



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, 10002 Zagreb
 tel.: 01 45 64 555 / faks: 01 46 10 551, 45 50 726, 46 10 591
 teleks: 22 569 / www.hnb.hr / mb 3269817

ODLUKA O SUSTAVU UNUTARNJIH KONTROLA
 (Narodne novine br. 1/2015.)

- ODGOVORI NA UPITE -

Područje:	Članak 9. stavak 3. Odluke
Tema:	Dostavljanje izvješća o radu funkcije unutarnje revizije
Broj pitanja:	2283
Datum objave odgovora:	6. lipnja 2017.
Pitanje:	<ol style="list-style-type: none"> Može li funkcija unutarnje revizije u kreditnoj instituciji sa sjedištem u RH odstupiti od zahtjeva iz Odluke prilikom izvještavanja revizorskog i nadzornog odbora te postupiti isključivo sukladno zahtjevima revizorskog i nadzornog odbora matične institucije iz EU? Može li kreditna institucija dostaviti HNB-u godišnje izvješće o radu funkcije unutarnje revizije koji će predstavljati kompilaciju četiri tromjesečna izvješća prema nadzornom i revizorskom odboru u formi PowerPoint-a, a uz eventualne nadopune kako bi se udovoljilo zahtjevu za minimalni propisani sadržaj?
Odgovor:	<p>1. U članku 9. stavku 1. Odluke propisan je minimalni sadržaj izvješća o radu kontrolnih funkcija, a sadržaj izvješća o radu kontrolne funkcije ovisi o poslovima koje obavlja pojedina kontrolna funkcija. Odredbe Odluke primjenjuju na sve kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su od HNB-a dobile odobrenje za rad i stoga smatramo da je kreditna institucija dužna osigurati da izvješća o radu funkcije unutarnje revizije minimalno sadrže informacije iz članka 9. stavka 1. koje su specifične za tu kontrolnu funkciju.</p> <p>2. Odlukom nije propisana forma izvješća o radu funkcije unutarnje revizije i ostalih kontrolnih funkcija. Međutim, nije sporno da je u smislu članka 9. Odluke riječ o izvješću o radu koje je dužna potpisati osoba odgovorna za rad funkcije unutarnje revizije u kreditnoj instituciji, a ne o prezentaciji u formi PowerPoint-a. Zbog toga smatramo da dostavom prezentacije o radu unutarnje revizije u formi PowerPoint-a kreditna institucija u potpunosti ne ispunjava zahtjeve iz Odluke vezane za dostavljanje izvješća o radu funkcije unutarnje revizije HNB-u.</p>

Područje:	Članak 4. Odluke
Tema:	Zajednički interni akt funkcije praćenja usklađenosti, područja bankovne sigurnosti i područja informacijske sigurnosti
Broj pitanja:	2285
Datum objave odgovora:	6. lipnja 2017.

Pitanje:	Može li kreditna institucija, u skladu s odredbama članka 4. Odluke kojim se propisuje minimalni sadržaj internog akta za svaku kontrolnu funkciju, zajedničkim internim aktom urediti funkciju praćenja usklađenosti te područja bankovne sigurnosti i područja informacijske sigurnosti?
Odgovor:	<p>U smislu članka 105. ZOKI-a kontrolnim funkcijama smatraju se funkcija kontrole rizika, funkcija praćenja usklađenosti i funkcija unutarnje revizije. Člankom 105. stavkom 2. ZOKI-a propisano je da uprava kreditne institucije uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora mora donijeti interni akt za svaku kontrolnu funkciju, a člankom 4. Odluke propisuje se minimalni sadržaj tih internih akata, između ostalog i mjere za osiguranje neovisnosti i objektivnosti kontrolne funkcije. Poslovi kontrolnih funkcija propisani su člankom 7. Odluke. U skladu s člankom 106. stavkom 3. ZOKI-a kreditna institucija može obavljanje poslova funkcije praćenja usklađenosti organizirati unutar funkcije kontrole rizika ili neke funkcije podrške ako je to primjerno njezinoj veličini, vrsti, opsegu i složenosti poslovanja.</p> <p>Područje informacijske sigurnosti uređeno je Odlukom o primjerenom upravljanju informacijskim sustavom ("Narodne novine", br. 37/2010.) Sukladno članku 16. te Odluke kreditna je institucija dužna donijeti interni akt koji će biti okvir za upravljanje sigurnošću informacijskog sustava tj. politiku sigurnosti informacijskog sustava kojom se, uz definiranje odgovornosti koje se odnose na područje sigurnosti informacijskog sustava, mora definirati i okvir upravljanja sigurnošću informacijskog sustava, a što je detaljnije opisano i u HNB Smjernicama za upravljanje informacijskim sustavom u cilju smanjenja operativnog rizika.</p> <p>Dakle, u smislu ZOKI-a kontrolne funkcije su funkcija kontrole rizika, funkcija praćenja usklađenosti i funkcija unutarnje revizije, a člankom 4. Odluke propisuje se minimalni sadržaj internog akta kojim se regulira rad te tri kontrolne funkcije, a ne i rad ostalih kontrolnih mehanizama u kreditnoj instituciji. Međutim, zajedničkim internim aktom bi se uredila načela, područje djelovanja i odgovornosti za područja poštivanja zakonitosti, područja bankovne sigurnosti i područja informacijske sigurnosti koja bi sadržavala posebna pravila za sva tri pojedina područja. Stoga smatramo da kreditna institucija može zajedničkim internim aktom urediti sva ta tri područja, pod uvjetom da su ispunjeni svi propisani zahtjevi vezani za funkciju praćenja usklađenosti, bankovnu sigurnost i sigurnost informacijskog sustava.</p>

