



HNB

EUROSUSTAV

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb

T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551

www.hnb.hr

Sažetak internih postupaka Hrvatske narodne banke kao sanacijskog tijela

**u vezi s neovisnošću sanacijske funkcije, čuvanjem povjerljivih informacija i njihovom
razmjenom unutar Hrvatske narodne banke**

ožujak 2024.

HRVATSKA NARODNA BANKA

EUROSUSTAV

Sadržaj

I.	Pravna osnova za objavu dokumenta.....	3
II.	Zahtjevi za sanacijska tijela.....	3
III.	Ispunjavanje zahtjeva od strane Hrvatske narodne banke.....	4
1.	Operativna i funkcionalna neovisnost te odvojenost zaposlenika.....	4
2.	Zaštita povjerljivih informacija	5
3.	Razmjena informacija i suradnja u pripremi, planiranju i primjeni odluka	6
IV.	Zaključak	6

I. Pravna osnova za objavu dokumenta

Hrvatska narodna banka (**HNB**), kao nacionalno sanacijsko tijelo za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj, vodeći računa o obvezi iz članka 8. stavka 9. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava ("Narodne novine", br. 146/2020., 21/2022. i 27/2024.; **Zakon o sanaciji**), objavljuje ovaj sažetak internih postupaka koje primjenjuje pri obavljanju poslova na temelju istog zakona te na temelju Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu (engl. *Single Resolution Mechanism Regulation*; **SRMR**)¹, osobito u vezi s čuvanjem povjerljivih informacija i razmjenom takvih informacija s drugim organizacijskim cjelinama HNB-a kao središnje banke.

II. Zahtjevi za sanacijska tijela

S ciljem uspostavljanja zajedničkog okvira Europske unije za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava (**institucije**), Europski parlament i Vijeće donijeli su 15. svibnja 2014. Direktivu za oporavak i sanaciju banaka (engl. *Bank Recovery and Resolution Directive*; **BRRD**)², koja je u hrvatsko zakonodavstvo preuzeta Zakonom o sanaciji.

Svrha sanacijskog okvira uspostavljenog donošenjem BRRD-a jest da se nadležnim i sanacijskim tijelima država članica pruži skup instrumenata za dovoljno ranu i brzu intervenciju u instituciji koja propada ili će vjerojatno propasti, kako bi se osigurao nastavak pružanja ključnih funkcija institucije uz istodobno ograničavanje utjecaja njezina propadanja na gospodarski i financijski sustav na najmanju moguću mjeru.

Uzimajući u obzir da se navedenim okvirom uređuju situacije koje mogu imati vrlo ozbiljne posljedice za države članice, ali s druge strane i za dioničare i vjerovnike posrnutih institucija, BRRD-om se postavljaju zahtjevi za sanacijska tijela s ciljem izbjegavanja sukoba interesa pri donošenju sanacijskih odluka. Ponajprije, potrebno je osigurati neovisnost sanacijskog tijela i njegovih zaposlenika u odnosu na eventualne druge funkcije koje isto tijelo obavlja, ali uz poštivanje obveze suradnje sanacijskog tijela i nadležnog tijela kada se to zahtijeva BRRD-om.

Navedeni su zahtjevi za nacionalna sanacijska tijela u Republici Hrvatskoj određeni Zakonom o sanaciji na sljedeći način:

- sanacijsko tijelo osigurava operativnu i funkcionalnu neovisnost kako bi se izbjegao sukob interesa između sanacijskih ovlasti koje to tijelo obavlja u skladu s odredbama SRMR-a i

¹ Uredba (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenoga sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30. 7. 2014.)

² Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12. 6. 2014.)

Zakona o sanaciji i supervizorskih odnosno nadzornih funkcija koje isto tijelo obavlja u skladu s odredbama Uredbe o kapitalnim zahtjevima (engl. *Capital Requirements Regulation*; **CRR**)⁵ i propisa koji uređuju poslovanje kreditnih institucija ili drugih funkcija koje obavlja u skladu s odredbama drugih propisa (članak 8. stavak 5.)

- sanacijsko tijelo osigurava da su zaposlenici koji obavljaju sanacijske poslove strukturno i funkcionalno odvojeni od zaposlenika koji obavljaju superviziju odnosno od zaposlenika koji obavljaju druge funkcije tog tijela te podliježu odvojenim linijama izvještavanja (članak 8. stavak 6.) i
- zaposlenici koji obavljaju sanacijske poslove i zaposlenici koji obavljaju superviziju usko surađuju u pripremi, planiranju i primjeni sanacijskih odluka (članak 8. stavak 7.).

