



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 FINACIJSKIH USLUGA**

**Neslužbeni pročišćeni tekst
("Narodne novine", br. 25/2018. i 139/2022.)**

Na temelju članka 65. stavka 8. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.) 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 ZAHTEJUV ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA RAD KREDITNE INSTITUCIJE I ZAHTEJUV ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA PRUŽANJE FINACIJSKIH 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.

Definicije

Članak 2.

(1) Pojam "kvalificirani udjel", "kreditna institucija", "financijska institucija", "matično društvo", "društvo kći", "kontrola" i "osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija" imaju značenje kako je uređeno Zakonom o kreditnim institucijama.

(2) Pojedini pojmovi koji se upotrebljavaju u ovoj Odluci imaju sljedeće značenje:

- 1) Povezane osobe jesu osobe koje su usko povezane u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013, bračni i izvanbračni drugovi te osobe koje su povezane krvnim srodstvom u ravnoj lozi bez ograničenja i pobočnoj lozi zaključno do drugog stupnja te tazbinskim srodstvom. U smislu ove Odluke osobe povezane tazbinskim srodstvom jesu rodbina nastala brakom, a ne krvnim srodstvom, uključujući:
 - roditelje, braću i sestre bračnog i izvanbračnog druga
 - djecu bračnog i izvanbračnog druga koja nisu djeca osobe za koju se procjenjuje povezanost i
 - bračne i izvanbračne drugove djece osobe za koju se radi procjena.
- 2) Stjecatelj je fizička ili pravna osoba, uključujući i osobe koje djeluju zajednički, koja namjerava pojedinačno ili zajednički, neposredno ili posredno steći ili povećati kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji.
- 3) Grupa je:
 - "grupa" u skladu s člankom 3. točkom 14. Zakona o kreditnim institucijama i
 - "grupa kreditnih institucija" u skladu s člankom 17. Zakona o kreditnim institucijama.
- 4) Politički izložene osobe jesu osobe kako su definirane propisom koji uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

(3) Uprava u smislu ove Odluke uključuje i izvršne direktore kod onih društava koje imaju osnovan upravni odbor umjesto uprave i nadzornog odbora.

(4) Odredbe ove Odluke koje se odnose na pravne osobe primjenjuju se i na udruge, zaklade, fondove, institucije, tijela i druge subjekte koji nemaju status pravne osobe, a koji stječu dionice kreditne institucije u svoje ime.

(5) Za potrebe ove Odluke značajna kreditna institucija je svaka kreditna institucija koja je određena kao globalna sistemski važna institucija (GSV institucija) ili ostala sistemski važna institucija (OSV institucija) te svaka kreditna institucija čiji četverogodišnji prosjek imovine iskazane u revidiranim financijskim izvještajima koji se odnose na posljednji dan prethodnih četiriju poslovnih godina na pojedinačnoj osnovi prelazi iznos od jedne milijarde eura.

Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama i dopuni 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. 139/2022.), koja stupa na snagu danom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, izmijenjen je stavak 5.

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

Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad Članak 3.

(1) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad podnosi se na obrascu iz priloga 1. ove Odluke, zajedno sa svim dokumentima i informacijama propisanim ovom Odlukom.

(2) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad potrebno je priložiti:

- 1) zahtjeve za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika i članova uprave i članova nadzornog odbora u skladu s Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji ("Narodne novine", br. 20/2021. i 104/2022.) i dokumentaciju iz članka 39. stavka 4. i članka 46. stavka 4. Zakona o kreditnim institucijama i,
- 2) ako je primjenjivo, zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji u skladu s Odlukom o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji.

(3) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad prilažu se osnovne informacije o osnivaču i kreditnoj instituciji koja se osniva te sljedeća dokumentacija:

- 1) program aktivnosti
- 2) financijske informacije
- 3) poslovni plan
- 4) organizacijska struktura i sustav unutarnjih kontrola
- 5) nacrt internih akata
- 6) informacije o inicijalnom kapitalu
- 7) informacije o upravi i nadzornom odboru i
- 8) informacije o osnivačima.

(4) Zahtjevu nije potrebno priložiti one informacije i dokumentaciju propisanu ovom Odlukom kojima Hrvatska narodna banka već raspolaže, pod uvjetom da su te informacije potpune, istinite, točne i ažurne, što je podnositelj zahtjeva dužan potvrditi pisanom izjavom.

(5) Hrvatska narodna banka može zatražiti i drugu dokumentaciju osim one propisane ovom Odlukom kao i dodatna objašnjenja kada je to potrebno radi provjere jesu li ispunjeni svi uvjeti potrebni za izdavanje odobrenja za rad.

(6) Podnositelj zahtjeva mora voditi računa da sve informacije i dokumenti priloženi zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad budu točni, istiniti i potpuni sve do dana izdavanja odobrenja za rad, te je u slučaju bilo kakvog događaja koji nastane nakon podnošenja zahtjeva, a koji utječe ili bi mogao utjecati na točnost, istinitost i potpunost dokumentacije, dužan dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci ažurirane informacije i dokumentaciju.

(7) Hrvatska narodna banka i Europska središnja banka pri odlučivanju o zahtjevu iz stavka 1. ovog članka izvršavaju svoje zadaće unutar jedinstvenoga nadzornog mehanizma u skladu s člankom 6. Uredbe 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.).

Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopuni 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. 139/2022.), koja stupa na snagu danom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, u stavku 2. izmijenjena je točka 1.

Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopuni 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. 139/2022.), koja stupa na snagu danom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, iza stavka 6. dodan je stavak 7.

Osnovne informacije o osnivaču i kreditnoj instituciji koja se osniva **Članak 4.**

(1) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad potrebno je priložiti sljedeće informacije i dokumentaciju o osnivaču i kreditnoj instituciji koja se osniva:

- 1) ime osobe za kontakt vezano uz zahtjev za izdavanje odobrenja za rad, i ako je primjenjivo, ime profesionalnog savjetnika koji je obavljao poslove povezane s osnivanjem kreditne institucije i pripremom zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad, zajedno s podacima za kontakt
- 2) informacije o kreditnoj instituciji koja se osniva i njezinu osnivaču:
 - a) tvrtku i informaciju o planovima za njezinu promjenu ako je primjenjivo, logotip i tvrtku pod kojima kreditna institucija namjerava poslovati
 - b) pravni oblik kreditne institucije koja se osniva te pravni oblik osnivača
 - c) datum osnivanja i ime države u kojoj je osnivač ili, ako je primjenjivo, kreditna institucija koja se osniva, osnovan
 - d) adresu sjedišta te mjesto gdje će kreditna institucija koja se osniva većinom obavljati poslovanje, ako je to mjesto različito od mjesta sjedišta, te navedene podatke i za osnivača kreditne institucije
 - e) podaci za kontakt osnivača i kreditne institucije koja se osniva, ako su različiti od podataka iz točke 1. ovog stavka
 - f) ime sudskog ili drugoga sličnog registra i broj pod kojim je osnivač upisan te, ako je kreditna institucija već upisana u sudski ili drugi sličan registar, taj podatak i za kreditnu instituciju koja se osniva
 - g) OIB osnivača i, ako je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva, ili neki drugi identifikacijski broj (ako su registrirani izvan Republike Hrvatske)
 - h) datum s kojim završava računovodstvena godina osnivača i, kad je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva
 - i) internetsku stranicu osnivača i kreditne institucije koja se osniva, ako postoji
- 3) izjavu osnivača o osnivanju kreditne institucije u obliku javnobilježničke isprave
- 4) statut osnivača i kreditne institucije koja se osniva u obliku javnobilježničke isprave

