

ODLUKA
O DOKUMENTACIJI KOJA SE PRILAŽE ZAHTJEVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA
ZA RASPOREĐIVANJE INSTRUMENATA KAPITALA KAO INSTRUMENTA
REGULATORNOGA KAPITALA KREDITNIH INSTITUCIJA

("Narodne novine", br. 25/2018., 145/2020. i 139/2022.

– neslužbeni pročišćeni tekst)

prosinac 2022.

ODLUKA O DOKUMENTACIJI KOJA SE PRILAŽE ZAHTEJUVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA RASPOREĐIVANJE INSTRUMENATA KAPITALA KAO INSTRUMENTA REGULATORNOGA KAPITALA KREDITNIH INSTITUCIJA

Članak 1.

(1) Ovom Odlukom propisuje se dokumentacija koju je kreditna institucija dužna priložiti zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala iz članka 114. stavka 4. Zakona odnosno članka 26. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(2) Kreditna institucija može podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala samo za instrumente koji su izdani i plaćeni.

(3) Kada izvršava svoje zadaće iz članka 4. stavka 1. točke (d) Uredbe (EU) br. 1024/2013, Europska središnja banka ima ovlasti Hrvatske narodne banke iz Zakona i Uredbe (EU) br. 575/2013.

(4) Hrvatska narodna banka i Europska središnja banka pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija izvršavaju svoje zadaće unutar jedinstvenoga nadzornog mehanizma u skladu s člankom 6. Uredbe (EU) br. 1024/2013.

Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija, ("Narodne novine", br. 139/2022.), koji stupa na snagu 1. siječnja 2023., dodani su stavci 3. i 4.

Članak 2.

(1) U smislu ove Odluke, pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:

1. Zakon je Zakon o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.).
2. Uredba (EU) br. 575/2013 jest 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 (Službeni list EU L 176/2013).
3. Delegirana uredba Komisije (EU) br. 241/2014 jest Delegirana uredba Komisije (EU) br. 241/2014 od 7. siječnja 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog

parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za kapitalne zahtjeve za institucije (Službeni list EU L 74/2014).

4. Provedbena uredba Komisije (EU) br. 1423/2013 jest Provedbena uredba Komisije (EU) br. 1423/2013 od 20. prosinca 2013. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje regulatornoga kapitala institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (Službeni list EU L 355/2013).
5. Propisani uvjeti jesu uvjeti iz glave I. dijela drugog Uredbe (EU) br. 575/2013 i poglavlja II., III. i IV. Delegirane uredbе Komisije (EU) br. 241/2014, a koji su propisani za pojedini instrument kapitala.
6. Uredba (EU) br. 1024/2013 jest Uredba Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (Službeni list EU L 287/2013).

(2) Ostali pojmovi iz ove Odluke imaju istovjetno značenje kao pojmovi upotrijebljeni u propisima iz stavka 1. ovog članka.

Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija, ("Narodne novine", br. 145/2020.), koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021., djelomično je izmijenjen stavak 1., točka 1.

Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija, ("Narodne novine", br. 139/2022.), koji stupa na snagu 1. siječnja 2023., u stavku 1. izmijenjena je točka 1.

Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija, ("Narodne novine", br. 139/2022.), koji stupa na snagu 1. siječnja 2023., u stavku 1. dodana je točka 6.

Članak 3.

Kreditna institucija koja namjerava instrumente kapitala rasporediti kao instrumente regulatornoga kapitala dužna je prethodno dobiti odobrenje od Hrvatske narodne banke za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala.

Članak 4.

(1) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala potrebno je priložiti:

1. informaciju o kategoriji regulatornoga kapitala (redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital ili dopunski kapital) u koju kreditna institucija namjerava rasporediti taj instrument kapitala
2. opis svrhe povećanja kapitala i usklađenost s planom kapitala kreditne institucije ili, ako je primjenjivo, planom kapitala grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj
3. informaciju o vrsti instrumenta regulatornoga kapitala (npr. redovne dionice, obveznice, primljeni depoziti, primljeni krediti)
4. ime i prezime odnosno tvrtku dvadeset najvećih imatelja/ulagatelja u instrumente kapitala za koje se podnosi zahtjev te vrstu imatelja/ulagatelja instrumenata kapitala (npr. institucionalni ulagatelj)
5. pisanu odluku kreditne institucije o izdavanju instrumenata kapitala
6. osnovnu dokumentaciju povezanu s izdanjem instrumenata kapitala (preslika potpisanog ugovora o instrumentu kapitala, prospekt i druga dokumentacija)
7. za instrumente redovnoga osnovnog kapitala i, ako je primjenjivo, dodatnoga osnovnog kapitala: statut kreditne institucije, poziv za glavnu skupštinu, zapisnik s glavne skupštine, dokaz o upisu povećanja temeljnoga kapitala i izmjene statuta u sudski registar, dokaz o dioničkoj strukturi nakon upisa u sudski registar, dokaz o provedenoj uplati instrumenata
8. dokaz o izvorima financiranja sredstava za kupnju instrumenata (u vezi s člankom 28. stavkom 1. točkom b, člankom 52. stavkom 1. točkom c i člankom 63. točkom c Uredbe (EU) br. 575/2013)
9. ako je primjenjivo, dokaz da je kreditna institucija na temelju propisa koji uređuje tržište kapitala, pribavila sva potrebna dodatna odobrenja i suglasnosti u vezi s izdanjem instrumenata kapitala
10. informaciju o tome ima li kreditna institucija pravo donošenja odluke o isplati raspodjela u obliku koji nije gotovina ili u obliku instrumenta regulatornoga kapitala (u vezi s člankom 73. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013)
11. potpisanu izjavu uprave kreditne institucije da su informacije koje se dostavljaju točne i potpune te da ne postoje ugovori ili sporazumi koji bi mogli utjecati na neusklađenost instrumenata kapitala s propisanim uvjetima za taj instrument kapitala
12. opis glavnih značajki instrumenata kapitala na način propisan člankom 5. ove Odluke
13. detaljnu procjenu i obrazloženje, za svaki instrument kapitala, u skladu s člankom 6. ove Odluke
14. ocjenu usklađenosti dokumentacije o instrumentu kapitala s propisima koji uređuju izdavanje tog instrumenata kapitala te moguća ograničenja koja iz tih odredbi proizlaze
15. opis računovodstvenog tretmana instrumenta kapitala za koji podnosi zahtjev
16. izračun regulatornoga kapitala kreditne institucije na posljednji dan mjeseca koji prethodi mjesecu podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenata regulatornoga kapitala, uključujući iznos i sastav regulatornoga kapitala po pojedinačnim kategorijama i stavkama, osim ako je kreditna institucija već dostavila Hrvatskoj narodnoj banci izvještaje o regulatornom kapitalu za taj izvještajni datum
17. za instrumente dodatnoga osnovnog kapitala: detaljnu analizu kreditne institucije o očekivanom iznosu redovnoga osnovnog kapitala koji bi nastao kada bi vrijednost glavnice

instrumenata dodatnoga osnovnog kapitala bila u cijelosti smanjena ili pretvorena u instrumente redovnoga osnovnog kapitala nakon umanjenja svih predvidivih poreznih obveza ili dospelih poreznih plaćanja koji su povezani s instrumentom u trenutku smanjenja ili pretvaranja

18. za instrumente s novim ili složenim značajkama: pravno mišljenje s odgovarajućim obrazloženjem nezavisnoga pravnog stručnjaka s odgovarajućim kvalifikacijama koje potvrđuje da instrument ispunjava sve propisane uvjete
19. ako je instrument dodatnoga osnovnog kapitala izdalo društvo kći s poslovnim nastanom u trećoj zemlji, a okidač se izračunava u skladu s nacionalnim pravom te treće zemlje, pravno mišljenje s odgovarajućim obrazloženjem nezavisnoga pravnog stručnjaka s odgovarajućim kvalifikacijama koje potvrđuje da su nacionalno pravo te treće zemlje i ugovorne odredbe kojima se uređuje instrument barem istovjetne zahtjevima iz članka 54. Uredbe (EU) br. 575/2013 i
20. druge informacije, činjenice i okolnosti koje mogu ili bi mogle imati utjecaj na ispunjavanje uvjeta za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditne institucije.

(2) Osim dokumentacije iz stavka 1. ovog članka, Hrvatska narodna banka može zatražiti i drugu dokumentaciju, podatke ili informacije kojima se dokazuje jesu li ispunjeni svi propisani uvjeti.

(3) Hrvatska narodna banka uzet će, pri provjeri činjenice ispunjava li instrument kapitala propisane uvjete, u obzir mišljenja Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo i Europske središnje banke u vezi s propisanim uvjetima.

(4) Kreditna institucija dužna je, bez odgođe obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj promjeni informacija ili dokumentacije iz stavaka 1. i 2. ovog članka, koja je nastala za vrijeme provođenja postupka odlučivanja o zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala, i dostaviti joj dodatne ili nove informacije odnosno dokumentaciju.

Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija, ("Narodne novine", br. 145/2020.), koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021., djelomično je izmijenjen stavak 1., točka 17.

Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija, ("Narodne novine", br. 145/2020.), koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021., u stavku 1., dodane su točke 18. i 19.

Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta

regulatornoga kapitala kreditnih institucija, ("Narodne novine", br. 145/2020.), koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021., djelomično je izmijenjen stavak 3.

Članak 5.

Kreditna institucija dužna je opis glavnih značajki instrumenata kapitala dostaviti na propisanom obrascu iz Priloga II. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 1423/2013 pod nazivom "Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala", koji je dužna popuniti u skladu s Uputama za ispunjavanje Obrasca glavnih značajki instrumenata kapitala iz Priloga III. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 1423/2013.

Članak 6.

(1) Kreditna institucija dužna je u skladu s odredbama članka 79.a Uredbe (EU) br. 575/2013 pregledati i izraditi detaljnu procjenu i obrazloženje za svaki instrument kapitala s obzirom na propisane uvjete.

(2) Procjena iz stavka 1. ovog članka osobito sadržava:

- 1) odredbe koje propisuju uvjete za instrument regulatornoga kapitala (propisani uvjeti)
- 2) navode ili pozivanja na odgovarajuće odredbe ugovora koji uređuje instrument kapitala ili drugi dokument relevantan za dokazivanje ispunjavanja svakog propisanog uvjeta za instrument regulatornoga kapitala i
- 3) obrazloženu procjenu kreditne institucije o ispunjavanju svakoga propisanog uvjeta.

(3) Usporedni prikaz iz stavka 2. ovog članka dostavlja se na obrascu iz Priloga 1. ove Odluke pod nazivom "Obrazac procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente redovnog osnovnog kapitala", Priloga 2. ove Odluke pod nazivom "Obrazac procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente dodatnog osnovnog kapitala" ili Priloga 3. ove Odluke pod nazivom "Obrazac procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente dopunskog kapitala".

(4) Kreditna institucija dužna je pri pregledu i izradi detaljne procjene i obrazloženja iz ovog članka uzeti u obzir javno objavljena tumačenja i preporuke Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo i Europske središnje banke u vezi s propisanim uvjetima.

Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija, ("Narodne novine", br. 145/2020.), koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021., djelomično je izmijenjen stavak 1.

Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija, ("Narodne novine", br. 145/2020.), koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021., dodan je stavak 4.

Članak 7.

Kreditna institucija ne smije svojim postupanjem doprinijeti nastupu okolnosti zbog kojih instrument kapitala za koji je dobila odobrenje za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala više ne ispunjava propisane uvjete.

Članak 8.

(1) Kreditna institucija dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj namjeravanoj promjeni u vezi s instrumentom kapitala za koji je dobila odobrenje za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala.

(2) Ako je instrument kapitala za koji je kreditna institucija dobila odobrenje za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala izmijenjen na način koji utječe ili bi mogao imati utjecaj na ispunjavanje propisanih uvjeta, on je, u smislu ove Odluke, novi instrument kapitala i za njega je kreditna institucija dužna dobiti novo odobrenje Hrvatske narodne banke za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala.

Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija, ("Narodne novine", br. 139/2022.), koji stupa na snagu 1. siječnja 2023., u stavku 2. riječi "se smatra" zamijenjene su riječju "je", te su riječi "novim instrumentom" zamijenjene riječima "novi instrument".

Članak 9.

U slučajevima prestanka ispunjavanja uvjeta iz članaka 30., 55. ili 65. Uredbe (EU) br. 575/2013, Hrvatska narodna banka donijet će odluku kojom će utvrditi da je prestalo važiti odobrenje za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala.

Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija, ("Narodne novine", br. 139/2022.), koji stupa na snagu 1. siječnja 2023., riječ "rješenje" zamijenjena je riječju "odluku".

Članak 10.

(1) Ako nakon izdavanja odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u vezi s člankom 80. Uredbe (EU) br. 575/2013. izda mišljenje u vezi s propisanim uvjetima, Hrvatska narodna banka može pri obavljanju supervizije preispitati usklađenost instrumenta s tim mišljenjem. Ocijeni li Hrvatska narodna banka da instrument nije u skladu s mišljenjem, naložit će kreditnoj instituciji da uskladi

instrument s mišljenjem Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo, izradi procjenu usklađenosti instrumenta s propisanim uvjetima u skladu s člankom 6. ove Odluke i dostavi usklađenu dokumentaciju i procjenu Hrvatskoj narodnoj banci.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, ako kreditna institucija ne uskladi instrument u naloženom roku, dužna je istekom tog roka prestati uključivati taj instrument u izračun regulatornoga kapitala. Hrvatska narodna banka donijet će odluku kojom će utvrditi da je na dan isteka naloženog roka prestalo važiti odobrenje za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala.