Područje:	Članak 5. stavak 2. Odluke
Tema:	Zapošljavanje osobe odgovorne za rad unutarnje revizije na nepuno radno vrijeme
Broj pitanja:	2306
Datum objave odgovora:	6. lipnja 2017.
Pitanje:	Mora li unutarnji revizor u kreditnoj instituciji, koji je sukladno članku 107. stavku 2. ZOKI-a imenovan osobom odgovornom za rad unutarnje revizije kao cjeline, biti zaposlen u kreditnoj instituciji na puno radno vrijeme, ukoliko kreditna institucija na poslovima unutarnje revizije zapošljava i druge unutarnje revizore od kojih je najmanje jedan zaposlen na puno radno vrijeme?
Odgovor:	Člankom 5. stavkom 2. Odluke propisano je da je za obavljanje unutarnje revizije kreditna institucija dužna 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. Člankom 107. stavkom 2. ZOKI-a propisano je da se u

	<p>slučaju kada se obavljanje poslova pojedine kontrolne funkcije povjerava većem broju osoba, mora imenovati osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije kao cjeline. U ZOKI-u i Odluci nije propisano da osoba odgovorna za rad funkcije unutarnje revizije kao cjeline mora biti zaposlena u punom radnom vremenu u kreditnoj instituciji.</p> <p>Kreditna je institucija dužna, razmjerno svojoj veličini, vrsti i opsegu i složenosti poslova osigurati dostatan broj stručnih osoba koje će moći obavljati sve poslove unutarnje revizije, a najmanje jedan unutarnji revizor sa zvanjem revizora ili unutarnjeg revizora mora bit zaposlen na puno radno vrijeme.</p> <p>Mišljenja smo da kreditna institucija, ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi iz ZOKI-a, Odluke i ostalih propisa vezani za funkciju unutarnje revizije i pod uvjetom da to ne utječe na primjerenost postupaka i djelotvornost unutarnje revizije, može imenovati osobu odgovornu za rad unutarnje revizije kao cjeline koja će biti zaposlena na nepuno radno vrijeme u toj kreditnoj instituciji.</p>
--	---

Područje:	Članak 7. stavak 1. Odluke
Tema:	Poslovi kontrolnih funkcija
Broj pitanja:	1448
Datum objave odgovora:	8. studenoga 2013.
Pitanje:	Koja je uloga funkcije praćenja usklađenosti u osiguravanju usklađenosti poslovanja kreditne institucije sa strategijama i politikama upravljanja rizicima, odnosno koja je razlika u odnosu na ulogu funkcije kontrole rizika?
Odgovor:	Funkcija praćenja usklađenosti mora osigurati da su strategije i politike o upravljanju rizicima koje donosi kreditna institucija usklađene s odredbama zakona, ostalih propisa i standarda koji reguliraju poslovanje kreditnih institucija, dok funkcija kontrole rizika mora osigurati adekvatnu primjenu strategija i politika o upravljanju rizicima u kreditnoj instituciji.