- 5) informaciju o povijesti osnivača i, ako je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva i njihovim društvima kćerima te, ako je primjenjivo, sljedeće informacije o osnivaču i kreditnoj instituciji koja se osniva:
- a) podatke o odobrenjima, suglasnostima i drugim dozvolama za obavljanje djelatnosti u financijskom sektoru koje je nadležno tijelo u državi članici ili trećoj zemlji izdalo osnivaču ili kreditnoj instituciji i njihovim društvima kćerima, uključujući odobrenja koja su na snazi ili koja su ukinuta, kao i odbijene i povučene zahtjeve kao i zahtjeve za izdavanje odobrenja o kojima još nije odlučeno
 - b) izjavu o postojanju značajnih prošlih ili sadašnjih događaja i činjenica koje se odnose na osnivača i, ako je primjenjivo, kreditnu instituciju koja se osniva, ili njihovo društvo kći, a koji bi mogli utjecati na odluku o izdavanju odobrenja za rad, uključujući sljedeće činjenice:
 - 1) je li nad osnivačem ili, ako je primjenjivo, kreditnom institucijom koja se osniva, ili njihovim društvom kćeri bila provedena obustava zaduživanja, restrukturiranje ili reorganizacija koji su imali utjecaj na vjerovnike, uključujući mjere kojima su obustavljena plaćanja ili provedba ovrhe ili su umanjena potraživanja, provedeno razdvajanje društva ili likvidacija u skladu s člankom 2. Direktive 2001/24/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 4. travnja 2001. o restrukturiranju i likvidaciji kreditnih institucija (SL L 125, 5. 5. 2001.) kako je posljednji put izmijenjena Direktivom 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava (SL L EU173, 12. 6. 2014.) odnosno stečaj i drugi slični postupci
 - 2) je li protiv osnivača ili, ako je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva, ili njihova društva kćeri ikada bila pravomoćnom presudom izrečena kazna u kaznenom ili prekršajnom postupku, odnosno je li u parničnom ili drugom sudskom postupku ili arbitraži pravomoćno presuđeno protiv nje, te je li joj nepravomoćnom presudom izrečena prekršajnoppravna sankcija prema propisima koji uređuju poslovanje kreditnih institucija u njihovoj matičnoj državi, uključujući:
 - i. presude kojima je protiv osnivača, ili kad je primjenjivo kreditne institucije koja se osniva, ili u njihovu korist naloženo plaćanje, a koje nisu izvršene
 - ii. nagodbe postignute s pravnim ili fizičkim osobama uzimajući u obzir financijske obveze koje iz njih proizlaze ili okolnosti pod kojima su sklopljene, ako se odnose na pružanje bankovnih ili financijskih usluga
 - iii. kazne ili druge mjere izrečene zbog kaznenih djela prijevare, nesavjesnoga gospodarskog poslovanja, zlorabotrebje ovlasti u gospodarskom poslovanju, korupcije, pranja novca, financiranja terorizma ili drugoga financijskog kaznenog djela ili zbog propusta uspostavljanja odgovarajućih politika i procedura za sprječavanje takvih djela
 - iv. ako je primjenjivo, izrečene kazne u kaznenom ili prekršajnom postupku ili druge mjere naložene u parničnom ili upravnom postupku koje je izreklo bilo koje nadležno nadzorno tijelo te države
 - v. izrečene kazne u kaznenom ili prekršajnom postupku ili druge mjere naložene u parničnom ili upravnom postupku izrečene zbog kršenja propisa i regulatornih zahtjeva kojima se uređuju pružanje financijske usluge ili zaštita potrošača
 - vi. sve formalne pritužbe koje su uložili sadašnji ili bivši klijenti kreditne institucije koji su bili riješeni u korist klijenta od strane nadležnoga izvansudskog tijela
 - vii. izrečene kazne u kaznenom ili prekršajnom postupku ili druge mjere naložene u parničnom, upravnom ili drugom sudskom postupku zbog obavljanja regulirane djelatnosti bez odobrenja nadležnog tijela i
 - c) vodi li se na dan podnošenja zahtjeva protiv osnivača ili, kada je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva, ili njihova društva kćeri, kazneni, parnični ili prekršajni postupak ili drugi postupak iz prve dvije alineje stavka 1. točke 5b) ovog članka.

Program aktivnosti

Članak 5.

Zahtjevu je potrebno priložiti program aktivnosti koji sadržava:

- 1) popis usluga iz članaka 7., 8. i 9. Zakona o kreditnim institucijama koje kreditna institucija namjerava pružati te nacrt svih internih akata i procedura kojima se propisuje način postupanja, organizaciju rada, ovlaštenja i odgovornosti za svaku bankovnu, osnovnu i dodatnu financijsku uslugu koju kreditna institucija namjerava pružati
- 2) izjavu da će neposredno nakon dobivanja odobrenja za rad kreditna institucija postati član sustava osiguranja depozita pri Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita i
- 3) informaciju o institucionalnom sustavu zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 čiji je kreditna institucija član ili čijim članom namjerava postati.

Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopuni 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. 139/2022.), koja stupa na snagu danom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, u točki 2. riječi "Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka" zamjenjuju se riječima "Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita".

Financijske informacije

Članak 6.

(1) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad mora sadržavati projekcije financijskih pokazatelja kreditne institucije na pojedinačnoj osnovi odnosno, ako je primjenjivo, i na potkonsolidiranoj i na konsolidiranoj osnovi, a koje se zasnivaju na temeljnom i stresnom scenariju uključujući:

- 1) projekcije financijskih izvještaja najmanje za prve tri poslovne godine s detaljima za poslovne linije za svaku uslugu koju pruža i, ako je primjenjivo, za svaku državu ili zemljopisno područje u kojem kreditna institucija namjerava poslovati, uključujući:
 - a) projekcije bilance
 - b) projekcije računa dobiti i gubitka s fiksnim i varijabilnim troškovima i oznakama osjetljivosti na glavne pokazatelje (volumen, cijenu, izloženosti, zemljopisnu rasprostranjenost itd.) s obrazloženjem mjera za smanjenje izloženosti tim rizicima
 - c) projekcije izvještaja o novčanim tokovima
- 2) pretpostavke za projekcije i objašnjenje iznosa iz točke 1. ovog stavka, osobito pretpostavke za temeljni i stresni scenarij
- 3) detaljan izračun kapitalnih zahtjeva u skladu s Drugim dijelom Uredbe (EU) br. 575/2013 i odredbama koje se odnose na zaštitne slojeve kapitala iz Zakona o kreditnim institucijama, zahtjeve za likvidnošću u skladu s Dijelom šest iste Uredbe i zahtjeve za financijsku polugu u skladu s Dijelom sedam iste Uredbe za sljedeće tri godine
- 4) profil financiranja i njegovu diversifikaciju, uključujući sve izvore financiranja i njihove uvjete i
- 5) sažetak procjene interne adekvatnosti likvidnosti, na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi koja dokazuje da će izvor likvidnosti kreditne institucije biti adekvatan za pokrivanje individualnih zahtjeva za likvidnost.