Odredbom članka 5. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija, ("Narodne novine", br. 139/2022.), koji stupa na snagu 1. siječnja 2023., u stavku 2. riječi "rješenje kojim" zamijenjene su riječima "odluku kojom".

Članak 11.

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu danom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.

Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 145/2020.)

Članak 5.

Ova Odluka stupa na snagu osmoga dana od dana objave u "Narodnim novinama".

Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 139/2022.)

Članak 6.

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu danom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.

PRILOG 1. OBRAZAC PROCJENE ISPUNJAVANJA UVJETA ZA INSTRUMENTE REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA

Kreditna institucija dužna je u Obrascu procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente redovnog osnovnog kapitala izvršiti procjenu usklađenosti instrumenata redovnog osnovnog kapitala najmanje s uvjetima propisanim sljedećim odredbama:

- člankom 28. i člankom 73. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 (uvjeti za instrumente, uvjeti za raspodjele po instrumentima)
- člancima 7.a – 7.d Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014 (uvjeti za raspodjele po instrumentima) i
- člancima 8. i 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014 (neizravno financiranje).

Obrazac procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente redovnog osnovnog kapitala		
(naziv instrumenta)		
<i>(broj i navođenje odredbe koja propisuje svaki uvjet za pojedini instrument kapitala)</i>	<i>(navođenje i pozivanje na odgovarajuće odredbe iz ugovora koji uređuje instrument kapitala ili drugog odgovarajućeg dokumenta povezane s ispunjavanjem svakog propisanog uvjeta za instrument kapitala)</i>	<i>(obrazložena procjena ispunjenja svakog propisanog uvjeta)</i>
Članak 28. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013		
(a) institucija izdaje instrumente izravno, uz prethodnu suglasnost vlasnika institucije ili, ako je to dopušteno na temelju mjerodavnog nacionalnog prava, upravljačkog tijela institucije		
(b) instrumenti su u potpunosti plaćeni, a stjecanje vlasništva nad tim instrumentima ne financira institucija izravno ili neizravno;		
(povezane odredbe članka 8. i 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014)		

(c) instrumenti ispunjavaju sve sljedeće uvjete u vezi s njihovim raspoređivanjem:		
i. ispunjavaju uvjete za kapital u smislu članka 22. Direktive 86/635/EEZ		
ii. raspoređuju se kao kapital u smislu primjenjivog računovodstvenog okvira		
iii. raspoređuju se kao kapital u svrhu utvrđivanja bilančne insolventnosti, ako je to primjenjivo u skladu s nacionalnim pravom koje uređuje insolventnost		
(d) instrumenti su jasno i odvojeno prikazani u bilanci u financijskim izvještajima institucije		
(e) instrumenti su bez dospjeća		
(f) glavnica instrumenata ne smije se smanjiti ili otplatiti, osim u jednom od sljedeća dva slučaja:		
i. likvidacije institucije		
ii. diskrecijskog otkupa instrumenata ili drugih diskrecijskih načina smanjenja kapitala, ako je institucija dobila prethodno odobrenje nadležnog tijela u skladu s člankom 77. Uredbe (EU) br. 575/2013		
(g) odredbe kojima se uređuju instrumenti ne navode izričito ili implicitno da bi se glavnica instrumenata smanjila ili otplatila ili da bi se mogla smanjiti ili otplatiti osim u slučaju likvidacije institucije i institucija ne daje takve navode na drugi način prije izdavanja instrumenata ili pri njihovu izdavanju		
(h) instrumenti ispunjavaju sljedeće uvjete u vezi s raspodjelom:		
i. ne postoji povlašteni tretman raspodjele u vezi s redoslijedom isplate raspodjela, uključujući i u odnosu na druge instrumente redovnog osnovnog kapitala, a uvjeti koji se primjenjuju u vezi s instrumentima ne daju povlaštena prava za isplatu raspodjela		

