

Na temelju članka članka 71. stavka 7. Zakona o leasingu („Narodne novine“ br. 141/13), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 23. svibnja 2014. godine donosi

PRAVILNIK O IZDVAJANJU POSLOVNIH PROCESA LEASING-DRUŠTVA

Uvodne odredbe

Članak 1.

- (1) Ovim se Pravilnikom pobliže propisuju uvjeti i kriteriji za izdvajanje poslovnih procesa, pravila za upravljanje rizicima koji su povezani s izdvajanjem poslovnih procesa, obuhvat internih akata u vezi s izdvajanjem poslovnih procesa, zahtjevi u svezi s pristupom podacima i dokumentaciji te obavljanjem nadzora od strane Agencije, minimalni sadržaj ugovora s pružateljima usluga te sadržaj dokumentacije u skladu sa člankom 71. stavkom 5. Zakona o leasingu.
- (2) Odredbe ovog Pravilnika primjenjuju se na leasing-društvo iz članka 3. Zakona o leasingu, te na odgovarajući način i na podružnicu leasing-društva iz države članice iz članka 46. stavka 1. Zakona o leasingu, podružnicu leasing-društva iz treće države i podružnicu leasing-društva države članice iz članka 46. stavka 2. Zakona o leasingu koje obavljaju poslove leasinga na teritoriju Republike Hrvatske.
- (3) Ovaj Pravilnik ne primjenjuje se na postupak izdvajanja standardiziranih usluga kao što su usluge vezane uz upotrebu telekomunikacijske infrastrukture, usluge oglašavanja, usluge čišćenja, usluge ispitivanja tržišta i slično.

Značenje pojmova

Članak 2.

U smislu ovog Pravilnika, izrazi koji se koriste imaju sljedeće značenje:

- (1) Zakon - Zakon o leasingu („Narodne novine“ br. 141/13)
- (2) Agencija - Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga
- (3) Izdvajanje poslovnih procesa je ugovorno povjeravanje obavljanja radnji, usluga ili aktivnosti leasing-društva pružateljima usluga, koje bi leasing-društvo inače obavljalo samo.
- (4) Radnje, usluge ili aktivnosti koje bi leasing-društvo inače obavljalo samo jesu radnje, usluge ili aktivnosti koje leasing-društvu omogućuju obavljanje registrirane djelatnosti, uključujući i radnje, usluge ili aktivnosti kojima se podržava obavljanje registrirane djelatnosti (primjerice korištenje informacijske tehnologije, upravljanje rizicima, funkcije unutarnjih kontrola, računovodstvo).
- (5) Pružatelj usluga iz članka 71. stavak 2. Zakona o leasingu može biti bilo koja pravna ili fizička osoba koja je prema propisima države u kojoj je osnovana ovlaštena za obavljanje poslova koje su predmet izdvajanja, ako je takvo posebno ovlaštenje za pojedine poslove određeno propisima.

Uvjeti i ograničenja za izdvajanje poslovnih procesa

Članak 3.

- (1) Leasing-društvo smije izdvojiti poslovne procese uz uvjet da izdvajanje poslovnih procesa ne narušava:
 1. obavljanje redovitog poslovanja leasing-društva,
 2. djelotvorno upravljanje rizicima leasing-društva,