(2) Za osnivača odnosno, ako je primjenjivo, za kreditnu instituciju koja se osniva, potrebno je dostaviti propisane revidirane financijske izvještaje na pojedinačnoj osnovi te, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi, najmanje za posljednje tri financijske godine prije datuma podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad, s naznakom dijela u izvještajima na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi koji se odnose na osnivača, odnosno, ako je primjenjivo, na kreditnu instituciju koja se osniva, a koji sadržavaju:

- 1) bilancu
- 2) račun dobiti i gubitka
- 3) izvještaj o novčanom toku i
- 4) godišnje izvještaje i druge dokumente koje je kreditna institucija dužna dostaviti nadležnom tijelu ili sudskom ili drugom registru ili, ako je primjenjivo, izvještaj revizora za posljednje tri godine.

(3) Projekcije financijskih pokazatelja moraju sadržavati i sljedeće informacije:

- 1) informacije o postojećim i budućim obvezama koje se očekuju prije početka rada kreditne institucije koja se osniva zajedno s podacima o davatelju kredita ili zajma, dospijeću i ostalim uvjetima zaduživanja, te namjeni sredstava; ako davatelj kredita ili zajma nije kreditna ili financijska institucija koja je subjekt supervizije, potrebno je priložiti podatke o izvorima sredstava odobrenoga kredita ili zajma, odnosno kredita ili zajma koji bi trebao biti odobren kreditnoj instituciji koja se osniva
- 2) informacije o svim založnim pravima, garancijama i jamstvima te naknadama koje je kreditna institucija koja se osniva izdala ili za koje se očekuje da će ih izdati prije početka rada i
- 3) ako postoji, kreditni rejting osnivača odnosno, ako je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva, i grupe čiji bi član kreditna institucija koja se osniva trebala postati.

(4) Ako u skladu s člancima 11(1)., 11(3). i 14(1). Uredbe (EU) br. 575/2013 postoji obveza kreditne institucije koja se osniva ili matičnog društva da se pridržava odredbi iz poglavlja 2. do 8. navedene Uredbe, potrebno je priložiti analizu obuhvata konsolidirane supervizije slijedom zahtjeva za konsolidaciju, uključujući informacije o tome koje će članice grupe biti uključene u konsolidiranu superviziju te analizu učinka prijedloga za izuzeće ili poseban tretman od strane Hrvatske narodne banke u skladu s poglavljem 2. odjeljkom 1. navedene Uredbe.

Poslovni plan

Članak 7.

Poslovni plan kreditne institucije mora biti izrađen za najmanje prve tri poslovne godine i zasnovati se na temeljnom i stresnom scenariju te mora sadržavati informacije o planiranim aktivnostima i organizaciji kreditne institucije uključujući sljedeće:

- 1) detaljne informacije o zemljopisnoj rasprostranjenosti i uslugama koje će kreditna institucija pružati preko svojih poslovnica, podružnica i društava kćeri u Republici Hrvatskoj i u drugim državama članicama ili trećim zemljama, uključujući, ako je primjenjivo, informaciju o namjeri matične kreditne ili financijske institucije da neposredno pruža usluge u drugoj državi članici i planove širenja poslovanja u budućnosti
- 2) prikaz i detaljno objašnjenje održivosti poslovnog modela
- 3) prikaz ciljanih tržišta, segmentacije klijenata, proizvoda i usluga i distribucijskih kanala
- 4) identifikaciju svih faktora poslovnih i pravnih rizika, uključujući rizike pranja novca i financiranja terorizma i objašnjenje kako će kreditna institucija upravljati tim rizicima
- 5) provedbeni plan za razdoblje do potpune spremnosti kreditne institucije za početak rada i
- 6) opis strategije kreditne institucije, uključujući strateške ciljeve i prednosti, razloge osnivanja kreditne institucije i obavljanje djelatnosti za koju traži odobrenje.

Organizacijska struktura i sustav unutarnjih kontrola

Članak 8.

(1) Informacija o organizacijskoj strukturi i kontrolnim funkcijama kreditne institucije mora sadržavati shematski prikaz organizacije i sljedeće informacije i dokumente:

- 1) poslovnik o radu uprave i nadzornog odbora
- 2) detaljan opis ljudskih i tehničkih resursa dodijeljenih za svaku poslovnu aktivnost, uključujući informatičku tehnologiju, prodaju, pravne poslove, unutarnju reviziju i funkciju usklađenosti

- 3) detaljan opis međusobnih odnosa između različitih funkcija ili organizacijskih dijelova kreditne institucije i
 - 4) podatke o svim platnim sustavima i sustavima poravnanja i namire čijim članom kreditna institucija namjerava postati u prvoj godini poslovanja.
- (2) Informacije o sustavu unutarnjih kontrola kreditne institucije moraju sadržavati sljedeće:
- 1) prikaz i detaljan opis unutarnje organizacije (uključujući namijenjena financijska sredstva i ljudske resurse), funkcije praćenja usklađenosti, funkcije kontrole rizika, funkcije unutarnje revizije, s opisom financijskih i ljudskih resursa i objašnjenjem kako kreditna institucija namjerava zadovoljiti regulatorne i bonitetne zahtjeve, uključujući zahtjeve za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma
 - 2) imena i životopise osoba koje će biti odgovorne za rad kontrolnih funkcija iz točke 1. ovog stavka
 - 3) opis sustava praćenja usklađenosti, unutarnje kontrole i kontrole rizika, njihove interne procedure i linije izvještavanja prema upravi i nadzornom odboru
 - 4) nacрте internih politika i procedura za sve usluge koje kreditna institucija namjerava pružati koji će sadržavati sljedeće:
 - a) politiku kojom se radnicima kreditne institucije omogućava prijava svake eventualne povrede propisa počinjene od strane odgovornih osoba ili drugih radnika kreditne institucije u skladu s člankom 359. stavkom 1. Zakona o kreditnim institucijama
 - b) politiku rješavanja sukoba interesa
 - c) politiku rješavanja prigovora klijenata
 - d) politiku sprječavanja zlouporabe tržišta
 - e) politiku promicanja raznolikosti uprave i nadzornog odbora
 - f) politiku primitaka radnika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije – identificirani radnici i
 - 5) nacrt sustava i politika za upravljanje rizicima pranja novca i financiranja terorizma, uključujući nacrt ključnih procedura za sprječavanje korištenja kreditne institucije za počinjenje drugih kaznenih djela.
- (3) Zahtjev mora sadržavati opis resursa unutarnje revizije i opis metodologije i plan rada unutarnje revizije za prve tri godine nakon dobivanja odobrenja za rad, uključujući reviziju eksternaliziranih aktivnosti.
- (4) U zahtjevu treba biti navedeno ime, adresa i podaci za kontakt izabranoga vanjskog revizora.

