



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 i komentare dostavljene u sklopu javne rasprave na  
N A C R T O D L U K E  
o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora  
i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji**

**ožujak 2021.**

## UVOD

Dana 22. siječnja 2021. Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama objavila Nacrt Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji.

Prijedlozi, primjedbe i komentari na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 05. veljače 2021. putem elektroničke pošte na adresu [zoki@hnb.hr](mailto:zoki@hnb.hr).

Tijekom javne rasprave Hrvatska narodna banka zaprimila je prijedloge, primjedbe i komentare OTP banke d.d. i Hrvatske udruge banaka.

Zaprimljeni prijedlozi, primjedbe i komentari te očitovanja na njih prezentiraju se u nastavku dokumenta, raspoređeni prema pojedinim područjima Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (u daljnjem tekstu: Odluka).

## I. DEFINICIJE OSNOVNIH POJMOVA

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

#### ***Predmet***

#### **Članak 1.**

(4) Ovom se Odlukom u hrvatsko zakonodavstvo preuzima Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.), kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2019/878 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, financijskih holdinga, mješovitih financijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlasti te mjera za očuvanje kapitala (Tekst značajan za EGP) (Službeni list EU L 150/2019.).

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

Postavlja se pitanje moraju li se kreditne institucije uskladiti s člankom 23. Direktive 2019/878 kojim se dopunjuje članak 88. stavak 1. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima (u daljnjem tekstu: Direktiva 2013/36/EU) na temelju kojega kreditne institucije osiguravaju podatke o kreditima koje je kreditna institucija dala članovima upravljačkog tijela i s njima povezanim osobama.

### 1.c. *Očitovanje*

Komentar je zaprimljen na članak 1. stavak 4. Odluke koji je nakon provedene javne rasprave izmjenom numeracije postao članak 2. Odluke.

Navedena odredba iz članka 23. Direktive 2019/878 kojom se dopunjuje članak 88. stavak 1. Direktive 2013/36/EU prenijeta je u Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" br. 146/2020.) i Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom iz Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 7/2017., 44/2017., 120/2017., 85/2018., 47/2019., 14/2020., 59/2020. i 122/2020.). Slijedom navedenog, posljednjim izmjenama Zakona o kreditnim institucijama korigirana je definicija "člana uže obitelji osobe", a pri zadnjoj izmjeni Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija ("Narodne novine" broj 122/2020.) koja je stupila na snagu 31. prosinca 2020. Izvještaj POKI2 zamijenjen je izvještajem POKI3, te su precizirane upute za popunjavanje.

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

### **Definicije**

#### **Članak 2.**

(2) Pojedini pojmovi koji se upotrebljavaju u ovoj Odluci imaju sljedeće značenje:

- 11) "glavni financijski direktor" (engl. *chief financial officer*) je osoba koja je u cjelini odgovorna za upravljanje financijskim resursima, financijskim planiranjem i financijskim izvješćivanjem u kreditnoj instituciji

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

Postavlja se pitanje na koji način se procjenjuje primjerenost osobe koja istovremeno obnaša funkciju glavnog financijskog direktora (CFO) i funkciju člana uprave kreditne institucije u smislu procjenjuje li se njezina primjerenost kao primjerenost člana uprave kreditne institucije ili kao nositelja ključne funkcije?

## **2.c. Očitovanje**

Komentar je zaprimljen na članak 2. stavak 2. Odluke koji je nakon provedene javne rasprave izmjenom numeracije postao članak 3. stavak 2. Odluke.

U opisanoj situaciji procjena primjerenosti navedene osobe vrši se uzimajući u obzir obje funkcije odnosno pri njezinoj procjeni primjerenosti moraju biti zadovoljeni kriteriji primjerenosti za člana uprave kreditne institucije i nositelja ključne funkcije.

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

Komentar nije povezan s odredbom upućenom u javnu raspravu već s brisanom odredbom iz članka 6. stavka 2. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine" br.93/2018., u daljnjem tekstu: stara Odluka).

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

Traži se obrazloženje brisanja odredbe o kategoriji poslova za koje se može smatrati da je kandidat za predsjednika uprave ili člana uprave kreditne institucije njihovim obavljanjem stekao odgovarajuće iskustvo u smislu članka 38. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020., u daljnjem tekstu: Zakon) koja se ranije nalazila u članku 6. stavku 2. stare Odluke.