(povezane odredbe članka od 7.a do 7.d Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014)		
ii. raspodjele se imateljima instrumenata mogu isplatiti samo iz stavki raspoloživih za raspodjelu		
iii. uvjeti koji se primjenjuju u vezi s instrumentima ne uključuju gornju granicu ili drugu vrstu ograničenja maksimalne razine raspodjela		
iv. razina raspodjela nije određena na temelju iznosa za koji su instrumenti kupljeni pri izdavanju		
v. uvjeti koji se primjenjuju u vezi s instrumentima ne uključuju obvezu institucije da isplati raspodjele njihovim imateljima, a institucija nije ni na koji način podložna takvoj obvezi		
vi. neisplata raspodjela ne predstavlja slučaj nastanka statusa neispunjavanja obveza institucije		
vii. otkaz raspodjela instituciji ne nameće ograničenja		
(i) u odnosu na sve instrumente kapitala koje izdaje institucija, instrumenti apsorbiraju prvi i razmjerno najveći udio nastalih gubitaka, a svaki instrument apsorbira gubitke u istoj mjeri kao i svi drugi instrumenti redovnog osnovnog kapitala		
(j) instrumenti su podređeni u odnosu na sva druga potraživanja u slučaju insolventnosti ili likvidacije institucije		
(k) instrumenti svojim vlasnicima daju pravo na potraživanje preostale imovine institucije, koja je u slučaju likvidacije institucije i nakon isplate svih nadređenih potraživanja razmjerna iznosu takvih izdanih instrumenata i nije fiksna ili podložna gornjoj granici		
(l) instrumenti nisu osigurani niti pokriveni jamstvom koje poboljšava		

podređeni status potraživanja od strane bilo kojeg od sljedećih:		
i. institucije ili njezinih društava kćeri		
ii. matičnog društva institucije ili njegovih društava kćeri		
iii. matičnog financijskog holdinga ili njegovih društava kćeri		
iv. mješovitog holdinga ili njegovih društava kćeri		
v. mješovitog financijskog holdinga ili njegovih društava kćeri		
vi. bilo kojeg društva koje je usko povezano sa subjektima iz podtočaka od i. do v. ove točke		
(m) instrumenti nisu podložni nikakvim ugovornim ili drugim sporazumima kojima se poboljšava podređeni status potraživanja na osnovi instrumenata u slučaju insolventnosti ili likvidacije		
Članak 73. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013		
Instrumenti kapitala u vezi s kojima institucija ima isključivo diskrecijsko pravo donijeti odluku o isplati raspodjela u obliku koji nije gotovina ili instrumenti regulatornog kapitala ne ispunjavaju uvjete za instrumente redovnog osnovnog kapitala osim ako je institucija dobila prethodno odobrenje nadležnog tijela.		

Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenata regulatornog kapitala kreditnih institucija, ("Narodne novine", br. 145/2020.), koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021., u Prilogu 1. djelomično je izmijenjen "Obrazac procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente redovnog osnovnog kapitala".

PRILOG 2. OBRAZAC PROCJENE ISPUNJAVANJA UVJETA ZA INSTRUMENTE DODATNOG OSNOVNOG KAPITALA

Kreditna institucija dužna je u Obrascu procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente dodatnog osnovnog kapitala izvršiti procjenu usklađenosti instrumenata dodatnog osnovnog kapitala najmanje s uvjetima propisanim sljedećim odredbama:

- člancima od 52. do 54. i člankom 73. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 (uvjeti za instrumente, uvjeti za raspodjele po instrumentima) i
- člancima 8., 9. i 20. do 24.a Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014 (neizravno financiranje, poticaji na otkup, pretvaranje ili smanjenje vrijednosti glavnice, osobine koje bi mogle biti prepreka dokapitalizaciji, neizravno izdavanje, širi tržišni indeksi).

Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija, ("Narodne novine", br. 145/2020.), koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021., u Prilogu 2. u uvodnom tekstu djelomično je izmijenjena druga točka.

Obrazac procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente dodatnog osnovnog kapitala		
<i>(naziv instrumenta)</i>		
<i>(broj i navođenje odredbe koja propisuje svaki uvjet za pojedini instrument kapitala)</i>	<i>(navođenje i pozivanje na odgovarajuće odredbe iz ugovora koji uređuje instrument kapitala ili drugog odgovarajućeg dokumenta povezane s ispunjavanjem svakog propisanog uvjeta za instrument kapitala)</i>	<i>(obrazložena procjena ispunjenja svakog propisanog uvjeta)</i>