Područje:	Članak 105. stavak 2. Zakona o kreditnim institucijama; Članak 3. stavak 2. i članak 4. stavak 2. Odluke
Tema:	Donošenje metodologije rada kontrolnih funkcija
Broj pitanja:	1505
Datum objave odgovora:	8. studenoga 2013.
Pitanje:	Je li kreditna institucija (uprava) nadležna i za donošenje metodologije kontrolnih funkcija, a ne samo za akt o kontrolnoj funkciji (politika i pravilnik)?
Odgovor:	<p>Uprava kreditne institucije uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora donosi interni akt za svaku kontrolnu funkciju (članak 105. stavak 2. ZOKI).</p> <p>Odredbama članka 3. stavka 2. Odluke propisano je da je kreditna institucija dužna donijeti metodologiju rada svake kontrolne funkcije, dok je u članku 4. stavak 2. Odluke reguliran minimalni sadržaj internog akta za svaku kontrolnu funkciju. Uprava kreditne institucije u postupku preispitivanja primjerenosti i djelotvornosti kontrolnih funkcija, između ostaloga, uzima u obzir i metodologiju rada pojedine kontrolne funkcije (članak 3. stavak 5. točka 1. Odluke).</p> <p>Iz navedenih odredbi razvidno je da uprava kreditne institucije uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora donosi interni akt za svaku kontrolnu funkciju, a minimalno propisani sadržaj internog akta ne odnosi se na metodologiju rada kontrolnih funkcija. Metodologiju rada kontrolnih funkcija donosi kreditna institucija, a ZOKI-em i Odlukom nije propisano da ju je dužna donijeti uprava</p>

	<p>kreditne institucije.</p> <p>Smatramo da metodologiju rada kontrolnih funkcija može donijeti pojedina kontrolna funkcija, uprava ili neko drugo odgovarajuće tijelo, osoba ili organizacijska jedinica kreditne institucije.</p>
--	---

Područje:	Članci 8. i 9. Odluke
Tema:	Izvješća kontrolnih funkcija
Broj pitanja:	1506
Datum objave odgovora:	8. studenoga 2013.
Pitanje:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Je li dovoljno da se operativno izvješće iz članka 8. Odluke podnese članovima uprave odgovornima za područje koje je bilo predmetom revizije, kontrole odnosno obavljenog posla istodobno s izvješćem o radu kontrolne funkcije iz članka 9. Odluke (polugodišnje), a s obzirom da stavkom 3. članka 8. nije propisan rok za dostavu operativnih izvješća? 2. Odnose li se točke 3., 4. i 5. stavka 5. članka 8. Odluke na funkciju praćenja usklađenosti? 3. Odnose li se točke 6. i 7. stavka 1. članka 9. Odluke na funkciju praćenja usklađenosti?
Odgovor:	<p>1. Kontrolne funkcije dužne su sastavljati operativna izvješća u skladu s poslovima koje obavljaju i utvrđenim operativnim planovima rada (stavak 2. članka 8. Odluke). Odlukom se ne propisuje rok za dostavljanje operativnih izvješća kontrolnih funkcija. Odredbama stavka 2. članka 105. ZOKI-a propisano je da je uprava kreditne institucije uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora dužna donijeti akt za svaku kontrolnu funkciju, a odredbama točke 12. stavka 2. članka 4. Odluke propisano je da je kreditna institucija dužna internim aktom za svaku kontrolnu funkciju propisati sustav izvještavanja.</p> <p>Iz navedenih odredbi razvidno je da svaka kontrolna funkcija sastavlja operativna izvješća u skladu s poslovima koje obavlja i utvrđenim operativnim planovima rada. Odlukom nije propisan rok za dostavljanje operativnih izvješća kontrolnih funkcija, a rokovi za dostavljanje izvješća o radu kontrolnih funkcija su kvartalno ili polugodišnje, ovisno o kojoj je funkciji riječ. Obveza je kreditne institucije da internim aktom za svaku kontrolnu funkciju propiše sustav izvještavanja. Dobra praksa djelotvornog sustava izvještavanja je da se svim relevantnim razinama upravljanja u kreditnoj instituciji omoguće pravodobne, točne i dovoljno detaljne informacije koje su potrebne za donošenje poslovnih odluka i sigurno i stabilno poslovanje.</p> <p>Mišljenja smo da prijedlog o dostavi operativnog izvješća kontrolnih funkcija istovremeno s izvješćem o radu kontrolnih funkcija ne osigurava djelotvoran sustav izvještavanja jer se svim relevantnim razinama upravljanja u kreditnoj instituciji ne omogućuje pravodoban pristup točnim i dovoljno detaljnim informacijama koje su potrebne za donošenje poslovnih odluka i sigurno i stabilno poslovanje. Smatramo da pojedina izvješća o obavljenoj reviziji, kontroli ili obavljenim poslovima treba dostavljati relevantnim osobama i/ili tijelima redovito.</p> <p>2. U točkama 3., 4., i 5. stavka 5. članka 8. Odluke propisano je da operativna izvješća o radu pojedine kontrolne funkcije sadržavaju:</p> <ol style="list-style-type: none"> 3) nedostatke i slabosti u poslovanju odnosno upravljanju rizicima ako su utvrđeni tijekom obavljanja poslova kontrolnih funkcija, 4) ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola u pojedinom području poslovanja, 5) ocjenu adekvatnosti i učinkovitosti upravljanja rizicima, uključujući i

