HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551
www.hnb.hr

ODLUKA O DOKUMENTACIJI KOJA SE PRILAŽE ZAHTJEVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA RAD KREDITNE INSTITUCIJE I ZAHTJEVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA PRUŽANJE FINANCIJSKIH USLUGA

("Narodne novine", br. 135/2023. i 107/2024.)

neslužbeni pročišćeni tekst

listopad 2024.

Na temelju članka 65. stavka 7. Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020., 146/2020. i 151/2022.) i članka 43. stavka 2. točke 10. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU

O DOKUMENTACIJI KOJA SE PRILAŽE ZAHTJEVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA RAD KREDITNE INSTITUCIJE I ZAHTJEVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA PRUŽANJE FINANCIJSKIH USLUGA

I. OPĆE ODREDBE

Predmet

Članak 1.

Ovom Odlukom uređuje se dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije i zahtjevu za izdavanje odobrenja kreditnoj instituciji za pružanje financijskih usluga.

Usklađenost s pravnim aktima Europske unije

Članak 2.

Ovom se Odlukom u hrvatsko zakonodavstvo preuzima Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.), kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2019/878 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, financijskih holdinga, mješovitih financijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlasti te mjera za očuvanje kapitala (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.).

Pojmovi

Članak 3.

Pojmovi »kreditna institucija«, »bankovne usluge«, »financijske usluge«, »kvalificirani udio«, »grupa«, »grupa kreditnih institucija«, »grupa kreditnih institucija u EU-u«, »grupa kreditnih institucija u RH«, »matično društvo«, »financijski holding« i »mješoviti financijski holding« imaju značenje kako je uređeno Zakonom o kreditnim institucijama.

II. INFORMACIJE I DOKUMENTI KOJI SE PRILAŽU ZAHTJEVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA RAD KREDITNE INSTITUCIJE

Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad

Članak 4.

Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad prilažu se informacije i dokumenti propisani Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2022/2580 od 17. lipnja 2022. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju informacije koje se dostavljaju u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije i prepreke učinkovitom izvršavanju nadzornih funkcija nadležnih tijela i Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2022/2581 od 20. lipnja 2022. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu dostavljanja informacija u zahtjevima za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije, te informacije i dokumenti propisani ovom Odlukom.

Program rada i informacije o osnivačima kreditne institucije

Članak 5.

(1) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad prilaže se program rada s popisom bankovnih i financijskih usluga koje kreditna institucija namjerava pružati, organizacijskom strukturom kreditne institucije, uključujući i naznaku matičnih društava, financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga unutar grupe kao i opis sustava upravljanja iz članka 101. Zakona o kreditnim institucijama.

(2) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad mora sadržavati informacije o identitetu svih fizičkih i pravnih osoba koje će, u slučaju dobivanja odobrenja za rad imati, izravno ili neizravno, kvalificirani udio u kreditnoj instituciji s iznosom tih udjela u kapitalu kreditne institucije. Ako niti jedna pravna ili fizička osoba ne stječe, izravno ili neizravno, kvalificirani udio u kreditnoj instituciji, zahtjevu je potrebno priložiti popis dvadeset najvećih dioničara kreditne institucije s iznosom njihovih udjela u kapitalu kreditne institucije.

(3) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad odbija se ako ne sadržava informacije iz stavka 2. ovog članka.

III. INFORMACIJE I DOKUMENTI KOJI SE PRILAŽU ZAHTJEVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA PRUŽANJE FINANCIJSKIH USLUGA

Članak 6.

