NN 4/2021 (15.1.2021.), Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o primicima radnika

HRVATSKA NARODNA BANKA

Na temelju članka 100. stavka 4. Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.) 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 IZMJENAMA I DOPUNAMA ODLUKE O PRIMICIMA RADNIKA

Članak 1.

U Odluci o primicima radnika (»Narodne novine«, br. 31/2017. i 57/2017.) članak 1. mijenja se i glasi:

»(1) Ovom Odlukom pobliže se uređuju pravila, postupci i kriteriji u vezi s politikama primitaka, a osobito:

– definicija i vrste primitaka radnika

– kriteriji za određivanje identificiranih radnika

– zahtjevi vezani uz primitke radnika te način i opseg primjene tih zahtjeva i

– način i rokovi izvješćivanja Hrvatske narodne banke o primicima.

(2) Ovom se Odlukom u hrvatsko zakonodavstvo preuzima Direktiva (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).

(3) Odredbe ove Odluke dužne su primjenjivati sve kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za rad.

(4) Odredbe ove Odluke na odgovarajući način primjenjuju se na podružnice kreditnih institucija iz trećih zemalja koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće zemlje.

(5) Odredbe ove Odluke kreditna institucija dužna je primjenjivati na pojedinačnoj osnovi te na konsolidiranoj osnovi u skladu s člancima 97., 97.a i 277. Zakona o kreditnim institucijama.«

Članak 2.

U članku 2. točka 9. mijenja se i glasi:

»9) *Diskrecijske mirovinske pogodnosti* jesu varijabilni primici, a imaju značenje kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 73. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27. 6. 2013., u nastavku teksta: Uredba (EU) br. 575/2013) kako je posljednji put izmijenjena Uredbom (EU) 2020/873 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. lipnja 2020. o izmjeni uredbi (EU) br. 575/2013 i (EU) 2019/876 u pogledu određenih prilagodbi kao odgovora na pandemiju bolesti COVID-19 (SL L 204, 26. 6. 2020.).«

U članku 2. točka 11. mijenja se i glasi:

»11) *Identificirani radnik* jest radnik čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije, u skladu s kriterijima utvrđenima u članku 27. ove Odluke i Delegiranoj uredbi Komisije (EU) o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda koji utvrđuju kriterije za definiranje upravljačke odgovornosti, kontrolne funkcije, značajne poslovne jedinice i značajnog utjecaja na profil rizičnosti značajne poslovne jedinice i utvrđuju kriterije za određivanje radnika ili kategorije radnika čije profesionalne aktivnosti imaju usporediv utjecaj na profil rizičnosti institucije kao i radnici ili kategorije radnika iz članka 92. stavka 3. te Direktive (u nastavku teksta: Delegirana uredba Komisije (EU) o identificiranim radnicima).«

U članku 2. točka 13. mijenja se i glasi:

»13) *Više rukovodstvo* kako je uređeno člankom 3. stavkom 1. točkom 90. Zakona o kreditnim institucijama.«

U članku 2. točka 35. mijenja se i glasi:

»35) *Značajna poslovna jedinica* kako je uređeno člankom 1. točkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) o identificiranim radnicima.«

U članku 2. iza točke 36. dodaju se točke 37., 38., 39., 40. i 41., koje glase:

»37) *Institucija* kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.

38) *Kreditna institucija koja nije velika kreditna institucija* kako je uređeno člankom 3. stavkom 1. točkom 28.a Zakona o kreditnim institucijama.

39) *Mala i jednostavna kreditna institucija* kako je uređeno člankom 3. stavkom 1. točkom 29.c Zakona o kreditnim institucijama.

40) *Mali primici* kako je uređeno člankom 3. stavkom 1. točkom 29.d Zakona o kreditnim institucijama.

41) *Rodno neutralna politika primitaka* kako je uređeno člankom 3. stavkom 1. točkom 62.a Zakona o kreditnim institucijama.«

Članak 3.

U članku 3. iza stavka 2. dodaje se novi stavak 3., koji glasi:

»(3) Politika primitaka iz stavaka 1. i 2. ovoga članka rodno je neutralna politika primitaka.«

Dosadašnji stavak 3. postaje stavak 4.

Članak 4.

Članak 4. mijenja se i glasi:

»(1) Pri ispunjavanju obveza utvrđenih u člancima od 5. do 42. ove Odluke kreditna institucija postupa prema načelu razmjernosti, to jest na način i u opsegu koji je primjeren veličini, unutarnjoj organizaciji te vrsti, opsegu i složenosti poslova kreditne institucije.

(2) Kako bi kreditna institucija mogla postupiti prema načelu razmjernosti, dužna je uzeti u obzir sljedeće kriterije:

1) bilancu i strukturu računa dobiti i gubitka,

2) raspoložive vlasničke i dužničke instrumente,

3) odobrenje za korištenje internih pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva,

4) procjenu razmjernosti za grupu, ako je kreditna institucija članica grupe kreditnih institucija u RH,

5) vrste usluga koje pruža klijentima i vrste klijenata (npr. stanovništvo, pravne osobe, obrti, subjekti od javnog interesa),

6) poslovnu strategiju, strukturu poslovnih aktivnosti, mjerljivost i predvidivost rizika poslovnih aktivnosti,

7) strukturu izvora financiranja,

8) unutarnju organizaciju, uključujući razinu varijabilnih primitaka koji se mogu isplatiti identificiranim radnicima,

9) složenost proizvoda,

10) zemljopisnu prisutnost i opseg aktivnosti u svakoj državi i

11) činjenicu ispunjava li / (ne ispunjava) kriterije za određivanje kreditne institucije koja nije velika kreditna institucija.