	<p>informacije o izloženosti rizicima.</p> <p>Primarni posao funkcije praćenja usklađenosti je utvrđivanje i procjena rizika usklađenosti kojemu je kreditna institucija izložena u svom radu, ili bi mogla biti izložena. U sklopu obavljanja navedene dužnosti funkcija praćenja usklađenosti mora osigurati da su strategije i politike o upravljanju rizicima koje donosi kreditna institucija usklađene s odredbama zakona, ostalih propisa i standarda koji reguliraju poslovanje kreditnih institucija, dok primjerice funkcija kontrole rizika mora osigurati adekvatnu primjenu strategija i politika o upravljanju rizicima u kreditnoj instituciji. Funkcija unutarnje revizije primarno je zadužena za ispitivanje i vrednovanje adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola.</p> <p>Mišljenja smo da u operativna izvješća o utvrđivanju i procjeni rizika usklađenosti treba uključiti nedostatke i slabosti u upravljanju rizikom usklađenosti, ako su utvrđeni tijekom obavljanja poslova funkcije praćenja usklađenosti i ocjenu adekvatnosti i učinkovitosti upravljanja rizikom usklađenosti, odnosno točke 3. i 5. stavka 5. članka 8. Odluke. Točka 4. stavka 5. članka 8. Odluke primarno se odnosi na funkciju unutarnje revizije koja će prilikom revidiranja i ocjenjivanja djelotvornosti i pouzdanosti rada funkcije praćenja usklađenosti ispitivati i vrednovati uspostavljeni sustav unutarnjih kontrola u upravljanju rizikom usklađenosti.</p> <p>3. U točkama 6. i 7. stavka 1. članka 9. Odluke propisano je da izvješće o radu kontrolnih funkcija sadrži i opću ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola u području koja su bila predmetom kontrole odnosno revizije i opću ocjenu adekvatnosti i učinkovitosti sustava upravljanja pojedinim rizikom odnosno rizicima u kreditnoj instituciji.</p> <p>Smatramo da u izvješće o radu funkcije praćenja usklađenosti treba uključiti opću ocjenu adekvatnosti i učinkovitosti sustava upravljanja rizikom usklađenosti (točka 7. stavak 1. članak 9. Odluke) te da u izvješće o radu funkcije praćenja usklađenosti ne treba uključivati opću ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola u područjima koja su bila predmetom kontrole (točka 6. stavak 1. članak 9. Odluke).</p>
--	---

Područje:	Članak 106. Zakona o kreditnim institucijama Članak 7. stavak 3. Odluke
Tema:	Organizacija funkcije praćenja usklađenosti i funkcije sprječavanja pranja novca
Broj pitanja:	1509
Datum objave odgovora:	8. studenoga 2013.
Pitanje:	Može li osoba odgovorna za funkciju praćenja usklađenosti, koja je ujedno i jedina osoba koja obavlja tu kontrolnu funkciju, istovremeno obavljati i poslove ovlaštene osobe za sprječavanje pranja novca, ili je tada u sukobu interesa obzirom da istovremeno prati usklađenost banke i u području sprječavanja pranja novca?
Odgovor:	Minimalni zahtjevi vezani uz organizacijski ustroj kontrolnih funkcija u kreditnim institucijama propisuje ZOKI. Pri uspostavljanju kontrolnih funkcija primjenjuje se načelo razmjernosti. Sukladno odredbama članka 106. stavka 1. ZOKI-a kreditna institucija dužna je uspostaviti stalne i djelotvorne kontrolne funkcije koje su neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje odnosno koje kontrolne funkcije prate i nadziru, razmjerno svojoj veličini te vrsti, opsegu i složenosti poslova u skladu sa svojim profilom rizičnosti. Kreditna institucija može obavljanje poslova funkcije praćenja usklađenosti organizirati unutar funkcije kontrole rizika ili neke funkcije podrške, ako je to

