



**GODIŠNJI PROGRAM RADA HRVATSKE AGENCIJE ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA ZA 2022. GODINU**

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

Prosinac 2021.

Sadržaj

UVOD	3
ORGANIZACIJSKA STRUKTURA HANFE	4
OPERATIVNI CILJEVI PREMA NADLEŽNOSTIMA.....	5
Nadzorne aktivnosti	5
Normativne aktivnosti	5
Licenciranje i edukacija	6
Zaštita potrošača i unaprjeđenje financijske pismenosti	6
Komunikacijske aktivnosti.....	7
Međunarodna suradnja.....	7
Sudski postupci	8
Poslovanje Hanfe	8
FINANCIJSKI RESURSI ZA REALIZACIJU GODIŠNJEG PROGRAMA RADA ZA 2022. GODINU	10
LJUDSKI RESURSI ZA REALIZACIJU GODIŠNJEG PROGRAMA RADA ZA 2022. GODINU	11

UVOD

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) samostalna je pravna osoba s javnim ovlastima osnovana Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Zakon), koja za svoj rad odgovara Hrvatskom saboru.

Temeljni ciljevi Hanfe definirani Zakonom su promicanje i očuvanje stabilnosti financijskog sustava i nadzor zakonitosti poslovanja subjekata nadzora.

Kako bi ostvarila navedene ciljeve Hanfa je ovlaštena:

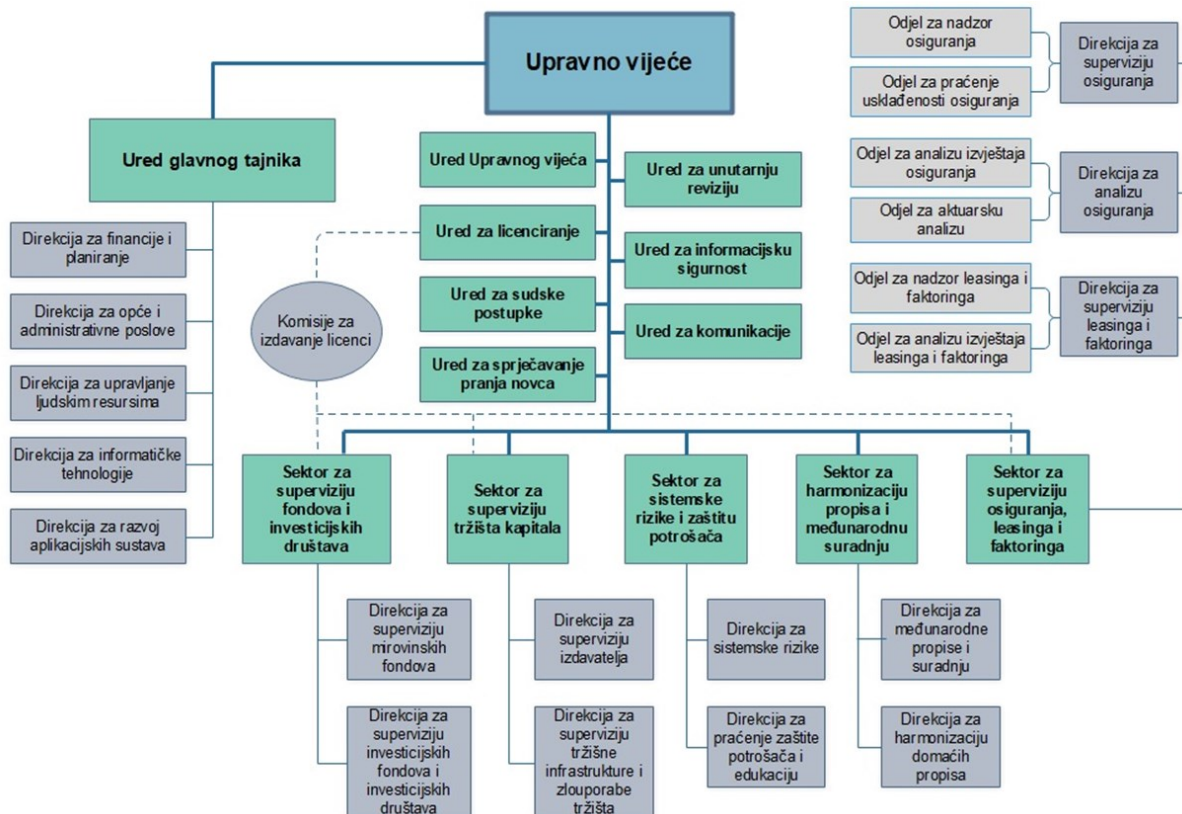
- donositi provedbene propise
- obavljati nadzor nad poslovanjem subjekata nadzora te poduzimati druge mjere i obavljati druge poslove
- izdavati i oduzimati dozvole, odobrenja, licencije i suglasnosti
- poticati, organizirati i nadgledati mjere za učinkovito funkcioniranje financijskih tržišta
- voditi knjige, evidencije i registre
- predlagati inicijative za donošenje zakona i drugih propisa i informirati javnost o načelima po kojima djeluju financijska tržišta
- donositi podzakonske akte radi propisivanja uvjeta, načina i postupaka za jedinstveno obavljanje nadzora unutar svog djelokruga i nadležnosti, te poduzimati druge mjere i obavljati druge poslove u skladu sa zakonskim ovlaštenjima
- izvješćivati ostala nadzorna, upravna i pravosudna tijela o svim pitanjima koja se neposredno ili posredno tiču njihove nadležnosti i djelokruga, povodom postupaka koja se vode pred tim tijelima, a u vezi su s postupcima iz djelokruga i nadležnosti Hanfe
- davati mišljenje o provedbi Zakona i posebnih propisa na zahtjev stranaka u postupku ili osoba koje dokažu svoj pravni interes.