(3) Pri primjeni zahtjeva iz ove Odluke na razmjeran način kreditna institucije dužna je uzeti u obzir profil rizičnosti, sklonost preuzimanju rizika i druga obilježja te donijeti i provoditi politike primitaka koje su na odgovarajući način usklađene s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima kreditne institucije.

(4) Prije primjene zahtjeva o primicima na razmjeran način kreditna institucija dužna je utvrditi identificirane radnike te primijeniti ograničenje maksimalnog odnosa između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka, u skladu s člankom 20. ove Odluke, na sve radnike u kreditnoj instituciji.

(5) Kreditna institucija koja nije velika kreditna institucija nije dužna primjenjivati odredbe iz članka 8. i članaka od 38. do 42. ove Odluke.

(6) Kreditna institucija dužna je na zahtjev Hrvatske narodne banke obrazložiti način na koji je provela analizu kriterija iz stavaka 2. i 3. ovoga članka i dostaviti svu relevantnu dokumentaciju.

(7) Pri ispunjavanju obveza utvrđenih u člancima od 27. do 42. ove Odluke kreditna institucija postupa prema načelu razmjernosti, to jest na način koji je primjeren utjecaju identificiranog radnika na profil rizičnosti kreditne institucije.«

Članak 5.

Članak 5. mijenja se i glasi:

»(1) Članovi nadzornog odbora moraju zajedno imati odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo u vezi s politikama i praksama primitaka, uključujući mehanizme za usklađivanje strukture primitaka s profilom rizičnosti i kapitalnom strukturom kreditne institucije.

(2) Pri obavljanju svojih dužnosti iz članka 49. stavka 1. točke 7. i točke 8. Zakona o kreditnim institucijama nadzorni odbor kreditne institucije dužan je:

1) dati suglasnost za bilo kakva naknadna izuzeća koja bi se primjenjivala na pojedinoga identificiranog radnika kao i za izmjene politike primitaka,

2) donijeti odluku o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka koji će kreditna institucija utvrditi za sve radnike kreditne institucije u poslovnoj godini za određeno razdoblje procjene,

3) donijeti odluku na pojedinačnoj osnovi o primicima članova uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija,

4) donijeti odluku o smanjenju ili ukidanju varijabilnih primitaka radnicima, uključujući primjenu odredbi o malusu ili povratu primitaka, ako dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitka kreditne institucije, u skladu s člankom 37. ove Odluke i

5) donijeti odluku o mogućoj upotrebi otpremnina, uključujući maksimalan iznos ili kriterije za određivanje takvih iznosa koji se mogu dodijeliti kao otpremnina radnicima.

(3) Uprava kreditne institucije dužna je donijeti politiku primitaka, uz suglasnost nadzornog odbora, te je odgovorna za provedbu te politike. Uprava provodi odluke nadzornog odbora iz stavka 2. točaka od 2. do 5. ovoga članka u skladu s politikom primitaka. Uprava može odrediti primitke radnika koji nisu navedeni u stavku 2. točki 3. ovoga članka na skupnoj osnovi.«

Članak 6.

U članku 7. stavci od 1. do 5. mijenjaju se i glase:

»(1) Matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH dužna je donijeti politiku primitaka na razini grupe kreditnih institucija u RH i osigurati njezinu primjenu u društvima kćerima koja su obuhvaćena bonitetnom konsolidacijom u skladu s odredbama članaka 97., 97.a i 277. Zakona o kreditnim institucijama.

(2) Pri donošenju politike primitaka koja će se primjenjivati na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi za grupu kreditnih institucija u RH, matična kreditna institucija u RH dužna je uzeti u obzir:

1) veličinu, unutarnju organizaciju te vrstu, opseg i složenost poslova pojedinih društava kćeri, vodeći računa o razini rizika koji pojedino društvo kći predstavlja za matičnu kreditnu instituciju,

2) posebnosti nacionalnih zakonodavstava u kojima pojedina društva kćeri djeluju (npr. porezni propisi, eventualne razlike između nacionalnih provedba ograničenja maksimalnog odnosa između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka pojedinog radnika i zahtjeva iz članaka od 27. do 42. ove Odluke ili propisi koji uređuju radne odnose),

3) moguće razlike u modelima poslovanja između matične kreditne institucije i društava kćeri,

4) moguće razlike u sustavima upravljanja između matične kreditne institucije i društava kćeri,

5) posebnosti bonitetnih zahtjeva u drugim financijskim sektorima, ako članice grupe kreditnih institucija u RH obavljaju djelatnosti koje su izvan obuhvata Zakona o kreditnim institucijama i

6) druge okolnosti za koje kreditna institucija procijeni da su važne.

(3) Matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH dužna je osigurati da društvo kći obuhvaćeno bonitetnom konsolidacijom, koje nije institucija ni društvo kći iz članka 97.a stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama, ima politiku primitaka usklađenu s politikom primitaka grupe koja se primjenjuje:

1) na sve radnike i

2) na identificirane radnike u društvu kćeri čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti grupe.

(4) Na društvo kći iz članka 97.a stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama primjenjuju se odredbe o maksimalnom odnosu između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka.

(5) Matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH dužna je za društvo kći s poslovnim nastanom u trećoj zemlji, ako to društvo kći, da ima poslovni nastan u Europskoj uniji, ne bi bilo obveznik primjene posebnih propisa o primicima u skladu s ostalim pravnim propisima Europske unije, a koje je uključeno u bonitetnu konsolidaciju:

1) politikom primitaka na razini grupe odrediti maksimalni odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka te osigurati da se za potrebe isplate varijabilnih primitaka koristi instrumentima iz članka 39. ove Odluke, osim ako bi to bilo protivno propisima treće zemlje u kojoj je društvo kći osnovano i

2) osigurati da ima politiku primitaka usklađenu s politikom primitaka grupe:

– koja se primjenjuje na sve radnike te