NN 86/2018 (26.9.2018.), Pravilnik o organizacijskim zahtjevima leasing društva

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

1701

Na temelju članka 68. stavka 3. i članka 70. stavka 2. Zakona o leasingu (»Narodne novine« br. 141/2013), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 20. rujna 2018. godine donosi

PRAVILNIK

O ORGANIZACIJSKIM ZAHTJEVIMA LEASING DRUŠTVA

I. UVODNE ODREDBE

Članak 1.

(1) Ovim Pravilnikom detaljnije se propisuju organizacijski zahtjevi leasing društva u odnosu na opće organizacijske zahtjeve iz članka 68. stavak 1. i način obavljanja poslova interne revizije iz članka 70. stavak 1.

(2) Odredbe ovog Pravilnika na odgovarajući se način primjenjuju i na podružnice leasing društava iz druge države članice Europske unije kao i na podružnice leasing društava iz trećih zemalja.

(3) Prekršajne odredbe Zakona na odgovarajući se način primjenjuju i na postupanje leasing društva i odgovornih osoba u leasing društvu u odnosu na primjenu odredbi ovoga Pravilnika.

Definicije

Članak 2.

Pojmovi koji se koriste u ovom Pravilniku imaju sljedeće značenje:

1. Zakon je Zakon o leasingu,

2. Hanfa je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga,

3. Kontrolne funkcije su funkcije interne revizije i funkcije upravljanja rizicima.

II. OPĆI ORGANIZACIJSKI ZAHTJEVI

Članak 3.

(1) Uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja leasing društvo dužno je:

1. ustrojiti takvu unutarnju organizacijsku strukturu kojom se osigurava pravilno obavljanje poslova leasing društva, na način da se osigura jasna operativna i organizacijska razdvojenost poslova prodaje i poslova upravljanja rizicima sve do razine uprave,

2. propisati, primjenjivati i redovito ažurirati interne akte kojima se uređuje njegova unutarnja organizacijska struktura i postupak donošenja odluka, iz kojih je na jasan i dokumentiran način vidljiv postupak donošenja odluka i raspodjela odgovornosti za te odluke, a koji obuhvaćaju:

– podjelu na organizacijske jedinice,

– detaljan opis zaduženja i odgovornosti pojedine organizacijske jedinice,

– popis radnih mjesta i radnika unutar pojedine organizacijske jedinice,

– zaduženja i podjelu ovlasti radnika leasing društva,

– postupak internog izvještavanja i donošenja odluka unutar leasing društva,

– način čuvanja poslovne dokumentacije i podataka,

3. osigurati da su sve relevantne osobe upoznate sa svim procedurama i postupcima koje su dužne primjenjivati u svrhu pravilnog obavljanja svojih dužnosti, a kada obavljaju više dužnosti u leasing društvu, osigurati da svaku od njih obavljaju neovisno, savjesno i profesionalno,

4. uspostaviti odgovarajuće mehanizme unutarnjih kontrola kojima se osigurava usklađenost s odredbama Zakona i propisima donesenim na temelju Zakona kao i s drugim relevantnim propisima te internim odlukama, procedurama i postupcima na svim razinama leasing društva,

5. zapošljavati osobe s kvalifikacijama, znanjima i iskustvom potrebnim za obavljanje povjerenih im dužnosti,

6. uspostaviti, provoditi i redovito ažurirati učinkovite sustave internog izvještavanja i komunikacije na svim odgovarajućim razinama unutar leasing društva kao i prema drugim osobama,

7. na odgovarajući i organiziran način čuvati evidencije o internoj organizaciji i organizaciji poslovanja leasing društva.

(2) Leasing društvo dužno je donijeti politike i procedure kontinuiranog stručnog osposobljavanja radnika primjerenog opisu poslova koje radnik obavlja.

(3) Leasing društvo dužno je propisati, primjenjivati i redovito ažurirati administrativne i računovodstvene procedure i postupke te sustav izrade poslovnih knjiga i financijskih izvještaja, kao i procedure i postupke vođenja i čuvanja poslovne dokumentacije koje će osigurati istinit i vjeran prikaz financijskog položaja društva u skladu sa svim važećim računovodstvenim propisima.

(4) Leasing društvo dužno je uspostaviti, primjenjivati i redovito ažurirati politike, mjere i postupke za:

– ispravan rad, nadzor i zaštitu informacijskog sustava društva,

– očuvanje cjelovitosti, dostupnosti i povjerljivosti informacija,

– očuvanje neprekinutosti poslovanja.

(5) Leasing društvo dužno je redovito pratiti i najmanje jednom godišnje revidirati i po potrebi ažurirati, unaprjeđivati i otklanjati nedostatke internih sustava poslovanja, unutarnjih kontrola i politika i procedura iz stavaka 1. do 4. ovoga članka.

III. MEHANIZMI UNUTARNJIH KONTROLA

Članak 4.

(1) Leasing društvo dužno je sukladno članku 68. stavak 2. Zakona u okviru mehanizama unutarnjih kontrola, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost svoga poslovanja te vrstu i opseg usluga koje pruža i obavlja, ustrojiti kontrolne funkcije upravljanja rizicima i interne revizije.

(2) Leasing društvo dužno je osigurati neovisnost kontrolnih funkcija od ostalih funkcija i aktivnosti leasing društva.

(3) Kontrolne funkcije trebaju osigurati da leasing društvo posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima te strategijama i politikama upravljanja rizicima društva te u skladu sa Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona, kao i s drugim relevantnim propisima te internim odlukama, procedurama i postupcima na svim razinama leasing društva.

(4) Leasing društvo odgovorno je za obavljanje poslova kontrolnih funkcija čak i kad su te funkcije izdvojene/prenesene na drugu osobu.

