NN 22/2019 (6.3.2019.), Odluka o odbijanju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija i sadržaju revizije za potrebe Hrvatske narodne banke

HRVATSKA NARODNA BANKA

459

Na temelju članka 173. stavka 8. i članka 174. stavka 7. Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015. i 15/2018.) i članka 43. stavka 2. točke 9. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 75/2008. i 54/2013.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU

O ODBIJANJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA I SADRŽAJU REVIZIJE ZA POTREBE HRVATSKE NARODNE BANKE

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

(1) Ovom Odlukom pobliže se uređuju:

1) razlozi za odbijanje godišnjih financijskih izvještaja odnosno godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja kreditnih institucija,

2) postupak i način primjene članka 173. Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015. i 15/2018., u nastavku teksta: Zakon),

3) sadržaj revizije za potrebe Hrvatske narodne banke i

4) razlozi za odbijanje ocjena revizorskih društava koje su dane u skladu s odredbama članka 174. stavka 1. Zakona.

(2) Godišnje konsolidirane financijske izvještaje čine godišnji konsolidirani financijski izvještaji grupe kreditnih institucija i godišnji konsolidirani financijski izvještaji grupe ako su članovi grupe i nefinancijske institucije.

II. RAZLOZI ZA ODBIJANJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I GODIŠNJIH KONSOLIDIRANIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA

Članak 2.

(1) Hrvatska narodna banka odbit će godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje ako:

1) utvrdi da su godišnji financijski izvještaji i godišnji konsolidirani financijski izvještaji sastavljeni suprotno propisima ili

2) utvrdi da godišnji financijski izvještaji i godišnji konsolidirani financijski izvještaji o kojima je u revizorskom izvješću izdano pozitivno mišljenje ili mišljenje s rezervom ne pružaju istinit i fer prikaz financijskog položaja i uspješnosti poslovanja te novčanih tokova.

(2) Hrvatska narodna banka smatrat će da godišnji financijski izvještaji odnosno godišnji konsolidirani financijski izvještaji nisu sastavljeni u skladu s propisima ako:

1) nisu sastavljeni u skladu s odredbama propisa kojima se uređuju struktura i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija, odnosno nisu sastavljeni na način da su obrasci propisani navedenim odredbama propisa ugrađeni kao sastavni dio godišnjih financijskih izvještaja iza samih izvještaja te da ne postoji jasna poveznica između objavljenih i propisanih godišnjih financijskih izvještaja s objašnjenjem razlika,

2) nisu sastavljeni u skladu s primjenjivim okvirom financijskog izvještavanja odnosno odredbama Uredbe (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća od 19. srpnja 2002. o primjeni međunarodnih računovodstvenih standarda (SL L 243, 19. 7. 2002.) i Uredbe Komisije (EZ) br. 1126/2008 od 3. studenoga 2008. o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 320, 29. 11. 2008.) i

3) utvrdi da dostavljeni godišnji financijski izvještaji odnosno godišnji konsolidirani financijski nisu međusobno usklađeni ili nisu računski i logički ispravno sastavljeni.

(3) Hrvatska narodna banka smatrat će da godišnji financijski izvještaji i godišnji konsolidirani financijski izvještaji o kojima je u revizorskom izvješću izdano pozitivno mišljenje ili mišljenje s rezervom ne pružaju istinit i fer prikaz financijskog položaja i uspješnosti poslovanja te novčanih tokova kreditne institucije odnosno grupe ili grupe kreditnih institucija ako provođenjem postupka supervizije utvrdi nezakonitosti, nepravilnosti i slabosti u poslovanju kreditne institucije odnosno grupe kreditnih institucija koje imaju znatan utjecaj na iskaz financijskog položaja odnosno uspješnosti poslovanja te novčanog toka u godišnjim financijskim izvještajima odnosno godišnjim konsolidiranim financijskim izvještajima ili utvrdi takvo činjenično stanje kojim je ugrožena sposobnost kreditne institucije odnosno grupe kreditnih institucija za nastavak vremenski neograničenog poslovanja.

III. POSTUPAK I NAČIN ODBACIVANJA I ODBIJANJA GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I GODIŠNJIH KONSOLIDIRANIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA

Članak 3.

(1) Hrvatska narodna banka razloge za odbacivanje i odbijanje godišnjih financijskih izvještaja odnosno godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja utvrđuje provođenjem postupaka supervizije kreditne institucije odnosno grupe kreditnih institucija, na način propisan odredbama glave XVI. Zakona i odredbama propisa kojima se pobliže uređuju provedba supervizije kreditnih institucija i izricanje supervizorskih mjera.

(2) Hrvatska narodna banka rješenjem će odbaciti ili odbiti godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje.

IV. REVIZIJA ZA POTREBE HRVATSKE NARODNE BANKE

Članak 4.

U smislu ove Odluke revizija za potrebe Hrvatske narodne banke jest postupak provjere i ocjene koju provodi revizorsko društvo kreditne institucije o:

1) pridržavanju pravila o upravljanju rizicima,

2) adekvatnosti obavljanja poslova funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije,

3) stanju informacijskog sustava i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom i

4) pravilnosti, točnosti i potpunosti izvješća koja kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci.

Članak 5.

(1) Revizorsko društvo daje ocjene pridržava li se kreditna institucija pravila o upravljanju rizicima u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjenama Uredbe (EU) br. 648/2012. (SL L 176, 27. 6. 2013.) i delegiranih uredbi koje su donesene na temelju odredbi ove Uredbe, odredbi Zakona i propisima donesenima na temelju Zakona.

(2) Revizorsko društvo dužno je ocijeniti upravlja li kreditna institucija na adekvatan način sljedećim rizicima:

1) kreditnim rizikom,

2) likvidnosnim rizikom,

3) tržišnim rizicima,

4) kamatnim rizikom u knjizi banke,

5) operativnim rizikom,

6) rizikom sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma i

7) ostalim rizicima kojima je kreditna institucija odnosno grupa kreditnih institucija znatnije izložena u poslovanju, a koji bi mogli utjecati na sigurno i stabilno poslovanje kreditne institucije odnosno grupe kreditnih institucija.

(3) Ocjenu pridržavanja pravila o upravljanju rizicima iz stavka 2. ovog članka revizorsko društvo donosi na temelju procjene:

1) ispunjavanja propisanih organizacijskih zahtjeva povezanih s upravljanjem pojedinim rizikom,

2) ispunjavanja propisanih zahtjeva povezanih s politikama i procedurama koje se odnose na upravljanje pojedinim rizikom,

3) provođenja donesenih politika i procedura,

4) adekvatnosti identificiranja, mjerenja i praćenja pojedinog rizika i