## **3.c. Očitovanje**

Nakon ulaska Hrvatske narodne banke u blisku suradnju s Europskom središnjom bankom kao i činjenice da Hrvatska narodna banka surađuje s Europskom središnjom bankom u postupku odlučivanja o izdavanju prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika uprave, člana

uprave i člana nadzornog odbora kreditne institucije nastala je obveza usklađivanja s procedurama Europske središnje banke uključujući i uvjete za procjenu primjerenosti. Također skrećemo pažnju da su neki od poslova iz kategorije poslova iz stare Odluke uključeni u poslove iz članka 7. stavka 1. Odluke čijim se obavljanjem može steći odgovarajuće iskustvo.

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

Komentar nije povezan s odredbom upućenom u javnu raspravu već s brisanom odredbom iz članka 6. stavka 6. stare Odluke.

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

Traži se obrazloženje brisanja odredbe iz članka 6. stavka 6. stare Odluke koja je propisivala mogućnost uračunavanja privremenih poslova u odgovarajuće radno iskustvo u smislu članka 38. stavka 2. Zakona, ako se utvrdi da je kandidat zajedno s ostalim prijašnjim poslovima koje je obavljao stekao najmanje tri godine kontinuiranog iskustva odnosno pet godina kontinuiranog iskustva.

#### **4.c. Očitovanje**

Navedena odredba je brisana zbog činjenice da kod odgovarajućeg radnog iskustva za članove uprave više ne postoji zahtjev prema kojem odgovarajuće radno iskustvo mora biti kontinuirano. Brisanjem riječi "kontinuiranog" prestala je potreba za zadržavanjem odredbe o mogućnosti uračunavanja privremenih ili kratkoročnih obavljanja poslova.

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

##### ***Neovisnost mišljenja i sukob interesa članova uprave i nadzornog odbora***

##### **Članak 7.**

(8) Kreditna institucija i kandidat dužni su bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakom utvrđenom, potencijalnom ili percipiranom sukobu interesa.

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

Traži se pojašnjenje pojma "percipirani sukob interesa" iz članka 7. stavka 8. Odluke. S obzirom da je percipirani sukob interesa potrebno dokumentirati, pratiti i njime upravljati, kao i utvrditi značajnost rizika koji u vezi s time proizlazi ili može proizaći te eventualno poduzeti mjere za smanjenje ili otklanjanje sukoba interesa, predlaže se jasnije definirati sadržaj takvog sukoba interesa.

#### **5.c. Očitovanje**

Primjedba je zaprimljena na članak 7. stavak 8. Odluke koji je nakon provedene javne rasprave izmjenom numeracije postao članak 8. stavak 8. Odluke.

Primjedba se ne prihvaća. Pod pojmom percipiranog sukoba interesa podrazumijeva se takav sukob interesa kakvim ga javnost doživljava odnosno postojanje dojma u javnosti o takvom sukobu interesa. To ne znači da je svaki takav percipirani sukob interesa doista stvaran i utvrđen, ali kreditna institucija je dužna provesti analizu iz članka 8. stavka 6. Odluke kako bi provjerila radi li se o utvrđenom, potencijalnom ili percipiranom sukobu interesa kao i provesti određene aktivnosti u vezi toga u skladu s člankom 8. stavkom 9. Odluke.

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

***Iskustvo članova nadzornog odbora***

**Članak 8.**

(2) Pod odgovarajućim iskustvom iz stavka 1. ovog članka podrazumijeva se deset godina radnog iskustva za predsjednika nadzornog odbora te pet godina radnog iskustva za člana nadzornog odbora.

**6.b. Komentari u javnoj raspravi**

Traži se obrazloženje uvođenja razlikovanja između iskustva predsjednika i članova nadzornog odbora kreditne institucije, obzirom da predsjednika nadzornog odbora biraju sami članovi nadzornog odbora iz svojih redova.

**6.c. Očitovanje**

Primjedba je zaprimljena na članak 8. stavak 2. Odluke koji je nakon provedene javne rasprave izmjenom numeracije postao članak 9. stavak 2. Odluke.

