

# HRVATSKA NARODNA BANKA

21

Na temelju članka 105. stavka 3. Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br 159/2013.) 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 SUSTAVU UNUTARNJIH KONTROLA

#### 1. OPĆE ODREDBE

Predmet i obuhvat

##### Članak 1.

(1) Ovom se Odlukom pobliže uređuje:

- 1) sadržaj internih akata za svaku kontrolnu funkciju,
- 2) uvjeti koje moraju ispunjavati osobe koje obavljaju poslove kontrolnih funkcija,
- 3) sadržaj i dinamika izvješća kontrolnih funkcija i osobe kojima se izvješća dostavljaju,
- 4) opseg i način obavljanja poslova svake kontrolne funkcije i
- 5) način na koji uprava kreditne institucije preispituje primjerenost postupaka i djelotvornost kontrolnih funkcija u skladu s člankom 41. stavkom 5. Zakona o kreditnim institucijama.

(2) Odredbe ove Odluke primjenjuju se na kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za rad.

(3) 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.

(4) Odredbe ove Odluke kreditna institucija dužna je primjenjivati na pojedinačnoj osnovi i na konsolidiranoj osnovi na način u skladu s dijelom prvim, glavom II. 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).

#### 2. SUSTAV UNUTARNJIH KONTROLA

Sustav unutarnjih kontrola

##### Članak 2.

(1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i provoditi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja u skladu s odredbama članka 104. Zakona o kreditnim institucijama.

- (2) U uspostavi i provođenju sustava unutarnjih kontrola trebaju na primjeren način sudjelovati svi radnici, osobito više rukovodstvo i uprava kreditne institucije te nadzorni odbor.
- (3) Unutarnje kontrole, uključujući administrativne i računovodstvene postupke iz članka 104. stavka 2. točke 6. Zakona o kreditnim institucijama, osobito se odnose:
- 1) na izračunavanje i preispitivanje kapitalnih zahtjeva za rizike,
  - 2) na utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti, promjene u velikim izloženostima i provjeravanje usklađenosti velikih izloženosti s politikama kreditne institucije u odnosu na tu vrstu izloženosti,
  - 3) na vođenje poslovnih knjiga, ostale poslovne dokumentacije i evidencija, vrednovanje imovine i obveza te sastavljanje, objavu i dostavu godišnjih financijskih izvještaja u skladu s važećim propisima i standardima struke,
  - 4) na procese kojima se osigurava pravodobnost, valjanost i točnost javno objavljenih informacija,
  - 5) na upravljačke, logičke i fizičke kontrole u informacijskom sustavu,
  - 6) na postupke provjere ispravnosti podataka i informacija potrebnih za superviziju na konsolidiranoj osnovi,
  - 7) na sustav izvještavanja i postupke nadzora nad unutargrupnim transakcijama,
  - 8) na izvještavanje nadzornih i drugih tijela u skladu s relevantnim propisima i
  - 9) na procjenu učinka eksternalizacije poslovnih aktivnosti na sustav unutarnjih kontrola.

### 3. KONTROLNE FUNKCIJE

Kontrolne funkcije

#### Članak 3.

- (1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti kontrolne funkcije u skladu s odredbama članka 105. i 106. Zakona o kreditnim institucijama.
- (2) Kreditna institucija dužna je donijeti metodologiju rada svake kontrolne funkcije.
- (3) Funkcija unutarnje revizije dužna je donijeti revizijski program za svako područje revizije.
- (4) Uprava kreditne institucije dužna je periodično, a najmanje jedanput godišnje, preispitati primjerenost postupaka te djelotvornost kontrolnih funkcija, svoje zaključke dokumentirati i o njima obavijestiti nadzorni odbor.
- (5) U postupku preispitivanja primjerenosti postupaka i djelotvornosti kontrolnih funkcija uprava kreditne institucije dužna je uzeti u obzir najmanje sljedeće:
- 1) metodologiju rada pojedine kontrolne funkcije,
  - 2) izvršenje plana rada pojedine kontrolne funkcije,
  - 3) broj zaposlenika uključenih u obavljanje poslova pojedine kontrolne funkcije,
  - 4) strukturu i sadržaj izvješća pojedine kontrolne funkcije,
  - 5) nalaze do kojih je došla pojedina kontrolna funkcija u razdoblju za koje se obavlja preispitivanje primjerenosti postupaka i djelotvornosti pojedine kontrolne funkcije,
  - 6) profil rizičnosti kreditne institucije,
  - 7) strategiju poslovanja i upravljanja rizicima te

8) druge kriterije i dokumentaciju za koje procijeni da imaju utjecaja na primjerenost postupaka i djelotvornost pojedine kontrolne funkcije.

### *Akt o kontrolnoj funkciji*

#### Članak 4.

(1) Kreditna institucija dužna je internim aktom regulirati rad kontrolnih funkcija u skladu s odredbama članka 105. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama.

(2) Kreditna institucija dužna je internim aktom za svaku kontrolnu funkciju propisati najmanje:

1) ciljeve, opseg i način rada kontrolne funkcije,

2) organizacijski ustroj i ulogu kontrolne funkcije,

3) položaj kontrolne funkcije unutar kreditne institucije,

4) mjere za osiguranje neovisnosti i objektivnosti kontrolne funkcije,

5) ovlasti, odgovornosti i odnose s ostalim organizacijskim dijelovima,

6) međusobne odnose kontrolnih funkcija,

7) dužnosti i odgovornosti osobe odgovorne za rad pojedine kontrolne funkcije kao cjeline,

8) mjere za osiguranje i praćenje stručne osposobljenosti, odgovarajućega stručnog znanja i iskustva osoba koje obavljaju poslove kontrolne funkcije,

9) načine i postupke provjere i nadzora nad kvalitetom pružanja usluga od strane pružatelja usluga u skladu s odredbama relevantnih propisa kojima se uređuje eksternalizacija poslovnih aktivnosti kreditnih institucija, ako je primjenjivo,

10) pravo pristupa svim relevantnim podacima, informacijama i aplikacijama koji su nužni za obavljanje poslova,

11) način suradnje s vanjskim revizorima odnosno supervizorima i

12) sustav izvještavanja.

### *Osobe koje obavljaju poslove kontrolne funkcije*

#### Članak 5.

(1) Kreditna institucija dužna je za obavljanje poslova svake kontrolne funkcije osigurati dostatan broj osoba u skladu s odredbama članka 107. Zakona o kreditnim institucijama.

(2) Za obavljanje unutarnje revizije kreditna institucija dužna je u punom radnom vremenu zaposliti najmanje jednu osobu sa zvanjem revizora ili unutarnjeg revizora koje je stečeno u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija, odnosno stečeno u skladu s pravilima i programom kompetentne strukovne organizacije za stručno obrazovanje unutarnjih revizora.

(3) Kreditna institucija dužna je osigurati potrebne resurse i financijska sredstva u financijskom planu za izvršenje godišnjeg plana svake kontrolne funkcije te redovitoga stručnog obrazovanja i osposobljavanja osoba koje obavljaju poslove kontrolne funkcije.

### *Plan rada kontrolne funkcije*

#### Članak 6.