	<p>primjereno njezinoj veličini te vrsti, opsegu i složenosti poslova, s time da se poslovi te funkcije ne mogu organizirati unutar funkcije unutarnje revizije (članak 106. stavak 3. ZOKI-a). Prema odredbama članka 107. stavka 1. ZOKI-a kreditna institucija dužna je, razmjerno svojoj veličini, vrsti, opsegu i složenosti poslova, za obavljanje poslova svake kontrolne funkcije osigurati dostatan broj osoba koje moraju imati odgovarajuće stručno znanje i iskustvo. Nadalje, ako se obavljanje poslova pojedine kontrolne funkcije povjerava većem broju osoba, mora se imenovati osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije kao cjeline (članak 107. stavak 2. ZOKI-a).</p> <p>Dakle, s aspekta ZOKI-a sama činjenica da je osoba odgovorna za praćene usklađenosti u kreditnoj instituciji istovremeno i ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca ne predstavlja sukob interesa.</p> <p>S druge strane, organizacija sustava za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, uključujući poslove ovlaštene osobe za sprječavanje pranja novca, propisana je zakonom koji uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma (dalje u tekstu: ZSPNFT). Prilikom organiziranja tog sustava kreditne institucije moraju poštivati sve zahtjeve iz ZSPNFT, jer su kreditne institucije obveznice primjene ZSPNFT.</p> <p>Slijedom navedenog, a vezano za pitanje da li osoba odgovorna za funkciju praćenja usklađenosti, koja je ujedno i jedina osoba koja obavlja tu kontrolnu funkciju, može istovremeno obavljati i poslove ovlaštene osobe za sprječavanje pranja novca, ili je tada u sukobu interesa, obzirom da istovremeno prati usklađenost kreditne institucije i u području sprječavanja pranja novca, mišljenja smo da je isto moguće, ali uz poštivanje regulatornih zahtjeva vezano za neovisnost i izbjegavanje sukoba interesa.</p>
--	---

Područje:	Članak 106. stavak 7. ZOKI Članak 7. stavci 2., 3. i 4. Odluke
Tema:	Eksternalizacija kontrolnih funkcija
Broj pitanja:	1510
Datum objave odgovora:	8. studenoga 2013.
Pitanje:	Na koje se poslove odnosno dio poslova odnosi odredba članka 107. stavka 7. ZOKI-a koja određuje da kreditna institucija ne smije u cijelosti eksternalizirati kontrolne funkcije, ali da može eksternalizirati obavljanje dijela poslova kontrolnih funkcija?
Odgovor:	<p>Odredbama članka 107. stavka 7. ZOKI-a propisuje se da kreditna institucija ne smije u cijelosti eksternalizirati kontrolne funkcije te je dana mogućnost kreditnoj instituciji da može obavljanje dijela poslova kontrolnih funkcija povjeriti pružatelju usluga u skladu s propisima o eksternalizaciji. Minimalni poslovi kontrolnih funkcija propisani su u članku 7. Odluke. U ZOKI-u i Odluci nije propisano koje pojedinačne poslove kontrolnih funkcija iz članka 7. Odluke kreditna institucija može ili ne može eksternalizirati.</p> <p>Razvidno je da kreditnim institucijama nije dopušteno eksternalizirati u cijelosti kontrolne funkcije, ali dopušta se eksternalizacija dijela poslova kontrolnih funkcija koja se obavlja sukladno propisima o eksternalizaciji. ZOKI ne propisuje koji se poslovi pojedinih kontrolnih funkcija iz članka 7. Odluke mogu ili ne mogu eksternalizirati.</p> <p>Mišljenja smo da se ne mogu pojedinačno navesti poslovi funkcije unutarnje revizije, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije kontrole rizika koji se mogu ili ne mogu eksternalizirati. Smatramo da sama kreditna institucija, ovisno o svojoj veličini, vrsti, opsegu i složenosti poslova i unutarnjem ustroju i organizaciji, a u</p>