Nacrti internih akata

Članak 9.

- (1) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad potrebno je priložiti nacрте internih akata kreditne institucije, a osobito:
- 1) okvir za upravljanje rizicima (strategija za identificiranje i upravljanje rizicima, uključujući rizik pranja novca i financiranja terorizma, s izjavom o razini rizika koje je kreditna institucija spremna prihvatiti i mjerama za usklađivanje procijenjenih rizika s razinom rizika koje je spremna prihvatiti)
 - 2) politiku upravljanja likvidnosnim rizikom
 - 3) politiku koncentracije i diversifikacije izvora financiranja
 - 4) politiku za upravljanje instrumentima osiguranja
 - 5) kreditnu politiku
 - 6) politiku upravljanja rizikom koncentracije
 - 7) politiku utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka, umanjenja vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih stavki i drugih rezervacija
 - 8) politiku knjige trgovanja
 - 9) politiku prikupljanja depozita

- 10) politiku raspodjele dobiti
- 11) politiku unutarnje revizije
- 12) politiku upravljanja proizvodima
- 13) politiku zaštite potrošača
- 14) politiku i plan kontinuiteta poslovanja, uključujući planove osiguranja prisutnosti nositelja ključnih funkcija u situacijama održavanja kontinuiteta poslovanja i
- 15) opis postupka izrade plana oporavka.

(2) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad potrebno je priložiti sljedeće informacije o namjeravanoj eksternalizaciji aktivnosti kreditne institucije:

- 1) informacije o eksternalizaciji unutar i izvan grupe za potrebe obavljanja poslovnih aktivnosti ili kontrolnih funkcija kreditne institucije, uključujući podatke o pružateljima usluga, njihovim vezama s kreditnom institucijom, lokaciji, razlozima eksternalizacije, ljudskim resursima i sustavu unutarnjih kontrola za upravljanje eksternalizacijom te planove kontinuiteta poslovanja za slučaj da pružatelj eksternalizirane usluge ne može osigurati kontinuitet pružanja usluge i funkcije koje se odnose na eksternalizirane aktivnosti, a koje će se obavljati u kreditnoj instituciji
- 2) opis načina nadzora svake materijalno značajne aktivnosti koju kreditna institucija planira eksternalizirati
- 3) kopije svih nacrta ugovora i predugovora o eksternalizaciji i
- 4) opis informacijske tehnologije (u nastavku teksta: IT) kreditne institucije, uključujući sustav koji će se koristiti, aranžmane s pružateljima usluga, organizaciju funkcije IT koja sadržava strukturu, strategiju, upravljanje, sigurnosne politike i procedure i sustave i kontrole koji će se uspostaviti za potrebe pružanja mrežnih usluga.

Informacije o inicijalnom kapitalu

Članak 10.

(1) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad potrebno je priložiti dokaz o upisanom kapitalu, uplaćenom kapitalu i kapitalu koji još nije uplaćen s dokazom o osiguranim sredstvima za inicijalni kapital kreditne institucije, i to sljedeće:

- 1) potvrdu kreditne institucije o izdvojenim sredstvima na računu za posebne namjene otvorenom u svrhu uplate inicijalnoga kapitala kreditne institucije koja se osniva i
- 2) ako u trenutku podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad inicijalni kapital nije uplaćen u cijelosti, zahtjevu se prilaže plan uplate cijelog iznosa inicijalnoga kapitala, koji mora u cijelosti biti uplaćen prije izdavanja odobrenja za rad kreditne institucije.

(2) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad mora sadržavati opis raspoloživih izvora sredstava te, kada je to moguće, dokaz o dostupnosti tih sredstava, uključujući:

- 1) popis privatnih sredstava, s opisom dostupnosti i izvora
- 2) opis pristupa financijskim tržištima, s detaljima financijskih instrumenata koji su izdani ili koji će biti izdani
- 3) kopije sporazuma i ugovora na temelju kojih se prikupljaju sredstva za inicijalni kapital, s detaljima o sredstvima koja su ili koja će tek biti pozajmljena, s podacima o korištenju sredstava i davatelju kredita ili zajma, a ako je davatelj kredita ili zajma kreditna ili financijska institucija koja nije subjekt supervizije, podaci o izvorima pozajmljenih sredstava i sredstava koja će biti pozajmljena i
- 4) tvrtku i sjedište institucije za platni promet preko koje će se izvršiti prijenos sredstava za inicijalni kapital kreditne institucije koja se osniva.

(3) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad mora sadržavati opis iznosa, vrste i raspodjelu internoga kapitala koji je adekvatan za pokriće svih vrsta i razina rizika kojima će kreditna institucija biti ili bi mogla biti izložena i analizu s projekcijama koje dokazuju da će izvori kapitala biti dovoljni za ispunjavanje kapitalnih zahtjeva u vrijeme izdavanja odobrenja za rad i tijekom prve tri godine poslovanja uz pretpostavku ozbiljnih,

ali mogućih poremećaja. Stresni scenarij i metodologija moraju uzeti u obzir pretpostavke i metodologiju primijenjenu u posljednjem godišnjem testiranju otpornosti kreditnih institucija na stres koje je provela Hrvatska narodna banka. Ove informacije moraju biti izrađene za kreditnu instituciju na pojedinačnoj osnovi odnosno na konsolidiranoj osnovi ako će kreditna institucija biti članica grupe koja podliježe konsolidaciji.

Informacije o upravi i nadzornom odboru kreditne institucije

Članak 11.

- (1) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije potrebno je priložiti zahtjeve propisane Odlukom o procjeni primjerenosti.
- (2) Na postupak izdavanja prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika i članova uprave i članova nadzornog odbora kreditne institucije primjenjuju se odredbe Odluke o procjeni primjerenosti na odgovarajući način.
- (3) Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika i članova uprave mora sadržavati opis ovlaštenja i odgovornosti za sve članove uprave.

Informacije o osnivačima kreditne institucije

Članak 12.