(5) Leasing društvo dužno je prilikom internog raspoređivanja kontrolnih funkcija definirati odgovornosti uprave i osoba koje obavljaju kontrolne funkcije.

(6) Uprava leasing društva dužna je periodično, a najmanje jedanput godišnje, preispitati primjerenost postupaka i djelotvornost kontrolnih funkcija, a svoje zaključke dokumentirati i o njima obavijestiti nadzorni odbor.

(7) Uprava leasing društva dužna je osobi odgovornoj za rad kontrolne funkcije osigurati dostavu informacija o planiranim organizacijskim promjenama, projektima i ostalim inicijativama kako bi osigurala da ta osoba može unaprijed identificirati i procijeniti sve rizike kojima bi leasing društvo zbog navedenih promjena moglo biti izloženo u svome poslovanju.

(8) Leasing društvo dužno je kontrolnim funkcijama osigurati potrebne ovlasti i pristup svim podacima bitnim za ispunjavanje obveza.

(9) Leasing društvo dužno je propisati, primjenjivati i redovito ažurirati procedure i postupke i metodologiju rada mehanizama unutarnjih kontrola.

1. FUNKCIJA INTERNE REVIZIJE

Ustroj funkcije interne revizije

Članak 5.

(1) Leasing društvo dužno je funkciju interne revizije ustrojiti kao organizacijski zasebnu funkciju, ukoliko se ti poslovi obavljaju u leasing društvu odnosno ukoliko nisu izdvojeni/preneseni na drugu osobu.

(2) Fizička osoba zaposlena u leasing društvu kao i fizička osoba kojoj su povjereni poslovi interne revizije, a koja nije u radnom odnosu s leasing društvom te fizička osoba koja, kao zaposlenik pravne osobe kojoj je leasing društvo povjerilo poslove interne revizije obavlja internu reviziju u društvu, mora imati zvanje ovlaštenog revizora ili ovlaštenoga internog revizora stečenim sukladno zakonu kojim se uređuje revizija, odnosno stečenim sukladno pravilima i programu kompetentne strukovne organizacije za stručno obrazovanje unutarnjih revizora.

(3) Osoba nositelj funkcije interne revizije ne smije obavljati druge poslove i zadatke u leasing društvu.

(4) Poslove interne revizije ne smiju obavljati članovi uprave leasing društva.

Planovi funkcije interne revizije

Članak 6.

(1) Leasing društvo dužno je periodično, a najmanje jedanput godišnje, identificirati i procijeniti rizike kojima jest ili kojima može biti izloženo leasing društvo, te ih dokumentirati, sukladno odredbama Zakona i propisa kojima je uređeno upravljanje rizicima.

(2) Na temelju procjene rizika iz stavka 1. ovoga članka funkcija interne revizije izrađuje strateški i godišnji plan rada.

(3) Uprava leasing društva, uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora, prihvaća strateški i godišnji plan rada funkcije interne revizije.

Poslovi funkcije interne revizije

Članak 7.

(1) Interna revizija leasing društva obavlja se u skladu s međunarodno priznatim revizijskim standardima za unutarnju reviziju, kodeksom strukovne etike unutarnjih revizora te pravilima djelovanja interne revizije.

(2) Leasing društvo dužno je u sklopu funkcije interne revizije osigurati obavljanje najmanje sljedećih poslova:

1. ispitivanje i vrednovanje adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola,

2. ocjenu primjene i djelotvornosti postupaka upravljanja rizikom i metodologije za procjenjivanje rizika,

3. ocjenu djelotvornosti i pouzdanosti mehanizama unutarnjih kontrola odnosno funkcije upravljanja rizicima,

4. ocjenu sustava obavještavanja uprave i rukovodstva,

5. ocjenu ispravnosti i pouzdanosti sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja,

6. reviziju informacijskog sustava,

7. provjeru pouzdanosti sustava izvještavanja te pravodobnosti i točnosti izvješća propisanih Zakonom, propisima donesenima na temelju tog Zakona i drugim zakonima i propisima,

8. donošenje ostalih ocjena propisanih Zakonom i propisima donesenima na temelju tog Zakona i

9. sve ostale poslove koji su potrebni za ostvarivanje ciljeva interne revizije.

(3) Funkcija interne revizije dužna je redovito pratiti status izvršenja danih prijedloga, preporuka i mjera za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti.

Izvješća funkcije interne revizije

Članak 8.

(1) Funkcija interne revizije sastavlja godišnje izvješća o radu u skladu s poslovima koje obavlja i utvrđenim planovima rada kao i pojedinačna izvješća o obavljenim poslovima unutar godine.

(2) Godišnje izvješće o radu funkcije interne revizije sadržava najmanje sljedeće:

– predmet i obuhvat obavljenih poslova,

– ocjenu primjerenosti i učinkovitosti djelovanja sustava unutarnjih kontrola,

– ocjenu adekvatnosti i učinkovitosti sustava upravljanja rizicima, uključujući i informacije o izloženosti rizicima,

– sažetak utvrđenih nezakonitosti, nepravilnosti te nepoštivanje politika i postupaka,

– izvješće o izvršenju prijedloga, preporuka i rokova za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti.

(3) Funkcija interne revizije dužna je godišnje izvješće o radu dostaviti upravi leasing društva, revizorskom odboru i nadzornom odboru leasing društva.

(4) Leasing društvo dužno je godišnje izvješće o radu funkcije interne revizije, potpisano od strane osobe odgovorne za rad te funkcije, dostaviti Hanfi do 30. travnja tekuće godine za prethodnu godinu na način i u skladu s Tehničkom uputom za korištenje servisa unosa WEB obrazaca i dostavu dokumentacije u elektroničkom obliku i Uputom za popunjavanje WEB