(1) Zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga koji podnosi kreditna institucija koja ima odobrenje za rad mora sadržavati najmanje sljedeće informacije i dokumentaciju:

1) informacije o kreditnoj instituciji uključujući naziv tvrtke, osobni identifikacijski broj (OIB), identifikator Legal Entity Identifier (LEI), matični broj subjekta (MBS), sjedište, ime i prezime osobe za kontakt u kreditnoj instituciji, njezinu e-adresu i telefonski broj

2) popis financijskih usluga za čije se pružanje traži odobrenje uz naznaku odgovarajuće odredbe iz Zakona o kreditnim institucijama

3) naziv propisa i naziv financijske usluge uređene tim propisom uz naznaku odgovarajuće odredbe iz tog propisa, ako se traži odobrenje za pružanje financijskih usluga koje su uređene posebnim propisom

4) suglasnost, mišljenje ili drugi odgovarajući akt Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga ili drugoga nadležnog tijela za nadzor nad pružanjem pojedinih financijskih usluga, ako to proizlazi iz propisa kojima se uređuje obavljanje pojedinih financijskih usluga

5) nacrt statuta s vidljivim izmjenama i dopunama

6) opis radnji koje je kreditna institucija poduzela u vezi s uvođenjem financijskih usluga za čije se pružanje traži odobrenje

7) opis razloga za uvođenje financijskih usluga za čije se pružanje traži odobrenje uključujući informaciju o tome je li financijska usluga za čije se pružanje traži odobrenje dio poslovnog modela grupe u sklopu koje kreditna institucija posluje, ako je primjenjivo, te opis rizika koje je kreditna institucija prepoznala kao one kojima bi bila izložena i/ili mogla biti izložena zbog i tijekom pružanja financijske usluge za koju se traži odobrenje, s naznakom gradacije rizika (visok, srednji, nizak) i mitigirajuće faktore koje kreditna institucija misli uvesti kako bi ograničila ili ovladala prepoznatim rizicima

8) informaciju o tome planira li se uvođenjem financijske usluge za čije se pružanje traži odobrenje izmjena poslovnog modela kreditne institucije i, ako je odgovor potvrdan, navedite pojedinosti kao i pripadajuću dokumentaciju ako postoji

9) plan koji obuhvaća najmanje tri poslovne godine na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi uključujući temeljni i stresni scenarij i pretpostavke na temelju kojih se izrađuju projekcije sa sljedećim sadržajem:

a) pregled geografske distribucije usluga koje podnositelj zahtjeva namjerava pružati u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili trećoj zemlji, putem društva kćeri, podružnice, ili neposrednim pružanjem usluga, te potencijalnim budućim planovima proširenja

b) projekcije bilance, a što uključuje imovinu (ukupna imovina, krediti i potraživanja od klijenata), obveze i kapital (ukupne obveze, depoziti klijenata i ukupni kapital)

c) projekcije računa dobiti i gubitka koje obvezno sadržavaju kamatne prihode, kamatne rashode, neto kamatne prihode, prihode od naknada, rashode od naknada, neto prihode od naknada, prihode od trgovanja, operativne troškove, ukupne neto operativne prihode, ispravke vrijednosti i rezervacije, dobit prije oporezivanja i neto dobit nakon oporezivanja kao i pojedinosti o fiksnim i promjenjivim troškovima i naznakom osjetljivosti poslovanja na glavne pokazatelje, uključujući obujam, cijenu, geografsku rasprostranjenost i izloženost i objašnjenje koje su mjere poduzete za smanjivanje izloženosti tim rizicima

d) projekcije izvješća o novčanom toku, ako je primjenjivo

e) projekcije pokazatelja bonitetnih zahtjeva koje sadržavaju barem projekcije sljedećih pokazatelja: stope redovnoga osnovnoga kapitala – engl. CET1), stope dodatnoga kapitala (Tier1), stope ukupnoga kapitala, iznose ukupne izloženosti riziku bez primjene donje granice kako su definirani u točkama od a) do g) stavka 4. članka 92. Uredbe 575/2013, omjer financijske poluge, koeficijent likvidnosne pokrivenosti (engl. LCR), omjer neto stabilnih izvora financiranja (engl. NSFR)

f) projekcije ostalih pokazatelja koje sadržavaju barem projekcije sljedećih pokazatelja: omjera neprihodonosnih kredita (engl. NPL omjer), omjera troškova i prihoda, ukupnog broja radnih sati (engl. FTE)

g) izražen postotak koji se odnosi na kreditnu instituciju, ako je riječ o konsolidaciji ili potkonsolidaciji.