	skladu sa svojim profilom rizičnosti, odlučuje koje specifične poslove pojedine kontrolne funkcije želi i može eksternalizirati na odgovarajući način.
Područje:	Članak 106. stavak 6. Zakona o kreditnim institucijama
Tema:	Sprječavanje sukoba interesa
Broj pitanja:	1366
Datum objave odgovora:	9. srpnja 2012.
Pitanje:	<p>Postoji li sukob interesa u sljedećim slučajevima:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Osoba odgovorna za funkciju kontrole rizika ujedno je član uprave kreditne institucije koji kao član kreditnog odbora/kreditnog povjerenstva sudjeluje u donošenju odluka koje za posljedicu imaju preuzimanje rizika, 2. Osoba odgovorna za funkciju kontrole rizika podređena je jednom od članova uprave kreditne institucije koji kao član kreditnog odbora/kreditnog povjerenstva sudjeluje u donošenju odluka koje za posljedicu imaju preuzimanje rizika?
Odgovor:	<p>Izbjegavanje sukoba interesa kreditna institucija mora osigurati odgovarajućom organizacijskom strukturom, jasnim linijama ovlasti i odgovornosti, odnosno odgovarajućim internim procedurama i pravilima postupanja pri donošenju odluke o preuzimanju rizika, na svim razinama odlučivanja. Navedena pravila i procedure trebaju, između ostalog, onemogućiti osobi odgovornoj za funkciju kontrole rizika da samostalno donosi odluke o preuzimanju rizika i da sudjeluje u primicima koji proizlaze iz aktivnosti preuzimanja rizika.</p> <p>Sukob interesa nastao bi u slučaju kad bi osoba odgovorna za funkciju kontrole rizika imala pravo samostalno donositi odluku o preuzimanju rizika, ili ako bi, zajedno s podređenom osobom (osobama) posjedovala većinu glasova u tijelu koje donosi odluku koja ima za posljedicu preuzimanje rizika.</p> <p>Primjerice, sukob interes nastao bi ako su osoba odgovorna za funkciju kontrole rizika i njoj podređena osoba članovi tročlanog kreditnog odbora i posjeduju dva od tri glasa, odnosno većinu glasova.</p> <p>Isto vrijedi i za člana uprave koji je ujedno osoba odgovorna za funkciju kontrole rizika, a isto tako i za člana uprave koji je nadređen osobi odgovornoj za funkciju kontrole rizika. Naime, član uprave koji je nadređen osobi odgovornoj za funkciju kontrole rizika predstavlja funkciju kontrole rizika na razini uprave.</p> <p>Iz navedenog proizlazi da član uprave koji je ujedno osoba odgovorna za funkciju kontrole rizika ili koji je nadređen osobi odgovornoj za funkciju kontrole rizika, može kao član kreditnog odbora/kreditnog povjerenstva sudjelovati u donošenju odluke o preuzimanju rizika, pod uvjetom da njegov glas u tom glasačkom tijelu predstavlja samo jedan od ravnopravnih glasova. Nadalje, smatramo da ravnopravno sudjelovanje dotičnog člana uprave u radu kreditnog odbora/kreditnog povjerenstva ne dovodi automatski do sukoba interesa, ako pravila postupanja pri donošenju odluke omogućavaju da odluka bude donesena u skladu s primjerenim strategijama, politikama, metodama i modelima za upravljanje rizicima kreditne institucije. To bi primjerice uključivalo mogućnost odgađanja odluke radi ugovaranja odgovarajuće kreditne zaštite, odobrenje manjeg iznosa plasmana od predloženog i slično.</p>

Područje:	Članak 107. stavak 2. Zakona o kreditnim institucijama
Tema:	Osoba odgovorna za rad pojedine kontrolne funkcije
Broj pitanja:	105
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2009.