Članak 52. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013		
(a) instrumente je izravno izdala institucija i plaćeni su u potpunosti		
(b) instrumenti nisu u vlasništvu nijedne od sljedećih osoba:		
i. institucija ili njezina društva kćeri		
ii. društvo u kojem institucija ima sudjelujući udio u obliku vlasništva, izravnog ili putem kontrole, nad 20% ili više glasačkih prava ili kapitala tog društva		
(c) stjecanje vlasništva nad instrumentima ne financira institucija izravno ili neizravno		
(povezane odredbe članka 8. i 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014)		
(d) instrumenti su podređeni u odnosu na instrumente dopunskog kapitala u slučaju insolventnosti institucije		
(e) instrumenti nisu ni osigurani ni pokriveni jamstvom koje poboljšava podređeni status potraživanja od strane bilo kojeg od sljedećih:		
i. institucije ili njezinih društava kćeri		
ii. matičnog društva institucije ili njegovih društava kćeri		
iii. matičnog financijskog holdinga ili njegovih društava kćeri		
iv. mješovitog holdinga ili njegovih društava kćeri		
v. mješovitog financijskog holdinga ili njegovih društava kćeri		
vi. bilo kojeg društva koje je usko povezano sa subjektima iz podtočaka od i. do v. ove točke		
(f) instrumenti nisu podložni nikakvim ugovornim ili drugim sporazumima kojima se poboljšava podređeni status potraživanja na osnovi instrumenata u slučaju insolventnosti ili likvidacije		
(g) instrumenti su bez dospjeća i odredbe kojima se uređuju ne uključuju poticaj instituciji da ih otkupi		
(h) ako instrumenti uključuju jednu ili više opcija prijevremenog otkupa, uključujući opcije kupnje, opcije se mogu izvršiti isključivo na osnovi diskrecijskog prava izdavatelja		
(i) nad instrumentima se može izvršiti opcija kupnje, mogu se otkupiti ili ponovno kupiti samo ako su ispunjeni uvjeti iz članka 77. Uredbe (EU) br.		

575/2013, a najranije pet godina od dana izdavanja, osim kada su ispunjeni uvjeti iz članka 78. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013		
(j) u odredbama kojima se uređuju instrumenti nije navedeno izričito ili implicitno da bi institucija, ovisno o slučaju, kupila, otkupila ili ponovno kupila instrumente, osim u slučaju insolventnosti ili likvidacije institucije i institucija ne daje takve navode na drugi način;:		
(k) institucija ne navodi izričito ili implicitno da bi nadležno tijelo pristalo na zahtjev za izvršenje opcije kupnje, otkupom ili ponovnom kupnjom instrumenata		
(l) raspodjele u vezi s instrumentima ispunjavaju sljedeće uvjete:		
i. isplaćuju se iz stavki raspoloživih za raspodjelu		
ii. razina raspodjela po instrumentima ne mijenja se u odnosu na kreditnu sposobnost institucije ili njezina matičnog društva		
iii. odredbe kojima se uređuju instrumenti daju instituciji puno diskrecijsko pravo da u bilo kojem trenutku otkáže raspodjelu po instrumentima na neograničeno razdoblje i na nekumulativnoj osnovi, a institucija ta otkazana plaćanja može upotrebljavati bez ograničenja za ispunjavanje dospjelih obveza		
iv. otkaz raspodjela ne predstavlja slučaj nastanka statusa neispunjavanja obveza institucije		
v. otkaz raspodjela instituciji ne nameće ograničenja		
(m) instrumenti se ne uzimaju o obzir pri utvrđivanju činjenice premašuju li obveze institucije njezinu imovinu, ako je takvo utvrđivanje u skladu s mjerodavnim nacionalnim pravom provjera insolventnosti		
(n) odredbe kojima se uređuju instrumenti zahtijevaju da se po nastanku događaja koji je pokretač privremeno ili trajno smanji vrijednost glavnice instrumenta ili da se instrumenti pretvore u instrumente redovnog osnovnog kapitala		
(o) odredbe kojima se uređuju instrumenti ne uključuju osobinu koja bi mogla biti prepreka dokapitalizaciji institucije		