U Strateškom planu Hanfe za razdoblje 2020.-2022. definirani su slijedeći strateški ciljevi:

STRATEŠKI CILJEVI ZA RAZDOBLJE 2020.-2022.	
OPĆI CILJEVI	POSEBNI CILJEVI
1. Očuvanje stabilnosti i sigurnosti financijskog sustava te jačanje zaštite korisnika kroz proaktivno prepoznavanje, praćenje i procjenjivanje rizika za utvrđivanje prioriteta i pravovremeno djelovanje	1.1. Praćenje i utvrđivanje rizika i pravodobna reakcija kroz primjerenu regulaciju i superviziju subjekata nadzora i financijskog sustava
2. Jačanje svijesti o koristima i rizicima financijskih proizvoda i usluga te osnaživanje financijske pismenosti korisnika financijskih usluga i šire javnosti	2.1. Podizanje opće razine poznavanja financijskih usluga i proizvoda kod korisnika i šire javnosti kroz informiranje i edukativne aktivnosti
3. Jačanje povjerenja u ulogu Hanfe kao regulatora financijskog sustava	3.1. Jačanje međuinstitucionalne suradnje na domaćoj i međunarodnoj razini
	3.2. Jačanje profesionalne i transparentne komunikacije sa sudionicima na financijskom tržištu
	3.3. Jačanje kompetencija zaposlenika usmjerenih na ostvarivanje visokih profesionalnih standarda

Godišnjim programom rada posebni se ciljevi konkretiziraju u operativne ciljeve pojedinih organizacijskih jedinica te se utvrđuju aktivnosti, kao i financijski i ljudski resursi neophodni za ostvarenje ciljeva.

ORGANIZACIJSKA STRUKTURA HANFE



OPERATIVNI CILJEVI PREMA NADLEŽNOSTIMA

Nadzorne aktivnosti

Hanfa kao nadzorno tijelo provodi nadzor nad poslovanjem burzi i uređenih tržišta, investicijskih društava i izdavatelja vrijednosnih papira, brokera i investicijskih savjetnika, vezanih zastupnika, središnjeg klirinškog depozitarnog društva, društava za osiguranje i reosiguranje, zastupnika i posrednika u osiguranju i reosiguranju, društava za upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima, mirovinskih osiguravajućih društava, investicijskih i mirovinskih fondova, Središnjeg registra osiguranika, Fonda hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata i članova njihovih obitelji i pravnih osoba koje se bave poslovima leasinga i faktoringa, osim ako ih banke obavljaju unutar svoje registrirane djelatnosti, a sve kako je propisano Zakonom.

Postupcima nadzora provjerava se posluju li subjekti nadzora u skladu sa zakonskom regulativom i drugim propisima, propisima o upravljanju rizicima, usvojenim internim aktima i pravilima struke te općenito na način koji omogućuje njihovo uredno funkcioniranje. Nadzori obuhvaćaju i definiranje i provedbu mjera i aktivnosti s ciljem otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti, a njihova je krajnja svrha zaštita interesa korisnika financijskih usluga i javnog interesa, kao i doprinos stabilnosti financijskog tržišta te promicanje i očuvanje povjerenja u njega.