- (1) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije potrebno je priložiti zahtjeve svih fizičkih i pravnih osoba koje će, u slučaju dobivanja odobrenja za rad, imati kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji i dokumentaciju propisanu Odlukom o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji.
- (2) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad mora sadržavati shematski prikaz dioničarske strukture kreditne institucije uključujući prikaz udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima i popis s imenima svih pravnih i fizičkih osoba koje će nakon osnivanja kreditne institucije imati kvalificirani udio u kreditnoj instituciji s naznakom za svaku osobu:
 - 1) broj i vrsta dionica ili udjela koji su upisani ili koji će biti upisani
 - 2) nominalna vrijednost dionica
 - 3) premija koja je plaćena ili će biti uplaćena
 - 4) eventualno postojanje založnog prava na dionicama s podacima osoba u čiju korist je upisano i
 - 5) izjave osnivača da će se kreditna institucija pridržavati bonitetnih zahtjeva.
- (3) Ako nakon osnivanja kreditne institucije nijedan osnivač neće biti stjecatelj, zahtjevu je potrebno priložiti popis dvadeset najvećih dioničara kreditne institucije, odnosno ako je broj osnivača manji od dvadeset, popis svih dioničara s informacijama iz stavka 2. ovog članka i podatkom je li neki od tih dioničara subjekt supervizije odnosno nadzora od strane nekoga nadležnog nadzornog tijela.
- (4) Za dioničare koje je potrebno uključiti u popis najvećih dioničara iz stavka 3. ovog članka potrebno je priložiti Upitnik za pravnu osobu koja je stjecatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji ili Upitnik za fizičku osobu koja je stjecatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji ili koja je povezana sa stjecateljem kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji (prilozi 2. i 3. Odluke o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji).
- (5) Ako je osnivač ili jedan od osnivača kreditne institucije zaklada ili sličan pravni subjekt koji već postoji ili koji će nastati upisom temeljnoga kapitala kreditne institucije, osim dokumentacije propisane ovom Odlukom zahtjevu je potrebno priložiti sljedeće:

- 1) popis svih povjerenika zaklade koji će upravljati imovinom zaklade u skladu s temeljnim aktima zaklade i svih osoba koje su krajnji korisnici ili osnivači zaklade te, ako je primjenjivo, njihove udjele u raspodjeli prihoda od imovine zaklade
- 2) ovjerenu kopiju dokumenata o osnivanju i upravljanju zakladom i
- 3) opis pravnog okvira zaklade i načina funkcioniranja.

(6) Ako je osoba koja jest ili koja će postati stjecatelj član subjekta koji nije pravna osoba i ako njezini udjeli čine imovinu tog subjekta, zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad prilažu se i sljedeće informacije:

- 1) identitet svih članova tog subjekta s ispunjenim Upitnikom za fizičku osobu koja je stjecatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji ili Upitnikom za pravnu osobu koja je stjecatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji za svakog člana (ovisno o tome radi li se o fizičkim ili pravnim osobama) i
- 2) ovjerena kopija statuta ili ugovora kojim se uređuje upravljanje tim subjektom.

Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopuni 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. 139/2022.), koja stupa na snagu danom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, u stavku 6. riječi "ako se njezini udjeli smatraju imovinom" zamjenjuju se riječima "ako njezini udjeli čine imovinu".

III. INFORMACIJE KOJE SE PRILAŽU ZAHTJEVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA PRUŽANJE FINANCIJSKIH USLUGA

Članak 13.

Zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga koji podnosi kreditna institucija koja ima odobrenje za rad podnosi se na obrascu iz priloga 2. ove Odluke, zajedno sa sljedećom dokumentacijom i informacijama:

- 1) prijedlog izmjena i dopuna statuta
- 2) opis radnji koje je kreditna institucija poduzela u vezi s uvođenjem novih financijskih usluga
- 3) nacrt svih internih akata i procedura kojima se propisuje način postupanja, organizacija rada, ovlaštenja i odgovornosti za svaku financijsku uslugu koju kreditna institucija namjerava pružati
- 4) trošak uvođenja novih financijskih usluga
- 5) suglasnost ili drugi odgovarajući akt Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga ili drugog nadležnog tijela za nadzor nad pružanjem pojedinih financijskih usluga ako to proizlazi iz propisa kojima se uređuje obavljanje pojedinih financijskih usluga
- 6) opis razloga za uvođenje novih financijskih usluga
- 7) opis procijenjenog utjecaja novih financijskih usluga na poslovanje kreditne institucije
- 8) opis promjena u organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta, ako su potrebne za uvođenje novih financijskih usluga
- 9) poslovna strategija kreditne institucije
- 10) poslovni plan s opisom procijenjenih učinaka novih usluga na poslovanje kreditne institucije i projekcijama bilance i računa dobiti i gubitka za iduće tri poslovne godine
- 11) informacija o eventualnim promjenama u materijalnoj imovini kreditne institucije vezanim uz uvođenje novih financijskih usluga i
- 12) informacija o eventualnim promjenama u IT kreditne institucije potrebnim za uvođenje novih financijskih usluga.

IV. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Stupanje na snagu i primjena

Članak 14.

- (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 stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Narodnim novinama".

Odluka o izmjenama i dopuni

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. 139/2022.)

Članak 6.

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



HNB

Prilog 1

Mjesto i datum: _____

Ur. broj: _____

ZAHTJEV ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA RAD KREDITNE INSTITUCIJE

Ime i prezime / tvrtka podnositelja zahtjeva: _____

Adresa prebivališta/sjedišta podnositelja zahtjeva: _____

Ime i prezime osobe ovlaštene za zastupanje podnositelja zahtjeva (ako je podnositelj zahtjeva pravna osoba): _____

Podnosimo zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.).

Potvrđujemo da su informacije priložene ovom zahtjevu istinite, točne, potpune i da ne upućuju na pogrešan zaključak. Ako na pojedinom dokumentu nije drugačije navedeno, informacije se odnose na dan naveden u ovom zahtjevu. Ako se neke informacije odnose na neki budući datum, to je izričito navedeno i podnositelj zahtjeva obvezuje se da će pisanim putem obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako se naknadno utvrdi da neka od tih informacija nije istinita, točna i potpuna ili ako upućuje na pogrešan zaključak.

