NN 47/2022 (20.4.2022.), Odluka o postupku i načinu obavljanja nadzora kreditnih unija te sastavljanju i dostavljanju zapisnika o obavljenom nadzoru

HRVATSKA NARODNA BANKA

598

Na temelju članka 56. stavka 2. Zakona o kreditnim unijama (»Narodne novine«, br. 141/2006., 25/2009. i 90/2011.) 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 POSTUPKU I NAČINU OBAVLJANJA NADZORA KREDITNIH UNIJA TE SASTAVLJANJU I DOSTAVLJANJU ZAPISNIKA O OBAVLJENOM NADZORU

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

(1) Ovom se Odlukom pobliže uređuje:

1) postupak i način obavljanja nadzora kreditnih unija i

2) sastavljanje i dostavljanje zapisnika o obavljenom nadzoru.

(2) Odredbe ove Odluke primjenjuju se na nadzor kreditnih unija koje su dobile odobrenje za rad od Hrvatske narodne banke.

(3) Na postupke nadzora nad primjenom drugih zakona koje Hrvatska narodna banka obavlja nad kreditnim unijama na temelju tih zakona, na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ove Odluke.

(4) Pojedini pojmovi koji se upotrebljavaju u ovoj Odluci imaju isto značenje kao i u Zakonu o kreditnim unijama (»Narodne novine«, br. 141/2006., 25/2009. i 90/2011.).

II. NAČIN OBAVLJANJA NADZORA

Članak 2.

(1) Hrvatska narodna banka obavlja nadzor poslovanja kreditnih unija u skladu s odredbama članka 51. Zakona o kreditnim unijama.

(2) Nadzor analizom financijskih izvještaja obavljaju ovlaštenici po zaposlenju u skladu s odredbama članka 52. Zakona o kreditnim unijama, a izravni nadzor provode ovlaštene osobe u skladu s odredbama članka 53. Zakona o kreditnim unijama.

(3) U svrhu provođenja nadzora iz stavka 1. ovog članka ovlaštenici po zaposlenju ili ovlaštene osobe mogu se sastati s upravom, radnicima, revizorima, a prema potrebi i s nadzornim odborom kreditne unije.

Članak 3.

Nadzor analizom financijskih izvještaja obavlja se analiziranjem dokumentacije i informacija iz članka 52. i članka 63. Zakona o kreditnim unijama, informacija zaprimljenih na temelju članka 2. stavka 3. ove Odluke te svih dostupnih informacija, pri čemu ovlaštenik po zaposlenju obavlja djelomičnu ili cjelokupnu procjenu poslovanja kreditne unije.

Članak 4.

(1) Izravni nadzor poslovanja kreditne unije obavlja se osobito:

1) pregledom knjigovodstvenih isprava, poslovnih knjiga, pomoćnih i drugih evidencija i obračuna, izvješća koja je kreditna unija obvezna sastavljati, politika i ostalih internih akata te druge dokumentacije koja se odnosi na poslovanje kreditne unije, u izvorniku u papirnatom obliku i/ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju i u obliku koji zahtijeva ovlaštena osoba,

2) provjerom kadrovske, tehničke i organizacijske strukture kreditne unije i