3. sustav unutarnjih kontrola leasing-društva,
 4. mogućnost obavljanja nadzora od strane Agencije.
- (2) Prilikom procjene ispunjenja uvjeta iz stavka 1. ovoga članka Agencija će posebice obratiti pozornost i na ispunjenje sljedećeg:
1. izdvajanje se provodi iz objektivnih razloga i isključivo s ciljem povećanja učinkovitosti obavljanja tih poslova,
 2. osoba na koju se prenose izdvojeni poslovi, mora imati sve potrebne resurse za pravilno, kvalitetno i učinkovito obavljanje izdvojenih poslova,
 3. ovlaštene osobe druge osobe moraju imati dobar ugled te stručne kvalifikacije i iskustvo potrebno za obavljanje izdvojenih poslova,
 4. leasing-društvo mora dokazati da je druga osoba kvalificirana i sposobna za obavljanje izdvojenih poslova, da je izabrana primjenom dužne pažnje i da leasing-društvo može u svako doba učinkovito nadzirati obavljanje izdvojenih poslova,
 5. leasing-društvo će kontinuirano nadzirati drugu osobu u obavljanju izdvojenih poslova,
 6. leasing-društvo ne smije izdvojiti poslovne procese na druge osobe do te mjere da se više ne može smatrati leasing-društvom u smislu da bi bila značajno narušena jedna od okolnosti određena člankom 71. stavkom 4. točkama 1., 2., i 3. Zakona o leasingu kao i u slučaju kad bi nedostaci i/ili propusti u vezi s obavljanjem izdvojenih poslovnih procesa mogli značajno utjecati na sposobnost leasing-društva da ispuni obveze propisane postojećim propisima i/ili neometanim nastavkom poslovanja,
 7. poslovni procesi se ne smiju izdvojiti na osobu čiji interesi mogu biti u sukobu s interesima leasing-društva,
 8. izdvajanjem se ne umanjuje učinkovitost nadzora nad leasing-društvom,
 9. leasing-društvu mora biti omogućeno da u bilo kojem trenutku može osobi na koju su izdvojeni poslovni procesi dati dodatnu uputu ili raskinuti ugovor o izdvajanju s trenutnim učinkom kada za to postoji opravdani interes.
- (3) Odgovornost leasing-društva prema drugima ni u kojem se slučaju ne smije prenijeti na pružatelje usluga.

Interni akti u vezi s izdvajanjem poslovnih procesa

Članak 4.

- (1) Leasing-društvo dužno je internim aktima propisati postupke u vezi s izdvajanjem poslovnih procesa.
- (2) Interne akte iz stavka 1. ovoga članka čini jedan ili više dokumenata koji minimalno moraju sadržavati kriterije i postupke vezane za:
 1. proces donošenja odluke o izdvajanju poslovnih procesa,
 2. određivanje poslovnih procesa ključnih za poslovanje leasing-društva u smislu da bi bez istih bilo onemogućeno pružanje usluga leasinga,
 3. analizu rizika i procjenu utjecaja izdvajanja poslovnih procesa,
 4. analizu pružatelja usluga,
 5. način odabira pružatelja usluga,
 6. proces sklapanja ugovora s pružateljima usluga (pregovaranje, definiranje sadržaja ugovora, odobravanje i sklapanje ugovora),
 7. upravljanje ugovornim odnosima s pružateljima usluga,
 8. nadziranje obavljanja aktivnosti koje su predmet ugovora,
 9. praćenje i izvještavanje uprave leasing-društva o izloženosti rizicima povezanim s izdvajanjem poslovnih procesa.

Upravljanje rizicima povezanim s izdvajanjem poslovnih procesa

Članak 5.

- (1) Leasing-društvo dužno je uspostaviti odgovarajući sustav upravljanja rizicima povezanim s izdvajanjem poslovnih procesa.
- (2) Opća pravila za primjenu i uspostavu sustava upravljanja rizicima u smislu Zakona i propisa donesenih na temelju Zakona moraju se primijeniti i na upravljanje rizicima koji su povezani s izdvajanjem poslovnih procesa.
- (3) Radnje, usluge ili aktivnosti koje su predmet izdvajanja moraju na odgovarajući način biti obuhvaćene mehanizmima unutarnjih kontrola leasing-društva.
- (4) Leasing-društvo dužno je za svaki pojedini izdvojeni poslovni proces definirati uloge i odgovornosti organizacijskih jedinica ili osoba zaduženih za nadzor i upravljanje izdvojenim poslovnim procesom kao i izlaznu strategiju leasing-društva u slučaju prijevremenog prestanka ugovornog odnosa i/ili nemogućnosti ispunjenja ugovornih obveza.

Analiza rizika i procjena utjecaja izdvajanja poslovnih procesa na leasing-društvo

Članak 6.