Primjedba se prihvaća. Obzirom da Zakon o trgovačkim društvima ("Narodne novine" br. 111/1993., 34/1999., 121/1999., 52/2000., 118/2003., 107/2007., 146/2008., 137/2009., 111/2012., 125/2011., 68/2013., 110/2015. i 40/2019.) koji uređuje osnivanje, ustroj, prestanak i statusne promjene trgovačkih društava te povezanih društava doista ne pravi razliku između predsjednika i članova nadzornog odbora dioničkih društava navedena odredba promijenjena je i glasi:

"Pod odgovarajućim iskustvom iz stavka 1. ovog članka podrazumijeva se pet godina recentnog radnog iskustva za člana nadzornog odbora."

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

#### ***Politika o ciljanoj strukturi uprave i nadzornog odbora***

#### **Članak 18.**

(4) Prije donošenja odluke o imenovanju kandidata i provođenja aktivnosti u skladu s člankom 20. ove Odluke kreditna institucija dužna je izraditi popis osoba odabranih za ulazak u uži izbor kandidata, pri čemu se trebaju uzeti u obzir i ciljevi raznolikosti utvrđeni politikom iz točke 6. stavka 3. ovog članka o ciljanoj strukturi uprave i nadzornog odbora kreditne institucije. Iznimno, kreditna institucija nije dužna izraditi popis osoba odabranih za ulazak u uži izbor kandidata, ako na zadovoljavajući način obrazloži zašto to nije moguće.

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

Postavlja se pitanje može li se kreditna institucija koja ima samo jednog dioničara osloboditi obveze izrade popisa osoba odabranih za ulazak u uži izbor kandidata prije donošenja odluke o imenovanju kandidata.

### **7.c. Očitovanje**

Komentar je zaprimljen na članak 18. stavak 4. Odluke koji je nakon provedene javne rasprave izmjenom numeracije postao članak 19. stavak 4. Odluke.

Zahtjev za izradu popisa osoba odabranih za ulazak u uži izbor kandidata prije donošenja odluke o imenovanju kandidata postoji za sve kreditne institucije neovisno o broju njihovih dioničara. Činjenica da kreditna institucija ima samo jednog dioničara nije razlog za primjenu iznimke prema kojoj kreditna institucija ne bi bila dužna izraditi navedeni popis osoba, ali kreditna institucija u iznimnim okolnostima nije dužna izraditi popis osoba odabranih za ulazak u uži izbor kandidata, ako na zadovoljavajući način obrazloži zašto to nije moguće.

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

#### ***Politika o ciljanoj strukturi uprave i nadzornog odbora***

##### **Članak 18.**

(5) Odbor za imenovanja odnosno nadzorni odbor male i jednostavne kreditne institucije, dužan je izraditi plan sukcesije za imenovanje na funkciju u upravi u svrhu osiguranja kontinuiteta odlučivanja i funkcioniranja uprave kreditne institucije. Pri izradi plana sukcesije potrebno je uzeti u obzir ciljeve utvrđene u politici za promicanje raznolikosti uprave kreditne institucije.

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

Postavlja se pitanje može li kreditna institucija koja ima samo jednog dioničara izraditi plan sukcesije samo za neovisne članove nadzornog odbora. Navedeno se obrazlaže činjenicom da se za neovisnog člana nadzornog odbora kreditne institucije imenuje osoba izvan kruga kreditne institucije i njezine grupe, dok dioničar određuje i nominira kandidate odnosno nasljednike članova nadzornog odbora iz svog "talent pool-a".

### **8.c. Očitovanje**

Komentar je zaprimljen na članak 18. stavak 5. Odluke koji je nakon provedene javne rasprave izmjenom numeracije postao članak 19. stavak 5. Odluke. Zahtjev za izradu plana sukcesije postoji samo za funkcije u upravi kreditne institucije, a ne i za članove nadzornog odbora. Također se ističe da navedena obveza postoji za sve kreditne institucije neovisno o broju njihovih dioničara.

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

#### ***Raznolikost uprave i nadzornog odbora***

##### **Članak 24.**

(1) Pri imenovanju članova uprave i nadzornog odbora kreditna institucija dužna je voditi računa o tome da je njihova struktura dovoljno raznolika.