Vezano uz ispunjavanje ovih zahtjeva, u skladu s člankom 8. stavkom 9. Zakona o sanaciji nacionalno sanacijsko tijelo na svojim internetskim stranicama objavljuje sažetak internih postupaka koje primjenjuje pri obavljanju sanacijskih poslova, osobito o obvezi čuvanja povjerljivih informacija i razmjeni takvih informacija među svojim organizacijskim cjelinama.

III. Ispunjavanje zahtjeva od strane Hrvatske narodne banke

1. Operativna i funkcionalna neovisnost te odvojenost zaposlenika

HNB je, u skladu sa Zakonom o sanaciji, nacionalno sanacijsko tijelo, ali dodatno, podložno jedinstvenome nadzornom mehanizmu (*Single Supervisory Mechanism*; **SSM**), i nacionalno nadležno tijelo⁴.

Vodeći računa o potrebnj operativnoj i funkcionalnoj neovisnosti sanacijskog tijela te strukturnoj i funkcionalnoj odvojenosti zaposlenika koji obavljaju sanacijske poslove od zaposlenika koji obavljaju superviziju, radi izvršavanja sanacijskih ovlasti u HNB-u je 1. siječnja 2015., u Sektoru za međunarodne odnose i procjenu mogućnosti sanacije, ustrojena Direkcija za procjenu mogućnosti sanacije kreditnih institucija. Navedena direkcija prerasla je 1. kolovoza 2018. u samostalan Ured za procjenu mogućnosti sanacije kreditnih institucija, a 1. siječnja 2021. naziv mu je promijenjen u Ured za sanaciju kreditnih institucija, i to s obzirom na zakonske izmjene u podjeli sanacijskih ovlasti u Republici Hrvatskoj u skladu s kojima je HNB postao jedino nacionalno sanacijsko tijelo za kreditne institucije.

⁵ Uredba (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.)

⁴ U skladu s Uredbom Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (SL L 287, 29. 10. 2013.; *Uredba o jedinstvenom nadzornom mehanizmu*; *SSM Uredba*) Europska središnja banka nadležna je za "značajne", a HNB za "manje značajne" kreditne institucije.

S druge strane, poslove HNB-a kao nadležnog tijela obavljaju zasebne organizacijske jedinice, i to: Sektor bonitetne regulative i metodologije, Sektor bonitetne supervizije te Sektor specijalističke supervizije i nadzora.

Uloge i podjela nadležnosti svih organizacijskih jedinica HNB-a definirane su internim aktom o unutrašnjem ustroju HNB-a.

Uspostavom Ureda za sanaciju kreditnih institucija na temelju internog akta o unutrašnjem ustroju HNB-a kao zasebne organizacijske jedinice unutar HNB-a s jasno definiranim nadležnostima i odgovornostima te zasebnom linijom izvještavanja osigurana je operativna i funkcionalna neovisnost organizacijske jedinice za sanacijsku funkciju u odnosu na organizacijske jedinice za supervizorske odnosno nadzorne funkcije te za ostale funkcije koje HNB obavlja u skladu s odredbama drugih propisa.

2. Zaštita povjerljivih informacija

Budući da Ured za sanaciju kreditnih institucija raspolaže velikom količinom povjerljivih informacija, uključujući informacije zaprimljene od organizacijskih jedinica HNB-a nadležnih za superviziju (ponajprije od Sektora bonitetne regulative i metodologije te Sektora bonitetne supervizije), potom od Jedinstvenoga sanacijskog odbora⁵ (engl. *Single Resolution Board*; **SRB**) te od samih kreditnih institucija, vezano uz obvezu čuvanja informacija važno je naglasiti da je HNB sastavni dio Europskog sustava središnjih banaka te je člankom 53. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.) utvrđena općenita obveza za članove Savjeta Hrvatske narodne banke i sve zaposlenike HNB-a na čuvanje kao tajne, u smislu Statuta Europskog sustava središnjih banaka i Europske središnje banke, svih isprava i podataka za koje saznaju u obavljanju svojih dužnosti i poslova.

Također, u skladu s člankom 115. Zakona o sanaciji, svi zaposlenici HNB-a dužni su informacije koje su saznali pri obavljanju poslova u okviru tog zakona čuvati kao povjerljive. Ta se obveza odnosi na razdoblje prije, tijekom i nakon zaposlenja, a odavanje povjerljivih informacija moguće je samo u Zakonom o sanaciji propisanim slučajevima (primjerice, sa zaposlenicima sanacijskih i nadležnih tijela drugih država članica i sustava osiguranja depozita). Pri priopćavanju odnosno objavi povjerljivih informacija koje dobije tijekom obavljanja sanacijskih ovlasti bilo kojoj drugoj osobi ili tijelu HNB u cijelosti postupa u skladu s Pravilnikom o načinu priopćavanja povjerljivih informacija u sažetom ili zbirnom obliku ("Narodne novine", br. 28/2022.) koji je usklađen sa smjernicama Europskoga nadzornog