(p) ako izdavatelj ima poslovni nastan u trećoj zemlji i u skladu s člankom 12. Direktive 2014/59/EU određen je kao dio sanacijske grupe čiji sanacijski subjekt ima poslovni nastan u Uniji ili ako izdavatelj ima poslovni nastan u državi članici, propisom ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti zahtijeva se trajan otpis ili konverzija glavnice instrumenata u instrumente redovnog osnovnog kapitala, nakon odluke sanacijskog tijela o izvršenju ovlasti otpisa i konverzije iz članka 59. te direktive; ako izdavatelj ima poslovni nastan u trećoj zemlji i u skladu s člankom 12. Direktive 2014/59/EU nije određen kao dio sanacijske grupe čiji sanacijski subjekt ima poslovni nastan u Uniji, propisom ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti zahtijeva se trajan otpis ili konverzija glavnice instrumenata u instrumente redovnog osnovnog kapitala, nakon odluke relevantnog tijela iz treće zemlje;:		
(q) ako izdavatelj ima poslovni nastan u trećoj zemlji i u skladu s člankom 12. Direktive 2014/59/EU određen je kao dio sanacijske grupe čiji sanacijski subjekt ima poslovni nastan u Uniji ili ako izdavatelj ima poslovni nastan u državi članici, instrumenti se mogu izdavati samo u skladu s propisima treće zemlje ili na temelju njih samo ako je prema tim propisima izvršenje ovlasti otpisa i konverzije iz članka 59. te direktive djelotvorno i izvršivo na temelju zakonskih odredaba ili pravno izvršivih ugovornih odredaba kojima se priznaje sanacija ili druge mjere otpisa ili konverzije		
(r) instrumenti nisu predmet sporazuma o prijeboju ili netiranju kojima bi se umanjila njihova sposobnost za apsorbiranje gubitaka		
(povezane odredbe članka 20. do 24.a Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014)		
Članak 53. Uredbe (EU) br. 575/2013		
Ograničenja otkazivanja raspodjela po instrumentima dodatnog osnovnog kapitala i osobine koje bi mogle biti prepreka dokapitalizaciji institucije		
Članak 54. Uredbe (EU) br. 575/2013		

Smanjenje vrijednosti ili pretvaranje instrumenata dodatnog osnovnog kapitala		
Članak 73. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013		
Instrumenti kapitala u vezi s kojima institucija ima isključivo diskrecijsko pravo donijeti odluku o isplati raspodjela u obliku koji nije gotovina ili instrumenti regulatornog kapitala ne ispunjavaju uvjete za instrumente dodatnog osnovnog kapitala osim ako je institucija dobila prethodno odobrenje nadležnog tijela.		

Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija, ("Narodne novine", br. 145/2020.), koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021., u Prilogu 2. djelomično je izmijenjen "Obrazac procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente dodatnog osnovnog kapitala".

PRILOG 3. OBRAZAC PROCJENE ISPUNJAVANJA UVJETA ZA INSTRUMENTE DOPUNSKOG KAPITALA

Kreditna institucija dužna je u Obrascu procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente dopunskog kapitala izvršiti procjenu usklađenosti instrumenata kapitala i podređenih kredita najmanje s uvjetima propisanim sljedećim odredbama:

- člancima 63. i 73. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 (uvjeti za instrumente, uvjeti za raspodjele po instrumentima) i
- člancima 8., 9., 20., 24. i 24.a Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014 (neizravno financiranje, poticaji na otkup, neizravno izdavanje, širi tržišni indeksi).

Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija, ("Narodne novine", br. 145/2020.), koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021., u Prilogu 3. u uvodnom tekstu djelomično je izmijenjena druga točka.

Obrazac procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente dopunskog kapitala		
(naziv instrumenta)		
(broj i navođenje odredbe koja propisuje svaki uvjet za pojedini instrument kapitala)	(navođenje i pozivanje na odgovarajuće odredbe iz ugovora koji uređuje instrument kapitala ili drugog odgovarajućeg dokumenta povezane s ispunjavanjem svakog propisanog uvjeta za instrument kapitala)	(obrazložena procjena ispunjenja svakog propisanog uvjeta)

Članak 63. Uredbe (EU) br. 575/2013		
(a) instrumente je izravno izdala institucija i plaćeni su u potpunosti		
(b) instrumenti nisu u vlasništvu nijedne od sljedećih osoba:		
i. institucija ili njezina društva kćeri		
ii. društvo u kojem institucija ima sudjelujući udio u obliku vlasništva, izravnog ili putem kontrole, nad 20% ili više glasačkih prava ili kapitala tog društva		
(c) stjecanje vlasništva nad instrumentima ne financira institucija izravno ili neizravno		
(povezane odredbe članka 8. i 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014)		
(d) potraživanja koja se odnose na glavnice instrumenata u skladu s odredbama kojima se uređuju instrumenti podređena su u odnosu na potraživanja koja se odnose na instrumente prihvatljivih obveza		
(e) instrumenti nisu osigurani ili nisu pokriveni jamstvom kojim bi se dala prednost naplati potraživanja od strane bilo kojeg od sljedećih:		
i. institucije ili njezinih društava kćeri		
ii. matičnog društva institucije ili njegovih društava kćeri		
iii. matičnog financijskog holdinga ili njegovih društava kćeri		
iv. mješovitog holdinga ili njegovih društava kćeri		
v. mješovitog financijskog holdinga ili njegovih društava kćeri		
vi. bilo kojeg društva koje je usko povezano sa subjektima iz podtočaka od i. do v. ove točke		
(f) instrumenti nisu podložni nikakvim sporazumima kojima bi se dala prednost naplati potraživanja u okviru instrumenata		
(g) instrumenti imaju izvorni rok dospeljeća od najmanje pet godina		
(h) odredbe kojima se uređuju instrumenti ne uključuju nikakav poticaj instituciji da otkupi ili otplati, prema potrebi, njihovu glavicu prije njihova dospeljeća		