Pitanje:	Pod pretpostavkom da je određena organizacijska jedinica doista neovisna od postupka ugovaranja transakcija i pozadinskih poslova, te da je određen član uprave (kojem bi se odredio i zamjenik) koji upravlja tom organizacijskom jedinicom, smatra li se taj član uprave osobom iz članka 107. stavka 2. ZOKI-a?
Odgovor:	Ukoliko član uprave, koji je nadležan za određenu organizacijsku jedinicu u kojoj se nalaze osobe koje su zadužene za poslove predviđene za funkciju kontrole rizika, istovremeno nije nadležan za poslove ugovaranja transakcija isti se sukladno članku 107. stavku 2. ZOKI-a može smatrati osobom koja je odgovorna za rad funkcije kontrole rizika kao cjeline. Međutim, smatramo da nije nužno da član uprave u čijoj je nadležnosti funkcija kontrole rizika bude istodobno i osoba iz članka 107. stavka 2. ZOKI-a. Nadalje, članke 26. i 37. Odluke o upravljanju rizicima ("Narodne novine", br. 1/15.) pogrešno je tumačiti na način da odvojenost do razine uprave treba postojati između funkcije kontrole rizika, funkcije ugovaranja transakcija i funkcije podrške poslovanju. Ovi članci propisuju odvojenost funkcije ugovaranja transakcija od ostalih dviju navedenih funkcija, do i uključujući razinu uprave.

Područje:	Članak 6. Odluke
Tema:	Godišnji plan rada kontrolnih funkcija
Broj pitanja:	78
Datum objave odgovora:	18. veljače 2009.
Pitanje:	Postoji li potreba izrade godišnjeg plana rada funkcije kontrole rizika i funkcije praćenja usklađenosti čiji su zadaci svakodnevna kontrola aktivnosti kreditne institucije u svim njenim područjima?
Odgovor:	Neki oblik godišnjeg plana rada kontrolnih funkcija sve kreditne institucije moraju izrađivati, a takav doneseni plan i provoditi, što nikako ne smije dovesti u pitanje obavljanje svih dnevnih aktivnosti. Ovakav plan rada treba obuhvaćati primjerice, raspodjelu resursa angažiranih na poslovima kontrole (npr. novi proizvodi, standardi tržišnog ponašanja itd.) ili raspored poslovnih područja koja će se detaljnije provjeravati neovisno o tekućim aktivnostima.

Područje:	Članak 3. stavak 2. Odluke
Tema:	Standard vezan uz funkciju praćenja usklađenosti
Broj pitanja:	749
Datum objave odgovora:	11. ožujka 2010.
Pitanje:	Koje su metode bitne odrednice funkcije praćenja usklađenosti? Postoji li neki standard koji bi pobliže odredio minimalni sadržaj ovoga internog akta kreditne institucije u pogledu funkcije praćenja usklađenosti?
Odgovor:	Hrvatska narodna banka prevela je i objavila Smjernicu Bazelskog odbora na nadzor banaka pod nazivom "Usklađenost i funkcija praćenja usklađenosti u bankama" iz travnja 2005. godine. Ovaj materijal pruža osnovne odrednice vezane uz organizaciju i rad funkcije praćenja usklađenosti.

Područje:	Članak 106. Zakona o kreditnim institucijama
Tema:	Organizacija funkcije kontrole rizika
Broj pitanja:	106
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2009.
Pitanje:	Može li se organizacijska jedinica "Upravljanje rizicima" koja je u bitnome postavljena kao kontrolna funkcija smatrati funkcijom kontrole rizika u smislu članka 105. stavka 1. točke 1. ZOKI-a ili je potrebno da, obzirom na definiciju

	upravljanja rizicima iz članka 103. stavka 1. ZOKI-a i poslova funkcije kontrole rizika iz članka 7. stavak 2. Odluke, budu dvije odvojene funkcije, jedna za upravljanje rizicima i druga za kontrolu rizika?
Odgovor:	Pojam upravljanja rizicima iz članka 103. stavka 1. ZOKI-a definiran je opisno u svrhu definiranja strategija i politika upravljanja rizicima te isti nije imao za cilj propisati istovremeno i obvezu kreditne institucije da organizira zasebnu organizacijsku jedinicu za upravljanje rizicima. Funkcija kontrole rizika uključuje i pojedine poslove iz domene upravljanja rizicima, ali isključivo pasivnog karaktera, bez aktivnog zauzimanja pozicija ili donošenje odluka o poduzimanju radnji u cilju ovladavanja rizicima. Člankom 7. stavkom 2. Odluke propisani su poslovi za koje je kreditna institucija dužna osigurati da se obavljaju u sklopu funkcije kontrole rizika. ZOKI i Odluka za ovu funkciju ne propisuju obveznu organizacijsku formu. Istovremeno, člankom 26. stavkom 1. i člankom 37. stavkom 1. Odluke o upravljanju rizicima propisano je da je kreditna institucija dužna osigurati jasnu operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i od funkcije kontrole rizika do razine uprave. Slijedom navedenog, ukoliko osobe iz određene organizacijske jedinice ne obavljaju istovremeno poslove koji su predviđeni za druge kontrolne funkcije te ukoliko ne obavljaju poslove ugovaranja transakcija ta organizacijska jedinica može biti zadužena za obavljanje poslova funkcije kontrole rizika.