⁵ SRB provodi sanacijske ovlasti nad kreditnim institucijama u Republici Hrvatskoj za koje je izravno odgovoran u skladu s člankom 7. stavkom 2. SRMR-a. Riječ je o (i) značajnim kreditnim institucijama koje izravno nadzire Europska središnja banka i (ii) manje značajnim kreditnim institucijama koje su dio "drugih prekograničnih grupa" (grupa u kojima se matično društvo i najmanje jedno društvo kći nalaze u dvije različite države članice sudionice).

tijela za bankarstvo: Smjernice o pružanju informacija u sažetom ili zbirnom obliku za potrebe članka 84. stavka 3. Direktive 2014/59/EU od 19. srpnja 2016. (EBA/GL/2016/03).

Dodatno, s ciljem preciziranja obveze čuvanja povjerljivih podataka te učinkovitog postupanja s njima, HNB je svojim Etičkim kodeksom kao i zasebnim internim aktom uredio postupanje njegovih zaposlenika s povjerljivim podacima u HNB-u.

Kada je riječ o suradnji HNB-a sa SRB-om, kao glavnim sanacijskim tijelom za sve kreditne institucije sa sjedištem u bankovnoj uniji, primjenjuje se okvir SRB-a o praktičnim mjerama za provedbu odredbi SRMR-a. Navedenim okvirom SRB je detaljnije razradio međusobnu suradnju s nacionalnim sanacijskim tijelima radi osiguravanja učinkovitog funkcioniranja jedinstvenoga sanacijskog mehanizma, pri čemu je posebno istaknuta potreba zaštite povjerljivih informacija u skladu s odredbama SRMR-a te nacionalnih zakonodavstava kojima je preuzet BRRD.

3. Razmjena informacija i suradnja u pripremi, planiranju i primjeni odluka

Neovisno o postojanju operativne i funkcionalne neovisnosti između supervizorskih odnosno nadzornih funkcija HNB-a u odnosu na njezinu sanacijsku funkciju (poglavlje III.1. ovoga sažetka) te neovisno o utvrđenoj zaštiti povjerljivih podataka (poglavlje III.2. ovoga sažetka), u skladu s člankom 8. stavkom 7. Zakona o sanaciji navedeno ne bi smjelo na bilo koji način ograničiti suradnju između zaposlenika koji obavljaju sanacijske poslove i zaposlenika koji obavljaju superviziju odnosno nadzor niti međusobnu razmjenu informacija potrebnih za pripremu, planiranje i primjenu sanacijskih odluka.

S ciljem osiguravanja ujednačene suradnje i pravodobne razmjene informacija pri provedbi Zakona o sanaciji internim aktom HNB-a uređena je suradnja između Sektora bonitetne regulative i metodologije i Sektora bonitetne supervizije s Uredom za sanaciju kreditnih institucija. Navedenim se aktom, među ostalim, uređuje suradnja pri pribavljanju informacija potrebnih za izradu i provedbu sanacijskih planova, zatim suradnja pri izradi sanacijskih planova i utvrđivanju iznosa minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i podložne obveze te suradnja pri procjeni i praćenju provedbe planova reorganizacije poslovanja.

IV. Zaključak

Svojim organizacijskim ustrojem HNB osigurava postojanje operativne i funkcionalne neovisnosti radi izbjegavanja sukoba interesa između sanacijskih ovlasti, koje obavlja u skladu s odredbama SRMR-a i Zakona o sanaciji, i supervizorskih odnosno nadzornih funkcija, koje obavlja u skladu s odredbama CRR-a i propisa koji uređuju poslovanje kreditnih institucija.

Također, postojećom organizacijom rada u HNB-u osigurana je strukturna i funkcionalna odvojenost zaposlenika koji obavljaju sanacijske poslove od zaposlenika koji obavljaju superviziju te podliježu odvojenim linijama izvještavanja.

Pritom, za sve zaposlenike HNB-a pa tako i za zaposlenike koji obavljaju sanacijske poslove iz niza zakonskih odredbi proizlazi obveza zaštite povjerljivih informacija, a HNB je dodatno internim aktima osigurao čuvanje povjerljivosti informacija.

Činjenica da je HNB istodobno i sanacijsko tijelo i nadležno tijelo za kreditne institucije dodatno osigurava suradnju između tih dviju funkcija, a HNB je uspostavio jasne postupke koji se odnose na međusobnu razmjenu informacija.

U skladu s člankom 8. stavkom 10. Zakona o sanaciji, ovaj će se dokument redovito ažurirati u skladu s važnim izmjenama u internim postupcima HNB-a kao sanacijskog tijela.