NN 145/2021 (29.12.2021.), Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o sustavu upravljanja

HRVATSKA NARODNA BANKA

2520

Na temelju članka 50. stavka 4., članka 101. stavka 2. točaka 1. i 2., članka 102. stavka 3. i članka 105. stavka 3. 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 SUSTAVU UPRAVLJANJA

Članak 1.

U Odluci o sustavu upravljanja (»Narodne novine«, br. 96/2018., 67/2019. i 145/2020.) u članku 1. stavak 2. briše se. Iza članka 1. dodaje se novi članak 1.a, koji glasi:

»*Usklađenost s pravnim aktima Europske unije*

Članak 1.a

»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.) (SL L 150, 7. 6. 2019.)«.

Članak 2.

U članku 2. stavak 3. mijenja se i glasi:

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

Članak 3.

U članku 3. točka 20. mijenja se i glasi:

»20. Značajna kreditna institucija jest svaka kreditna institucija koja je određena kao globalna sistemski važna institucija (GSV institucija) ili ostala sistemski važna institucija (OSV institucija) te svaka kreditna institucija čiji četverogodišnji prosjek imovine iskazane u revidiranim financijskim izvještajima koji se odnose na posljednji dan prethodne četiri poslovne godine na pojedinačnoj osnovi prelazi iznos u protuvrijednosti od jedne milijarde eura.«

Iza točke 22. dodaju se nove točke 23., 24. i 25., koje glase:

»(23) Grupa kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 138. Uredbe (EU) br. 575/2013.

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

(25) Upravljačka odgovornost kako je uređeno člankom 1. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/923 od 25. ožujka 2021. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s regulatornim tehničkim standardima kojima se utvrđuju kriteriji za definiranje upravljačkih odgovornosti i kontrolnih funkcija, značajnih poslovnih jedinica i značajnog utjecaja na profil rizičnosti značajnih poslovnih jedinica te kojima se utvrđuju kriteriji za utvrđivanje zaposlenika ili kategorija zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju utjecaj na profil rizičnosti institucije koji je usporediv s utjecajem zaposlenika ili kategorija zaposlenika iz članka 92. stavka 3. te direktive.«

Članak 4.

U članku 4. točka 16. mijenja se i glasi:

»16. Rizik informacijskog sustava (IKT rizik) jest rizik gubitaka zbog povrede povjerljivosti, gubitka integriteta sustava i podataka, neprikladnosti ili nedostupnosti sustava i podataka ili nemogućnosti promjene informacijskih tehnologija unutar razumnog roka i uz razumne troškove u slučaju promjene zahtjeva okruženja ili poslovanja (to jest prilagodljivosti). IKT rizik obuhvaća sigurnosne rizike koji proizlaze iz neadekvatnih ili neuspješnih internih postupaka ili vanjskih događaja, uključujući kibernapade ili neadekvatnu fizičku sigurnost.«

U članku 4. točka 30. mijenja se i glasi:

»30. Tržišni rizik jest rizik na način kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 141. Uredbe (EU) br. 575/2013.«

Iza točke 30. dodaju se točke 30.a i 30.b, koje glase:

»30.a Valutni rizik jest rizik na način kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 142. Uredbe (EU) br. 575/2013.

30.b Robni rizik jest rizik na način kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 143. Uredbe (EU) br. 575/2013.«

Članak 5.

U članku 5. stavak 2. mijenja se i glasi:

»(2) Uprava i nadzorni odbor, u skladu sa svojim nadležnostima, dužni su:

1) osigurati i dokumentirati prikladnu i transparentnu organizacijsku i operativnu strukturu kreditne institucije te da je ona u skladu s odobrenom poslovnom strategijom, strategijom upravljanja rizicima i sklonošću preuzimanju rizika i

2) osigurati usklađenost s primjenjivim regulatornim zahtjevima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.«

U članku 5. iza stavka 7. dodaje se novi stavak 8., koji glasi:

»(8) Pri uspostavi, odobravanju i nadzoru provedbe sustava upravljanja iz stavka 1. ovog članaka kreditna institucija dužna je, u skladu s vrstom, opsegom i složenošću poslova koje obavlja i rizicima svojstvenima modelu poslovanja, osigurati da su sustavom upravljanja, uključujući sustav upravljanja rizicima, obuhvaćeni svi rizici kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, kao i svi relevantni čimbenici rizika uključujući čimbenike okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika.«

Članak 6.

U članku 10. stavak 1. briše se.

Dosadašnji stavak 2. postaje stavak 1. te se mijenja i glasi:

»(1) Ako kreditna institucija osnuje i druge odbore nadzornog odbora (npr. odbor za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, odbor za etiku, odbor za ponašanje i odbor za usklađenost), dužna je pridržavati se odredbi o funkcioniranju i sastavu odbora nadzornog odbora iz Zakona o kreditnim institucijama i ove Odluke.«

Dosadašnji stavak 3. postaje stavak 2.

Članak 7.

U članku 12. stavku 4. točka 1. mijenja se i glasi:

»1) imaju odgovarajući pristup svim informacijama i podacima potrebnima za izvršavanje svojih zadataka, uključujući informacije i podatke relevantnih korporativnih funkcija (npr. pravni poslovi, financije, ljudski resursi, IKT itd.) i kontrolnih funkcija, kao i informacije o usklađenosti u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te skupne informacije o prijavama sumnjivih transakcija i čimbenicima rizika pranja novca i financiranja terorizma,«.

Članak 8.

Članak 16. mijenja se i glasi:

»(1) Kreditna institucija dužna je donijeti visoke etičke i profesionalne standarde, promicati ih i pridržavati ih se te osigurati provedbu takvih standarda kodeksom ponašanja.

(2) Na standarde iz stavka 1. ovog članka primjenjuju se načela jednakih mogućnosti i jednakog postupanja prema muškarcima i ženama u pitanjima zapošljavanja i rada kao i nepostojanja diskriminacije radnika na temelju spola, rase, boje kože, etničkog ili socijalnog podrijetla, genetskih obilježja, jezika, vjere ili uvjerenja, političkog ili bilo kakvog drugog mišljenja, pripadnosti nacionalnoj manjini, imovine, rođenja, invaliditeta, dobi ili seksualne orijentacije.

(3) Kreditna institucija dužna je osigurati nadzor nad pridržavanjem standarda iz stavka 1. ovog članka.

(4) Kreditna institucija dužna je standarde iz stavka 1. ovog članka propisati politikama koje uključuju:

1) obvezu da se sve aktivnosti kreditne institucije provode u skladu s mjerodavnim pravom i korporativnim vrijednostima kreditne institucije,

2) očekivanja da će aktivnosti kreditne institucije ostati unutar njezine sklonosti preuzimanju rizika i internih limita te povezanih odgovornosti radnika,