Potpis podnositelja zahtjeva

Ime i prezime

Funkcija

1. Informacije o kreditnoj instituciji	
1.1. Osobe za kontakt u vezi sa zahtjevom	
Ime i prezime	
Funkcija	
Telefon	
Mobitel	
Telefaks	
E-adresa	
Savjetnik podnositelja zahtjeva koji obavlja poslove za potrebe osnivanja kreditne institucije (ako je primjenjivo)	
Ime i prezime	
Funkcija	
Telefon	
Mobitel	
Telefaks	
E-adresa	
1.2. Informacije o kreditnoj instituciji koja se osniva i njezinu osnivaču	
Tvrtka kreditne institucije koja se osniva i skraćena tvrtka	
Ako je primjenjivo, plan za promjenu tvrtke i obrazloženje predloženih izmjena tvrtke	
Logotip	
Pravni oblik kreditne institucije koja se osniva i pravni oblik osnivača	
Datum osnivanja i država u kojoj je osnivač, ili ako je primjenjivo, kreditna institucija koja se osniva, osnovan	
Sjedište kreditne institucije te, ako je različito, mjesto gdje će kreditna institucija većinom obavljati poslovanje i sjedište osnivača	
Podaci osnivača za kontakt, ako su različiti od podataka iz točke 1.1. (telefon, mobitel, telefaks, e-adresa)	
Ime sudskog ili drugog sličnog registra i broj pod kojim je upisan osnivač te, ako je kreditna institucija već upisana u	

sudski ili sličan registar, taj podatak i za nju	
OIB ili drugi identifikacijski broj osnivača i, ako je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva	
Datum s kojim završava računovodstvena godina osnivača i, ako je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva	
Internetska stranica osnivača i kreditne institucije koja se osniva, ako postoji	
1.3. Dokumenti o osnivanju	
Broj priloga u kojem se nalazi izjava osnivača o osnivanju kreditne institucije u obliku javnobilježničke isprave	
Broj priloga u kojem se nalazi i statut osnivača i kreditne institucije koja se osniva u obliku javnobilježničke isprave	
1.4. Povijest osnivača i, ako je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva i njezinih društava kćeri	
Je li kreditna institucija koja se osniva obavljala poslovne ili druge aktivnosti	
Podaci o odobrenjima, suglasnostima i drugim dozvolama za obavljanje djelatnosti u financijskom sektoru koje je nadležno tijelo u bilo kojoj državi članici ili trećoj zemlji izdalo osnivaču ili kreditnoj instituciji koja se osniva i njezinim društvima kćerima, navedeno u članku 4. stavku 1. točki 5a) Odluke	
Izjava o događajima koji se odnose na osnivača ili, ako je primjenjivo, na kreditnu instituciju ili njezina društva kćeri, a koji mogu biti značajni pri ocjeni zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad, uključujući situacije opisane u članku 4. stavku 1. točki 5b) Odluke	
Detaljnije informacije o događajima iz prethodne izjave, uključujući ime i adresu	

nadležnog suda ili tijela, datum presude, novčani iznos na koji se odnosi, ishod i objašnjenje okolnosti	
2. Program aktivnosti	
2.1. Djelatnost	
Broj priloga u kojem se nalazi: a) popis usluga koje kreditna institucija namjerava pružati b) nacrt svih internih akata i procedura kojima se propisuje način postupanja, organizacija rada, ovlaštenja i odgovornosti za svaku bankovnu i osnovnu i dodatnu financijsku uslugu koju kreditna institucija namjerava pružati	
2.2. Osiguranje depozita	
Izjava da će prije ili neposredno nakon dobivanja odobrenja za rad kreditna institucija postati član sustava osigurane štednje pri Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita	
2.3. Institucionalni sustav zaštite	
Naziv institucionalnog sustava zaštite definiranog Uredbom (EU) br. 575/2013 čiji je kreditna institucija član ili čiji član namjerava postati	
3. Financijski podaci	
3.1. Projekcije financijskih pokazatelja	
Broj priloga u kojem se nalaze projekcije financijskih pokazatelja kreditne institucije na pojedinačnoj osnovi i na konsolidiranoj osnovi i potkonsolidiranim osnovama u skladu s člankom 6. stavkom 1. Odluke	
3.2. Financijski izvještaji	
Broj priloga u kojem se nalaze propisani financijski izvještaji kreditne institucije na pojedinačnoj osnovi i na konsolidiranoj osnovi i potkonsolidiranim osnovama u skladu s člankom 6. stavkom 2. Odluke	

3.3. Informacije o zaduženosti	
Broj priloga u kojem se nalaze informacije o postojećim i budućim obvezama koje se očekuju prije početka rada kreditne institucije koja se osniva u skladu s člankom 6. stavkom 3. točkom 1. Odluke	
3.4. Informacije o založnim pravima, garancijama i naknadama	
Broj priloga u kojem se nalaze informacije o svim založnim pravima, garancijama i jamstvima te naknadama koje je kreditna institucija koja se osniva izdala ili za koje se očekuje da će ih izdati prije početka rada u skladu s člankom 6. stavkom 3. točkom 2. Odluke	
3.5. Kreditni rejting	
Ako postoji, kreditni rejting osnivača i, ako je primjenjivo, kreditne institucije koja se osniva i grupe čiji bi član trebala biti kreditna institucija koja se osniva u skladu s člankom 6. stavkom 3. točkom 3. Odluke	
3.6. Konsolidirana supervizija	
Broj priloga u kojem se nalazi analiza obuhvata konsolidirane supervizije u skladu s člankom 6. stavkom 4. Odluke	
3.7. Nacrti internih akata	
Broj priloga u kojem se nalazi okvir za upravljanje rizicima u skladu s člankom 9. stavkom 1. točkom 1. Odluke	
Broj priloga u kojem se nalazi politika upravljanja likvidnosnim rizikom	
Broj priloga u kojem se nalazi politika koncentracije i diversifikacije izvora financiranja	
Broj priloga u kojem se nalazi politika upravljanja instrumentima osiguranja	
Broj priloga u kojem se nalazi politika prikupljanja depozita	
Broj priloga u kojem se nalazi kreditna politika	

Broj priloga u kojem se nalazi politika upravljanja rizikom koncentracije	
Broj priloga u kojem se nalazi politika utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka, umanjenja vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih stavki i drugih rezervacija	
Broj priloga u kojem se nalazi politika raspodjele dobiti	
Broj priloga u kojem se nalazi politika knjige trgovanja	
3.8. Plan oporavka	
Broj priloga u kojem se nalazi opis postupka izrade plana oporavka u skladu s člankom 9. stavkom 1. točkom 15. Odluke	
4. Poslovni plan, organizacijska struktura i sustav unutarnjih kontrola	
4.1. Poslovni plan	
Broj priloga u kojem se nalazi program rada u skladu s člankom 7. Odluke	
4.2. Organizacijska struktura i sustav unutarnjih kontrola	
Broj priloga u kojem je opisana unutarnja organizacija i sustav unutarnjih kontrola u skladu s člankom 8. stavcima 1. i 2. Odluke	
4.3. Sustav unutarnjih kontrola	
Broj priloga u kojem se nalazi prikaz unutarnje organizacije funkcije praćenja usklađenosti, funkcije kontrole rizika i funkcije unutarnje revizije u skladu s člankom 8. stavkom 2. Odluke	
Broj priloga u kojem se nalazi nacrt politike kojom se radnicima kreditne institucije omogućava prijava svake eventualne povrede propisa počinjene od strane odgovornih osoba ili drugih radnika kreditne institucije u skladu s člankom 359. stavkom 1. Zakona o kreditnim institucijama	
Broj priloga u kojem se nalazi nacrt politike i procedura za rješavanje sukoba interesa	