U 2022. Hanfa će provoditi posredne i neposredne nadzore u skladu sa zakonskim obvezama i donesenim planovima nadzora temeljenim na analizi rizika. U sklopu ovih aktivnosti dodatni naglasak staviti će se na nadzor pružatelja usluga razmjene virtualnih i fiducijarnih valuta, kao i skrbničkih usluga novčanika (kriptaša) te na nadzor ostalih obveznika vezanih uz sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma. Opseg nadzora pojedinih subjekata nadzora obuhvatit će i informacijsku i kibernetičku sigurnost u skladu s međunarodnom i domaćom regulativom.

Osim toga, u 2022. će se raditi na unaprjeđenju metodologije makroekonomskog stresnog testiranja i određivanju sistemski značajnih pružatelja financijskih usluga.

Navedeni operativni ciljevi odnose se na Posebni cilj 1.1. Strateškog plana Hanfe.

Normativne aktivnosti

U skladu s Planom normativnih aktivnosti u 2022. Hanfa će izrađivati nove te raditi na izmjenama postojećih provedbenih akata, pravilnika, smjernica, uputa i drugih akata iz neposrednog djelokruga svoje nadležnosti, s naglaskom na potrebne izmjene zbog uvođenja eura kao nove valute. Slijedom toga, Hanfa će sudjelovati u izmjenama zakona povezanih s njezinom djelatnosti.

Hanfa će provesti i analizu zakonodavnog okvira za investicijska društva s ciljem utvrđivanja potencijalnih područja za njihovo rasterećenje. Putem upitnika za istraživanje planiraju se prikupiti komentari u vezi s učincima izmjena zakonodavnog okvira poslovanja investicijskih društava, kao i u vezi s potencijalnim trenutačnim zakonodavnim ograničenjima njihova poslovanja. Na temelju prikupljenih komentara i prijedloga pristupit će se izradi prijedloga

izmjena pravilnika Hanfe, a potencijalno i prijedloga izmjena relevantnih zakona, koji bi se uputili Ministarstvu financija.

Osim toga, provest će se analiza učinka izmjene normativnih propisa na razini EU-a na subjekte i tržište u RH i Hanfu (Digital Finance, MiFID/MIFIR review, Solvency II review, IFRS17, Covered Bonds).

Pored navedenog, ažurirat će se smjernice za upravljanje rizicima IT-a i smjernice za provedbu revizije informacijskih sustava subjekata nadzora od strane revizorskih društava u cilju prilagodbe novom regulatornom okviru EU-a i promjenama u razini i obliku kibernetičkih prijetnji poslovanju subjekata nadzora.

Operativni ciljevi povezani s normativnim aktivnostima odnose se na Posebne ciljeve 1.1. i 3.2. Strateškog plana Hanfe.

Licenciranje i edukacija

Licenciranje predstavlja prvi korak u procesu osiguranja zakonitosti, pravilnosti i primjerenosti poslovanja društava, a samim time i zaštite korisnika financijskih usluga. Kroz postupke licenciranja Hanfa provjerava jesu li ispunjeni propisani uvjeti za osnivanje društava, za imenovanje članova uprava i nadzornih odbora subjekata nadzora, kao i za stjecanje kvalificiranih udjela. Osim navedenih, Hanfa provodi i druge postupke licenciranja te izdaje odobrenja i suglasnosti. Hanfa također organizira edukaciju te provodi ispite za provjeru znanja i stjecanje kvalifikacija za pružanje informacija o investicijskim proizvodima i uslugama, brokerske poslove i investicijsko savjetovanje, ispite za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova i stjecanje kvalifikacija za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom, kao i ispite za provjeru stručnih znanja potrebnih za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja.

U svrhu podizanja razine ekonomičnosti i efikasnosti vođenja spomenutih postupaka, u 2022. Hanfa će nastaviti s daljnjom digitalizacijom procesa licenciranja te će unaprijediti postupak provedbe *online* ispita.

Nastavit će i s provođenjem edukacija i konzultacija s izdavateljima kako bi im olakšala izvještavanje u novom formatu XBRL koje je propisano Direktivom o transparentnosti te transponirano u Zakon o tržištu kapitala. Osim toga, kroz provođenje edukativnih aktivnosti te kontinuiranom i aktivnom komunikacijom pružit će im stručnu podršku i u pogledu implementacije nefinancijskog izvještavanja u vezi s okolišnim, upravljačkim i društvenim (ESG) obvezama.

Pored navedenog, Hanfa će, na temelju rezultata analize učinka izmjene normativnih propisa spomenute kod normativnih aktivnosti, izraditi edukativne materijale te će subjektima nadzora održati radionice.