(i) ako instrumenti uključuju jednu ili više opcija prijevremenog otkupa uključujući opcije kupnje, opcije se mogu izvršiti isključivo na osnovi diskrecijskog prava izdavatelja		
(j) instrumenti se mogu prijevremeno kupiti, otkupiti, otplatiti ili ponovno kupiti samo ako su ispunjeni uvjeti navedeni u članku 77. Uredbe (EU) br. 575/2013, a najranije pet godina od dana izdavanja, osim ako su ispunjeni uvjeti navedeni u članku 78. stavku 4. Uredbe (EU) br. 575/2013		
(k) u odredbama kojima se uređuju instrumenti nije izričito ili implicitno navedeno da bi institucija, ovisno o slučaju, prijevremeno kupila, otkupila, otplatila ili ponovno kupila instrumente, osim u slučaju insolventnosti ili likvidacije institucije i institucija ne daje takve navode na drugi način		
(l) odredbe kojima su instrumenti uređeni ne daju imatelju pravo da ubrza buduću planiranu isplatu kamata ili glavnice, osim u slučaju insolventnosti ili likvidacije institucije		
(m) razina isplate kamata ili dividendi, ovisno o slučaju, po instrumentima ne mijenja se u odnosu na kreditnu sposobnost institucije ili njezina matičnog društva		
(n) ako izdavatelj ima poslovni nastan u trećoj zemlji i u skladu s člankom 12. Direktive 2014/59/EU određen je kao dio sanacijske grupe čiji sanacijski subjekt ima poslovni nastan u Uniji ili ako izdavatelj ima poslovni nastan u državi članici, propisom ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti zahtijeva se trajan otpis ili konverzija glavnice instrumenata u instrumente redovnog osnovnog kapitala, nakon odluke sanacijskog tijela o izvršenju ovlasti otpisa i konverzije iz članka 59. te direktive; ako izdavatelj ima poslovni nastan u trećoj zemlji i u skladu s člankom 12. Direktive 2014/59/EU nije određen kao dio sanacijske grupe čiji sanacijski subjekt ima poslovni nastan u Uniji, propisom ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti zahtijeva se trajan otpis ili konverzija glavnice instrumenata u instrumente redovnog osnovnog		

kapitala, nakon odluke relevantnog tijela iz treće zemlje		
(o) ako izdavatelj ima poslovni nastan u trećoj zemlji i u skladu s člankom 12. Direktive 2014/59/EU određen je kao dio sanacijske grupe čiji sanacijski subjekt ima poslovni nastan u Uniji ili ako izdavatelj ima poslovni nastan u državi članici, instrumenti se mogu izdavati samo u skladu s propisima treće zemlje ili na temelju njih samo ako je prema tim propisima izvršenje ovlasti otpisa i konverzije iz članka 59. te direktive djelotvorno i izvršivo na temelju zakonskih odredaba ili pravno izvršivih ugovornih odredaba kojima se priznaje sanacija ili druge mjere otpisa ili konverzije		
(p) instrumenti nisu predmet sporazuma o prijeboju ili netiranju kojima bi se umanjila njihova sposobnost za apsorbiranje gubitaka		
(povezane odredbe članka 20., 24. i 24.a Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014)		
Članak 73. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013		
Instrumenti kapitala u vezi s kojima institucija ima isključivo diskrecijsko pravo donijeti odluku o isplati raspodjela u obliku koji nije gotovina ili instrumenti regulatornog kapitala ne ispunjavaju uvjete za instrumente dopunskog kapitala osim ako je institucija dobila prethodno odobrenje nadležnog tijela.		

Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornog kapitala kreditnih institucija, ("Narodne novine", br. 145/2020.), koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021., u Prilogu 3. djelomično je izmijenjen "Obrazac procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente dopunskog kapitala".