- (1) Leasing-društvo dužno je prije donošenja odluke o izdvajanju poslovnih procesa analizirati rizike i procijeniti utjecaj izdvajanja poslovnih procesa, među ostalim i na:
 1. ispunjenje uvjeta iz članka 3. stavka 2. točaka 1. i 6.,
 2. financijske rezultate i kontinuitet poslovanja leasing-društva,
 3. troškove i solventnost leasing-društva,
 4. rizike poslovanja i upravljanje rizicima leasing društva,
 5. kvalitetu pružanja usluga,
 6. stupanj poteškoća i vremena potrebnog za odabir alternativnog pružatelja usluge ili vraćanje obavljanja tih aktivnosti u leasing-društvo ako je potrebno.
- (2) Leasing društvo dužno je osim analize iz stavka 1. ovoga članka izraditi analizu pružatelja usluga koja najmanje obuhvaća analizu uvjeta iz članka 3. stavka 2. točaka 2., 3., 4., 7.
- (3) Leasing-društvo dužno je prije donošenja odluke o izdvajanju poslovnih procesa utvrditi da li propisi države odnosno država u kojima pružatelj usluga posluje omogućuju Agenciji da, u svrhu postizanja ciljeva nadzora, obavi nadzor dijela poslovanja pružatelja usluga koji ima veze ili se može dovesti u vezu s izdvajanjem poslovnih procesa, kao i nadzor obavljanja aktivnosti koje će biti predmet ugovora zaključenog s leasing-društvom.

Pristup dokumentaciji i podacima

Članak 7.

Leasing-društvo dužno je ugovorno obvezati pružatelja usluga, da pružatelj usluga omogućiti samom leasing-društvu, ovlaštenom revizoru leasing-društva, internom revizoru leasing-društva i Agenciji pravodoban pristup cjelokupnoj dokumentaciji i svim podacima koji su povezani s izdvojenim poslovnim procesima, a u posjedu su pružatelja usluga, te ga u slučaju potrebe na način i u obliku koji je propisan za odnosnu djelatnost pružatelja usluga, bez odgode osloboditi čuvanja profesionalne, odnosno odvjetničke ili druge tajne, u dijelu koji je potreban za ispunjenje zahtjeva ovlaštenog revizora, internog revizora ili Agencije.

Nadzor od strane Agencije

Članak 8.

Leasing-društvo dužno je osigurati da nadzor od strane Agencije u dijelu poslovanja pružatelja usluga koji ima veze ili se može dovesti u vezu s izdvojenim poslovnim procesom, kao i izravni nadzor obavljanja aktivnosti koje su predmet ugovora, ni na koji način i ni u kojem trenutku ne bude onemogućen, ograničen ili otežan.

Ugovorni odnos leasing-društva i pružatelja usluga

Članak 9.

- (1) Pri sklapanju ugovora s pružateljem usluga leasing-društvo dužno je voditi računa o tome da ugovorne odredbe prema svom opsegu i sadržaju pokrivaju rizike povezane s izdvajanjem poslovnih procesa te da budu adekvatne opsegu i kompleksnosti izdvojenih poslova.
- (2) Ugovor s pružateljem usluga mora biti u pisanom obliku, mora jasno definirati sve relevantne podatke i pojmove, uvjete, prava i obveze i odgovornosti ugovornih strana te sadržavati najmanje:
 1. detaljan opis aktivnosti koje su predmet ugovora,
 2. trajanje ugovora,
 3. cijenu usluge i eventualne druge povezane troškove,
 4. zahtjeve leasing-društva vezane za razinu usluga i kvalitetu obavljanja usluga,
 5. način nadziranja obavljanja aktivnosti koje su predmet ugovora,
 6. obvezu čuvanja poslovne tajne te obvezu čuvanja i način zaštite povjerljivih podataka,
 7. obvezu pružatelja usluga da pravodobno obavijesti leasing-društvo o svim činjenicama i promjenama okolnosti koje značajno utječu ili koje bi mogle značajno utjecati na ispunjavanje ugovornih obveza, postupanja u skladu sa Zakonom ili ovim Pravilnikom,
 8. obvezu pružatelja usluga da Agenciji omogući obavljanje izravnog nadzora na lokaciji pružanja usluga, odnosno kod pružatelja usluga, te da osigura pristup dokumentaciji i podacima koji su povezani s izdvojenim poslovnim procesom, a u posjedu su pružatelja usluga,
 9. detaljan opis uvjeta za raskid i/ili otkaz ugovora, uključujući pravo leasing-društva da raskine odnosno otkáže ugovor s pružateljem usluga ako to naloži Agencija,
 10. detaljan opis prava i obveza ugovornih strana za slučaj prijevremenog prestanka ugovora radi osiguranja kontinuiteta pružanja usluga,
 11. odabir mjerodavnog prava kod ugovora s međunarodnim obilježjem,
 12. način rješavanja sporova.