Navedeni operativni ciljevi odnose se na Posebne ciljeve 1.1. i 3.2. Strateškog plana Hanfe.

Zaštita potrošača i unaprjeđenje financijske pismenosti

U 2022. Hanfa će nastaviti s aktivnostima usmjerenim na podizanje razine financijske pismenosti korisnika financijskih usluga i šire javnosti. Planirano će se postići kontinuiranim

edukacijama ciljnih skupina i šire javnosti, komunikacijom s potrošačima kroz upite i postupanjem po njihovim predstavkama, kao i objavama obrazovnog sadržaja na internetskom portalu posvećenom financijskom opismenjavanju „Novac za sutra“ i javnim objavama upozorenja u vezi s određenim proizvodima i uslugama na internetskoj stranici Hanfe.

U svrhu što kvalitetnije pripreme edukativnih aktivnosti provest će se anketno istraživanje razina financijske pismenosti dviju ciljnih skupina Hanfe: mladih osoba koje stupaju na tržište rada i osoba pred mirovinom.

Pored toga, kako bi se potrošači transparentno informirali i educirali o mogućim rizicima povezanim s financijskim uslugama i njihovim ugovaranjem razvit će se matrica rizika za potrošače.

Navedeni operativni ciljevi odnose se na Posebni cilj 2.1. Strateškog plana Hanfe.

Komunikacijske aktivnosti

Komunikacijske aktivnosti usko su vezane uz aktivnosti informiranja i podizanja razine financijske pismenosti korisnika financijskih usluga i šire javnosti. Osnovne kategorije javnosti s kojima Hanfa kontinuirano komunicira su opća javnost i potrošači, zakonodavna vlast i druge državne i javne institucije, subjekti nadzora Hanfe, stručna i interesna udruženja, akademska zajednica, predstavnici medija te interna javnost.

U okviru komunikacijskih aktivnosti, u 2022. Hanfa će nastaviti s proaktivnom komunikacijom sa svim prethodno spomenutim kategorijama javnosti, pri čemu će svoje komunikacijske aktivnosti i kanale komunikacije prilagođavati ciljanim kategorijama i konkretnim događajima.

Posebna pažnja posvetit će se jačanju digitalne komunikacije putem društvenih mreža, kao i objavama obrazovnog sadržaja na internetskom portalu „Novac za sutra“. Navedenim aktivnostima povećava se razina informiranosti i znanja prosječnih korisnika financijskih usluga, čime se utječe ne samo na njihovu zaštitu, već i na osnaživanje financijskog sustava u cjelini.

Osim toga, Hanfa će nastaviti objavljivati upozorenja značajna za sprječavanje raznih zlouporaba, odluke sa sjednica od interesa za javnost, propise segmentirane po područjima rada, registre i obrasce, a uvest će i bilten koji će uključivati informacije o recentnim promjenama regulative. Planiranim redizajnom internetske stranice korisnicima će se omogućiti lakše snalaženje na stranici i brži pronalazak traženih informacija, dok će se redizajnom statističkih objava automatizirati dohvat i sistematizacija objave podataka.

Pored spomenutog, kroz organizaciju stručnih konferencija, prezentacija i panela, Hanfa će informirati stručnu i širu javnost o svim novostima na tržištu.

Navedeni operativni ciljevi odnose se na Posebne ciljeve 2.1. i 3.2. Strateškog plana Hanfe.

Međunarodna suradnja

U 2022. Hanfa će nastaviti sudjelovati u radu radnih skupina i odbora europskih nadzornih tijela (ESMA, EIOPA, EBA, ESRB), međunarodnih institucija (IOSCO, IAIS, IOPS), radnih

skupina Europske komisije te u radu Vijeća Europske unije kao stručna podrška Ministarstvu financija.

Pored toga, Hanfa će prvi puta biti domaćinom Globalnog seminara IAIS-a, koji će se održati u Dubrovniku u lipnju 2022. godine. Riječ je o najvećem susretu svjetskih nadzornika osiguranja i predstavnika industrije osiguranja tijekom kojeg se raspravlja o temama važnim za lokalno, regionalno, europsko i globalno tržište osiguranja.

Pored spomenutog, Hanfa će nastaviti aktivno sudjelovati u radnoj skupini za uvođenje Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja za ugovore o osiguranju (MSFI 17).

Navedeni operativni ciljevi odnose se na Posebne ciljeve 3.1. i 3.2. Strateškog plana Hanfe.