Područje:	Članak 105. stavak 1. točka 2. ZOKI Članak 7. stavak 3. Odluke
Tema:	Poslovi funkcije praćenja usklađenosti
Broj pitanja:	81
Datum objave odgovora:	18. veljače 2009.
Pitanje:	Može li se pod terminom „relevantni propisi, standardi i kodeksi te interni akti“ smatrati propise usklađenosti iz područja koje definira Basel Committee on Banking Supervision, a to su: standardi tržišnog ponašanja, upravljanje sukobima interesa, fer odnos s klijentima, osiguravanje prikladnosti savjeta klijentima i sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma?
Odgovor:	Glede obuhvata pojma "relevantni propisi, standardi, kodeksi i interni akti" HNB smatra da isti nije moguće jednoznačno definirati za sve kreditne institucije u Republici Hrvatskoj. Također, pretpostavljamo da su kreditne institucije i prije stupanja na snagu ZOKI-a i Odluke poslovale sukladno pozitivnim propisima Republike Hrvatske te da u tom smislu znaju što su za njih "relevantni propisi." Isto se odnosi i na interne akte. Kako standardi i kodeksi uglavnom nastaju konsenzusom tržišnih sudionika i prije svega služe zaštiti kreditne institucije od reputacijskog rizika, kao regulator ne smatramo potrebnim detaljnije navoditi o kojim je dokumentima riječ te kako ih implementirati. Svakako podržavamo davanje većeg značaja područjima poslovanja koja se navode u pitanju, a koja zasigurno ulaze u opseg poslova funkcije praćenja usklađenosti, no to ne znači da kreditna institucija ne može u opseg poslova funkcije praćenja usklađenosti uključiti i druga područja. U svakom slučaju, prilikom procjene usklađenosti konkretnog proizvoda ili poslovnog područja kreditna institucija trebala bi razmotriti usklađenost istog sa svim relevantnim propisima, standardima, kodeksima i internim aktima, a s obzirom na rizike koji proizlaze ili bi mogli proizaći zbog neusklađenosti.

Područje:	Općenito
Tema:	Djelokrug rada funkcije praćenja usklađenosti
Broj pitanja:	438

Datum objave odgovora:	11. ožujka 2010.
Pitanje:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Za koja područja rada funkcija usklađenosti u bankama treba utvrđivati i procjenjivati rizik usklađenosti? 2. Jesu li su definirane metode ili modeli procjene usklađenosti? 3. Koje su metode procjene učinaka koje će na poslovanje imati izmjene relevantnih propisa? 4. Što se smatra primjerena kvalifikacija i iskustvo za rad na poslovima praćenja usklađenosti?
Odgovor:	<p>U članku 7. stavku 3. Odluke–naveden je minimum poslova funkcije praćenja usklađenosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) utvrđivanje i procjena rizika usklađenosti kojem je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena, 2) savjetovanje uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila uključujući i informiranje o aktualnostima iz tih područja, 3) procjena učinaka koje će na poslovanje kreditne institucije imati izmjene relevantnih propisa, 4) provjera usklađenosti novih proizvoda ili novih postupaka s relevantnim zakonima i propisima kao i s izmjenama propisa i 5) poslovi savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenost. <p>Što se tiče načina i obujma provođenja ovih poslova, iste je dužna propisati sama kreditna institucija ovisno o svojoj veličini, unutarnjem ustroju i poslovnoj politici. Metode i modele procjene usklađenosti, kao i metode procjene učinaka koje će na poslovanje imati izmjene relevantnih propisa također je kreditna institucija dužna sama uspostaviti, kao i kriterije primjerene kvalifikacije i iskustva za rad na poslovima praćenja usklađenosti.</p>