(2) Kreditna institucija dužna je donijeti politiku promicanja raznolikosti uprave i nadzornog odbora koja omogućuje da se pri imenovanju članova uprave i nadzornog odbora dobije širi raspon stručnih znanja, sposobnosti i radnog iskustva kandidata radi zastupljenosti različitih stajališta i iskustava s ciljem ostvarivanja višeg stupnja neovisnosti mišljenja koje članovi uprave i nadzornog odbora moraju imati pri izvršavanju svojih zadataka.

(3) Kreditna institucija dužna je politikom promicanja raznolikosti uzeti u obzir različite aspekte raznolikosti poput obrazovanja i profesionalnog iskustva, spola, dobi i ako je primjenjivo zemljopisnog podrijetla.

(4) Kreditna institucija koja nije mala i jednostavna dužna je odrediti ciljanu zastupljenost manje zastupljenog spola u upravi i nadzornom odboru te strategiju i vremenski okvir za postizanje



tog cilja. U sklopu redovite procjene primjerenosti uprave i nadzornog odbora kreditna institucija koja nije mala i jednostavna kreditna institucija dužna je ocijeniti svoju usklađenost s ciljem koji se odnosi na broj članova manje zastupljenog spola, a ako navedeni cilj nije ispunjen, mora pružiti obrazloženje neispunjavanja cilja, mjere koje će poduzeti i vremenski okvir za njegovo postizanje.

(5) Hrvatska narodna banka će pri procjeni odgovarajuće raznolikosti uprave i nadzornog odbora voditi računa o vrsti, opsegu i složenosti poslova koje kreditna institucija obavlja i rizicima kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena. Pri toj procjeni Hrvatska narodna banka uzet će, između ostalog, u obzir raznolikost s obzirom na potrebna znanja, sposobnosti i iskustvo.

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

Postavlja se pitanje o odnosu zahtjeva u vezi s promicanjem raznolikosti uprave i nadzornog odbora kreditne institucije i imenovanja kandidata koji potječu iz kreditne institucije i koji su ostvarili uspješnu profesionalnu karijeru, posjeduju odgovarajuće kvalitete, specijalističko znanje i potrebno radno iskustvo. Naime, ako se imenovanjem tih osoba ne bi ispunili zahtjevi raznolikosti, mora li kreditna institucija umjesto promicanja takvih kandidata tražiti zapošljavanje iz vanjskih izvora isključivo kako bi se udovoljilo zahtjevu promicanja raznolikosti. Također se ističe da u stvarnom životu nije uvijek jednostavno ispuniti zahtjeve za raznolikosti uprave i nadzornog odbora.

### **9.c. *Očitovanje***

Komentar je zaprimljen na članak 24. Odluke koji je nakon provedene javne rasprave izmjenom numeracije postao članak 25. Odluke.

Na postavljeno pitanje nije moguće jednoznačno odgovoriti. Kreditna institucija treba prije svega za kandidata za predsjednika uprave, člana uprave ili člana nadzornog odbora predložiti osobu za koju je procijenila da je primjerena i da kao takva ispunjava sve uvjete koji su propisani Zakonom i Odlukom. Također, kreditna institucija treba uvijek nastojati ispuniti zahtjev za raznolikošću uprave i nadzornog odbora uvažavajući pri tome činjenicu da to nije uvijek jednostavno postići. Ističemo da će Hrvatska narodna banka pri procjeni odgovarajuće raznolikosti uprave i nadzornog odbora uzeti u obzir raznolikost s obzirom na potrebna znanja, sposobnosti i iskustvo, kao i voditi računa o vrsti, opsegu i složenosti poslova koje kreditna institucija obavlja i rizicima kojima jest ili bi mogla biti izložena, u skladu s člankom 25. stavkom 5. Odluke. Osim toga, potrebno je naročito uzeti u obzir članak 25. stavak 4. Odluke prema kojem je kreditna institucija koja nije mala i jednostavna dužna odrediti ciljanu zastupljenost manje zastupljenog spola u upravi i nadzornom odboru te strategiju i vremenski okvir za postizanje tog cilja. U sklopu redovite procjene primjerenosti uprave i nadzornog odbora takva kreditna institucija dužna je ocijeniti svoju usklađenost s ciljem koji se odnosi na broj članova manje zastupljenog spola, a ako navedeni cilj nije ispunjen, mora pružiti obrazloženje neispunjavanja cilja, mjere koje će poduzeti i vremenski okvir za njegovo postizanje.