Sudski postupci

Hanfa redovito sudjeluje u sudskim postupcima kao ovlaštenu tužitelj u prekršajnim postupcima te kao tuženik u upravnim sporovima po tužbama povodom upravnih akata Hanfe. Na postupke koje u okviru svoje nadležnosti provodi Hanfa primjenjuju se odredbe Zakona o općem upravnom postupku ako zakonom nije drugačije propisano.

U 2022. Hanfa će nastaviti izrađivati i sastavljati jasno argumentirane podneske, kao alat kojim se osigurava adekvatno zastupanje pred pravosudnim tijelima.

Navedeni operativni cilj odnosi se na Posebni cilj 1.1. Strateškog plana Hanfe.

Poslovanje Hanfe

Pored operativnih ciljeva i aktivnosti povezanih s temeljnim funkcijama Hanfe koje proizlaze iz Zakona, u Hanfi se provodi i niz aktivnosti sa svrhom osiguravanja njezina redovitog poslovanja, a koje se odnose na područje upravljanja ljudskim resursima, financije, opće i administrativne poslove te informatičke i aplikativne sustave. Provedba spomenutih aktivnosti pridonosi ostvarenju svih općih i posebnih ciljeva Strateškog plana Hanfe.

U 2022. Hanfa će nastaviti s daljnjom digitalizacijom internog poslovanja u svrhu smanjenja troškova te sigurnijeg i ekološki prihvatljivijeg načina rada. Pri tome će uzeti u obzir izmjene i dopune Zakona o općem upravnom postupku, prema kojima se komunikacija između stranaka usmjerava na komunikaciju primarno elektroničkim putem te se definiraju odredbe za upotrebu elektroničkog potpisa, kao i novu Uredbu o uredskom poslovanju.

U vezi s navedenim, pristupit će se analizi i izmjeni internih akata, obrazaca i pravilnika, kao i prilagodbi postojećih aplikacija. Na navedene izmjene i prilagodbe utjecat će i najavljeni uvođenje eura kao službene valute u skladu s Akcijskim planom za uvođenje eura.

U skladu s temeljnim načelima Hanfe, koja, između ostalog, obuhvaćaju visoke profesionalne standarde, proaktivnost i prilagodljivost te usmjerenost rezultatu uz optimalno korištenje resursa, Hanfa će u 2022. raditi na daljnjem unaprjeđenju sustava upravljanja pomoću ciljeva, kako bi bila još učinkovitija u svom radu.

Osim toga, nastavit će se s jačanjem kompetencije radnika putem sustava internog prijenosa znanja te vanjskih edukacija prema predviđenom planu edukacija. Poseban naglasak stavit će se na daljnje jačanje tehničkih znanja i uporabu novih alata.

Novi alati koristit će se i za interno izvještavanje, a pristupit će se i reviziji postojećeg sustava naplate naknada kako bi se administrativno rasteretilo subjekte nadzora.

FINANCIJSKI RESURSI ZA REALIZACIJU GODIŠNJEG PROGRAMA RADA ZA 2022. GODINU

PRIHODI		
Konto	Opis	Iznos u kn
3	Prihodi ukupno	89.579.095
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	552.887
33	Prihodi po posebnim propisima	88.281.287
34	Prihodi od imovine	540
36	Ostali prihodi	744.381
RASHODI		
Konto	Opis	Iznos u kn
4	Rashodi ukupno	88.637.670
41	Rashodi za radnike	50.879.030
42	Materijalni rashodi	33.494.159
43	Rashodi amortizacije	2.851.581
44	Financijski rashodi	92.300
45	Donacije	137.750
46	Ostali rashodi	1.182.850
VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA		941.425

LJUDSKI RESURSI ZA REALIZACIJU GODIŠNJEG PROGRAMA RADA ZA 2022. GODINU

R.br.	Naziv organizacijske jedinice	Planirani broj radnika
1.	Ured glavnog tajnika	39
2.	Upravno vijeće + Ured Upravnog vijeća	8
3.	Ured za komunikacije	7
4.	Ured za sudske postupke	7
5.	Ured za licenciranje	11
6.	Ured za unutarnju reviziju	1
7.	Ured za sprječavanje pranja novca	4
8.	Ured za informacijsku sigurnost	3
9.	Sektor za superviziju fondova i investicijskih društava	30
10.	Sektor za superviziju tržišta kapitala	23
11.	Sektor za superviziju osiguranja, leasinga i faktoringa	48
12.	Sektor za sistemske rizike i zaštitu potrošača	18
13.	Sektor za harmonizaciju propisa i međunarodnu suradnju	17
UKUPNO		216

KLASA: 001-03/21-01/02

URBROJ: 326-01-30-31-21-1