10) ažurirane relevantne politike i interne akte kojima se propisuje način postupanja, organizacija rada, interno upravljanje uključujući sustav unutarnjih kontrola, ovlaštenja i odgovornosti za financijsku uslugu za čije se pružanje traži odobrenje te informacije o tome kako uvođenje nove usluge utječe na samu organizaciju i politiku kadrova

11) izmjene poslovnog plana kako je propisano člankom 5. stavkom 1. točkom (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2022/2580 od 17. lipnja 2022.

12) ako kreditna institucija u vezi s obavljanjem financijske usluge za čije pružanje traži odobrenje namjerava provesti eksternalizaciju, potrebno je navesti informacije propisane člankom 5. stavkom 1. točkom (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2022/2580 od 17. lipnja 2022., uskladiti se s podzakonskim propisom kojim se podrobnije propisuje eksternalizacija, osobito procjenu jesu li ispunjeni supervizorski uvjeti za eksternalizaciju i dubinsku analizu potencijalnog pružatelja usluga, dostaviti dokaz o tome kao i dostaviti ugovor ili nacrt ugovora o eksternalizaciji

13) dokaz da je navedena financijska usluga za čije se pružanje traži odobrenje uključena u plan kontinuiteta poslovanja te utjecaj koji će pružanje navedene usluge imati na plan oporavka, sanacijsku strategiju i minimalne zahtjeve za regulatorni kapital i podložne obveze (MREL zahtjeve)

14) analizu troškova i koristi uvođenja financijskih usluga za čije pružanje traži odobrenje

15) opis promjena u organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta uključujući eventualne promjene članova uprave ili nadzornog odbora, nositelja ključnih funkcija odnosno njihovih odgovornosti, ako su promjene potrebne za uvođenje financijskih usluga za čije se pružanje traži odobrenje

uključujući informaciju o načinu na koji će pružanje navedene usluge biti uključeno u dodjeljivanje varijabilnih primitaka, ako je primjenjivo

16) informaciju o eventualnim promjenama u materijalnoj/nematerijalnoj imovini kreditne institucije povezanima s uvođenjem financijskih usluga za čije se pružanje traži odobrenje

17) informaciju o eventualnim promjenama u informatičkoj tehnologiji kreditne institucije pogotovo u smislu novih ulaganja u IT (primjerice hardver i softver) potrebnima za uvođenje financijskih usluga za čije se pružanje traži odobrenje i

18) izjavu koju je potpisala osoba ovlaštena za zastupanje kreditne institucije o tome da su informacije i dokumentacija iz ovog stavka istinite, točne, ažurne i potpune te da će u slučaju nastanka promjena u informacijama i dokumentaciji iz zahtjeva pisanim putem odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(2) Hrvatska narodna banka može zatražiti i druge informacije i dokumentaciju osim onih navedenih u stavku 1. ovog članka kao i dodatna objašnjenja ako to ocijeni potrebnim radi donošenja odluke o zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijske usluge.

Odredbom članka 1. Odluke o izmjeni Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije i zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga ("Narodne novine", br. 107/2024.) koji stupa na snagu 31. listopada 2024. mijenjan je stavak 1.

IV. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Stupanje na snagu i primjena

Članak 7.

(1) Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije i zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga (»Narodne novine«, br. 25/2018. i 139/2022.).

(2) Postupci za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije i postupci za izdavanje odobrenja kreditnoj instituciji za pružanje financijskih usluga koji su bili pokrenuti prije stupanja na snagu ove Odluke dovršit će se u skladu s odredbama propisa koji su važili do stupanja na snagu ove Odluke.

(3) Ova Odluka stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

Odluka o izmjeni Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije i zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga

("Narodne novine" br. 107/2024.)

Stupanje na snagu i primjena

Članak 2.

(1) Postupci započeti prije stupanja na snagu ove Odluke dovršit će se u skladu s odredbama propisa koji su važili do stupanja na snagu ove Odluke.

(2) Ova Odluka objavljuje se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 31. listopada 2024