Broj priloga u kojem se nalazi nacrt politike i procedura za rješavanje prigovora klijenata	
Broj priloga u kojem se nalazi nacrt politike i procedura za sprječavanje zlouporabe tržišta	
Broj priloga u kojem se nalazi nacrt politike i procedura za promicanje raznolikosti uprave i nadzornog odbora	
Broj priloga u kojem se nalazi nacrt politike primitaka za identificirane radnike	
Broj priloga u kojem se nalazi nacrt sustava i politika za ocjenu i upravljanje rizicima pranja novca i financiranja terorizma, uključujući nacrt ključnih procedura za sprječavanje korištenja kreditne institucije za počinjenje drugih financijskih kaznenih djela	
4.4. Resursi i plan rada unutarnje revizije	
Broj priloga u kojem se nalazi opis resursa unutarnje revizije, opis metodologije i plan rada unutarnje revizije za prve tri godine nakon dobivanja odobrenja za rad, uključujući reviziju eksternaliziranih aktivnosti	
4.5. Politike funkcija unutarnjih kontrola	
Broj priloga u kojem se nalazi politika unutarnje revizije	
Broj priloga u kojem se nalazi politika upravljanja proizvodima	
Broj priloga u kojem se nalazi politika zaštite potrošača	
Broj priloga u kojem se nalazi politika i plan kontinuiteta poslovanja, uključujući planove osiguranja prisutnosti nositelja ključnih funkcija u situacijama održavanja kontinuiteta poslovanja	
4.6. Struktura kreditne institucije	
Broj priloga u kojem je opisana eksternalizacija unutar i izvan grupe za potrebe djelatnosti ili unutarnjih kontrola, uključujući	

podatke o pružatelju usluga, njihovim vezama s kreditnom institucijom, lokaciji, razlozima eksternalizacije, ljudskim resursima, sustavu unutarnjih kontrola za upravljanje eksternalizacijom te rezervni planovi za slučaj da pružatelj eksternalizirane usluge ne može osigurati kontinuitet pružanja usluge i funkcije koje se odnose na eksternalizirane aktivnosti, a koje će se obavljati u kreditnoj instituciji	
Opis način nadzora svake eksternalizirane aktivnosti koja je od materijalnog značenja za kreditnu instituciju	
Kopije svih ugovora, nacрта ugovora i predugovora o eksternalizaciji	
Opis informacijske tehnologije kreditne institucije, uključujući sustav koji će se koristiti, aranžmane s pružateljima usluga poslužitelja, organizaciju funkcije IT koja sadržava strukturu, strategiju, upravljanje, sigurnosne politike i procedure i sustave i kontrole koji će se ustrojiti za potrebe mrežnih usluga	
4.7. Revizor kreditne institucije	
Ime i prezime	
Adresa	
Ime osobe za kontakt (u revizorskom društvu)	
Broj telefona	
E-adresa	
5. Inicijalni kapital kreditne institucije	
5.1. Inicijalni kapitali i vlastita sredstva	
Broj priloga u kojem se nalaze dokazi o upisanom kapitalu kreditne institucije, uplaćenom kapitalu i kapitalu koji još nije uplaćen u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom 1. Odluke	
Popis privatnih sredstava, s opisom dostupnosti i izvora	

Ako inicijalni kapital još nije u cijelosti uplaćen na dan podnošenja zahtjeva, plan uplate cijelog iznosa inicijalnog kapitala, koji mora biti u cijelosti uplaćen prije izdavanja odobrenja za rad kreditne institucije u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom 2. Odluke	
5.2. Raspoloživi izvori sredstava za inicijalni kapital	
Opis izvora sredstava i broj priloga u kojem se nalazi dokaz o dostupnosti tih sredstava u skladu s člankom 10. stavkom 2. Odluke	
5.3. Iznosi, vrste i raspodjela internog kapitala	
Broj priloga u kojem se nalazi opis iznosa, vrste i raspodjele internog kapitala koji je adekvatan za pokriće vrste i razine rizika kojima će biti ili kojima bi mogla biti izložena kreditna institucija i analiza s projekcijama koje dokazuju da će izvori kapitala biti dovoljni za pokriće kapitalnih zahtjeva u vrijeme izdavanja odobrenja za rad i tijekom prve tri godine poslovanja uz pretpostavku ozbiljnih, ali mogućih poremećaja u skladu s člankom 10. stavkom 3. Odluke.	
6. Upravljanje kreditnom institucijom	
6.1. Članovi uprave i nadzornog odbora (za svaku osobu ispuniti zasebno)	
Ime i prezime (ako je različito, ime i prezime pri rođenju)	
Spol	
Mjesto rođenja (i država)	
Adresa	
Broj telefona	
Broj mobitela	
E-adresa	
Državljanstvo	
Osobni identifikacijski broj ili drugi osobni broj	
Podaci o funkciji koju bi trebao obavljati u kreditnoj instituciji,	

datum planiranog početka, trajanje mandata i opis ključnih zadataka i ovlasti	
Broj priloga u kojem se nalazi Upitnik za kandidata za predsjednika uprave, člana uprave i člana nadzornog odbora kreditne institucije	
6.2. Ostale informacije o upravi i nadzornom odboru	
Opis svih predviđenih odbora s popisom članova i zadacima	
Broj priloga u kojem se nalaze ocjene kolektivne primjerenosti uprave i nadzornog odbora sa zapisnikom nadležnog tijela ili izvještajem o procjeni primjerenosti	
Opis kako je pri izboru članova uprave i nadzornog odbora uzeta u obzir raznolikost stručnosti i kompetencija	
6.3. Rukovoditelji kontrolnih funkcija (ispuniti za svaku osobu posebno)	
Ime i prezime (ako je različito, ime i prezime pri rođenju)	
Spol	
Mjesto rođenja (i država)	
Adresa	
Broj telefona	
Broj mobitela	
E-adresa	
Državljanstvo	
Osobni identifikacijski broj ili drugi osobni broj	
Podaci o funkciji koju bi trebao obavljati u kreditnoj instituciji, datum planiranog početka, trajanje mandata i opis ključnih zadataka i ovlasti	
Broj priloga u kojem se nalazi životopis osoba koje će biti odgovorne za rad kontrolnih funkcija.	
6.4. Odgovornosti i ovlaštenja predviđeni za članove uprave	
Opis odgovornosti i ovlaštenja dodijeljenih članovima uprave	
Opis odgovornosti i ovlaštenja rukovoditelja kontrolnih	

funkcija i računovodstva (za značajne kreditne institucije)	
7. Dioničari i imatelji kvalificiranog udjela	
7.1. Općenite informacije	
Broj priloga u kojem se nalazi zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela na obrascu Zahtjeva (Prilog br.1) propisanom Odlukom o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji	
7.2. Informacije o fizičkim osobama stjecateljima kvalificiranog udjela	
Broj priloga u kojem se nalazi Upitnik za fizičku osobu koja je stjecatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji ili koja je povezana sa stjecateljem kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji propisan Odlukom o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji	
7.3. Informacije o pravnim osobama ili subjektima koji nisu pravne osobe, a koji stječu dionice kreditne institucije u svoje ime	
Broj priloga u kojem se nalazi Upitnik za pravnu osobu koja je stjecatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji propisan Odlukom o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji	
7.4. Zaklade i slični subjekti	
Broj priloga u kojem se nalaze sljedeći podaci o zakladi: a) popis svih osnivača ili povjerenika zaklade koji će upravljati imovinom zaklade b) popis osoba koje su krajnji korisnici zaklade te, ako je primjenjivo, njihove udjele u raspodjeli prihoda od imovine zaklade c) ovjerena kopija dokumenata o osnivanju i upravljanju zakladom d) opis pravnog okvira zaklade i načina funkcioniranja	

