovanje kreditne institucije iz stavka 3. ovoga članka.

III. MJERE

Mjere

Članak 8.

(1) Hrvatska narodna banka nalaže supervizorske mjere pod uvjetima i na način propisan glavama X., XI. i XXX. Zakona o kreditnim institucijama.

(2) Hrvatska narodna banka upravi kreditne institucije dostavlja sljedeće supervizorske dokumente:

1. pismo preporuke, ako je primjenjivo
2. nacrt rješenja sa mjerama i rokovima za njihovo ispunjavanje, ako je primjenjivo i
3. rješenje sa mjerama i rokovima za njihovo ispunjavanje, ako je primjenjivo.

(2) Uprava kreditne institucije dužna je po primitku dokumente iz stavka 2. točaka 1. i 3. ovoga članka bez odgode dostaviti nadzornom odboru, unutarnjem revizoru i voditelju funkcije praćenja usklađenosti kreditne institucije.

(3) Postupak iz ovoga članka koji se odnosi na nalaaganje supervizorskih mjera primjenjuje se na odgovarajući način i na postupak procjene planova oporavka i nalaaganja mjera rane intervencije iz glave XIX. Zakona o kreditnim institucijama te u ostalim slučajevima iz glava X., XI. i XVIII. Zakona o kreditnim institucijama kada Hrvatska narodna banka u okviru svojih ovlasti donosi odluke propisane tom glavom.

IV. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 9.

(1) Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o načinu provedbe supervizije kreditnih institucija i izricanju supervizorskih mjera ("Narodne novine", br. 87/2021. i 150/2024.)

(2) Svi postupci supervizije i nadzora započeti prije stupanja na snagu ove Odluke dovršit će se prema odredbama ove Odluke.

Članak 10.

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu osmoga dana od dana objave.

O.br: xx-020/10-20/BV

Zagreb, xx. xxx 2026.

Boris Vujčić

guverner