Obavješćavanje Agencije

Članak 10.

- (1) Ako leasing-društvo namjerava izdvojiti poslovne procese u znatnom opsegu dužno je prije sklapanja ugovora s pružateljem usluga, o tome pisanim putem obavijestiti Agenciju u svrhu procjene usklađenosti dostavljene obavijesti i dokumentacije s odredbama Zakona i ovoga Pravilnika.
- (2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati obrazloženje koje obuhvaća detaljan opis radnji, usluga ili aktivnosti koje se namjeravaju izdvojiti i razloge donošenja odluke o izdvajanju.
- (3) Obavijesti iz stavka 1. ovoga članka prilažu se sljedeći dokumenti:
 1. opis načina povezanosti pružatelja usluge s leasing-društvom, ukoliko je pružatelj usluge povezana osoba s leasing društvom,
 2. nacrt ugovora koji leasing-društvo namjerava sklopiti s pružateljem usluga iz članka 9. ovoga Pravilnika,

3. analizu rizika procjene rizika povezanih s izdvajanjem poslovnih procesa iz članka 6. stavka 1. ovoga Pravilnika,
 4. analizu pružatelja usluga iz članka 6. stavka 2. ovoga Pravilnika,
 5. izjavu leasing-društva i pružatelja usluga da izdvajanje poslovnih procesa neće dovesti do sukoba interesa.
- (4) Ako pružatelj usluga ima sjedište i/ili posluje izvan Republike Hrvatske, leasing-društvo je dužno, osim dokumenata iz stavka 3. ovoga članka, dostaviti i dokaz kojim se potvrđuje da propisi države odnosno država u kojima pružatelj usluga posluje omogućuju Agenciji:
1. da u svrhu postizanja ciljeva nadzora obavi neposredni nadzor dijela poslovanja pružatelja usluga koji ima veze ili se može dovesti u vezu s izdvojenim poslovnim procesom, kao i izravni nadzor obavljanja aktivnosti koje su predmet ugovora,
 2. pravodoban i neograničen pristup dokumentaciji i podacima koji su povezani s izdvojenim poslovnim procesom, a u posjedu su pružatelja usluga.
- (5) Osim dokumenata navedenih u stavcima 2., 3. i 4. ovoga članka, Agencija može zatražiti i drugu dokumentaciju koju ocijeni potrebnom za procjenu jesu li ispunjeni uvjeti za izdvajanje poslovnih procesa propisani Zakonom i ovim Pravilnikom.
- (6) Agencija će u roku od 30 dana od dana primitka obavijesti i potpune dokumentacije iz stavka 3. ovoga članka procijeniti da li izdvajanje poslovnih procesa onemogućuje ili otežava djelotvorno i kontinuirano ispunjavanje uvjeta iz članka 3. ovoga Pravilnika te o rezultatima procjene obavijestiti leasing-društvo.

Prijelazne i završne odredbe

Članak 11.

- (1) Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u „Narodnim novinama“.
- (2) Leasing društvo dužno je interne akte iz članka 4. ovoga Pravilnika donijeti do 30. rujna 2014. godine.
- (3) Leasing društvo dužno je poslovanje i ugovore o izdvajanju poslovnih procesa koji su sklopljeni s pružateljima usluga prije stupanja na snagu ovoga Pravilnika, uskladiti s odredbama članaka 3., 5., 6., 7., 8. i 9. ovoga Pravilnika najkasnije do 31. prosinca 2014. godine.

KLASA: 011-02/14-04/45
URBROJ: 326-550-14-1
Zagreb, 23. svibnja 2014.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA

Petar-Pierre Matek