7.5. Članovi subjekta koji nije pravna osoba	
Za svaku fizičku i pravnu osobu koje su članovi subjekta koji nije pravna osoba, a koji je osnivač ili namjerava postati imatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji potrebno je priložiti: a) broj priloga u kojem se nalazi Upitnik za fizičku osobu koja je stjecatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji ili koja je povezana sa stjecateljem kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji, odnosno za pravne osobe Upitnik za pravnu osobu koja je stjecatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji propisan Odlukom o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji b) ovjerenu kopiju osnivačkog akta ili sporazuma kojim se uređuje upravljanje tim subjektom	
8. Informacije o dioničarima/osnivačima	
8.1. Dioničarska struktura	
Broj priloga u kojem se nalazi shema dioničarske strukture kreditne institucije koja se osniva s prikazom udjela u kapitalu i glasačkim pravima	
8.2. Popis imena svih pravnih i fizičkih osoba s informacijama	
Broj priloga u kojem se nalaze imena svih pravnih i fizičkih osoba sa sljedećim podacima: 1. broj i vrsta dionica koje su upisane ili će biti upisane 2. nominalna vrijednost dionica 3. premija koja jest ili koja će biti plaćena na dionice 4. založna prava na dionicama s imenima osoba u čiju su korist upisana 5. izjave dioničara koji će imati utjecaja na upravljanje kreditnom institucijom da će se kreditna institucija pridržavati bonitetnih zahtjeva	

9. Informacije koje nisu priložene u skladu s člankom 3. stavkom 4. Odluke o odobrenju za rad	

Odredbom članka 5. Odluke o izmjenama i dopuni 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. 139/2022.), koja stupa na snagu danom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj,, u Prilogu 1. izmijenjena je rečenica u četvrtom odlomku.

Odredbom članka 5. Odluke o izmjenama i dopuni 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. 139/2022.), koja stupa na snagu danom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj,, u Prilogu 1., u točki 2.2. riječi "Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sananciju banaka" zamjenjuju se riječima "Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita."



HNB

Prilog 2

Mjesto i datum: _____

Ur. broj: _____

ZAHTJEV ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA PRUŽANJE FINACIJSKIH USLUGA

Informacije o kreditnoj instituciji podnosiocu zahtjeva	
1. Tvrtka i sjedište kreditne institucije	
2. Ime i funkcija osobe ovlaštene za zastupanje kreditne institucije u postupku izdavanja odobrenja	
3. Ako je osoba ovlaštena za zastupanje ovlastila drugu osobu za zastupanje, navesti broj priloga u kojem se nalazi punomoć	
Osobe za kontakt u vezi zahtjeva	
4. Ime i prezime	
5. Funkcija	
6. Telefon	
7. Telefaks	
8. E-mail	
Informacije o financijskim uslugama za koje se traži odobrenje	
9. Popis financijskih usluga za koje se traži odobrenje uz naznaku pripadajućih članaka iz Zakona o kreditnim institucijama	
10. Ako se radi o financijskim uslugama uređenima posebnim zakonima, navesti naziv zakona i naziv usluge prema tom zakonu uz naznaku pripadajućeg članka tog zakona	
11. Ako iz propisa kojima se uređuje obavljanje financijske usluge za koju se traži odobrenje proizlazi da je potrebna prethodna suglasnost ili drugi odgovarajući akt Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga ili drugog nadzornog tijela, navesti broj i naziv tog	

akta nadležnog tijela i broj priloga u kojem se nalazi	
Opis razloga za uvođenje novih financijskih usluga	
12. Opisati razloge za uvođenje novih financijskih usluga ili navesti broj priloga u kojem se taj opis nalazi	
Opis radnji koje je kreditna institucija poduzela u vezi s uvođenjem novih financijskih usluga	
13. Popis svih radnji i aktivnosti koje su prethodile podnošenju zahtjeva (analize tržišta, odluke tijela kreditne institucije, izrada internih akata, analize utjecaja novih usluga itd.)	
Trošak uvođenja novih usluga	
14. Prikaz troškova vezanih uz uvođenje novih usluga	
Utjecaj novih usluga na poslovanje kreditne institucije	
15. Opis procijenjenog utjecaja novih usluga na poslovanje kreditne institucije	
Organizacija i sistematizacija radnih mjesta	
16. Opis promjena u organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta ako su potrebne za uvođenje novih usluga	
Strategija i poslovni plan kreditne institucije	
17. Broj priloga u kojem se nalazi poslovna strategija kreditne institucije	
18. Broj priloga u kojem se nalazi poslovni plan s opisom procijenjenih učinaka novih usluga na poslovanje kreditne institucije s projekcijama bilance i računa dobiti i gubitka za iduće tri godine (izrađena na obrascima na kojima se dostavljaju supervizorski izvještaji Hrvatskoj narodnoj banci)	
Materijalna imovina kreditne institucije	
19. Informacija o eventualnim promjenama u materijalnoj imovini kreditne institucije vezanim uz uvođenje novih usluga	
Informatička tehnologija kreditne institucije	

20. Informacija o eventualnim promjenama u informatičkoj tehnologiji kreditne institucije potrebnim za uvođenje novih usluga	
Statut kreditne institucije	
21. Broj priloga u kojem se nalazi nacrt izmjena i dopuna statuta kreditne institucije	
Interni akti kreditne institucije	
22. Broj priloga u kojem se nalaze nacrti svih internih akata i procedura kojima se propisuje način postupanja, organizacija rada, ovlaštenja i odgovornosti za svaku novu financijsku uslugu koju kreditna institucija namjerava uvesti	

Potvrđujemo da su informacije priložene ovom zahtjevu istinite, točne, potpune i da ne upućuju na pogrešan zaključak. Ako na pojedinom dokumentu nije drugačije navedeno, informacije se odnose na dan naveden u ovom zahtjevu. Ako se neke informacije odnose na neki budući datum, to je izričito navedeno i podnositelj zahtjeva se obvezuje da će pisanim putem obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako se naknadno ustanovi da neka od tih informacija nije istinita, točna i potpuna ili ako upućuje na pogrešan zaključak.

Ime i prezime osobe ovlaštene za zastupanje kreditne institucije:

Funkcija:

Potpis: _____