



Institucija: _____
 Broj predmeta: _____
 Status poruke: _____
 Posljednje ažuriranje: _____
 Predmet: _____

Jezik*

Više informacija o politikama, praksama i postupcima za izdavanje odobrenja za rad kreditnim institucijama možete pronaći u Vodiču o procjeni zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad.

Ispunjavanjem ovog obrasca ne dovode se u pitanje nacionalni zahtjevi koje je podnositelj zahtjeva obavezan ispuniti. Obratite se nacionalnom nadležnom tijelu za pitanja povezana s primjenom bilo kakvih nacionalnih obveza.

Ako zatražene informacije nisu obuhvaćene pitanjima ili se nalaze u zasebno učitanjoj datoteci, u polju za komentar pored svakog pitanja možete navesti gdje se informacije mogu pronaći.

Ako podnosite zahtjev za proširenje odobrenja za rad, ispunite samo relevantna pitanja.

Ako pitanje nije primjenjivo, navedite "Nije primjenjivo".

0. Uvod

Molimo vas da navedete je li riječ o nacrtu zahtjeva ili konačnom zahtjevu koji se podnosi.* ☐ Nacrt ☐ Konačni

Nacrt zahtjeva jest neslužbeni zahtjev s informacijama koje služe kao podloga za raspravu između podnositelja zahtjeva i nadzornih tijela u fazi koja prethodi obavješćivanju. Nakon slanja konačnog zahtjeva započinje razdoblje procjene, a to je ujedno i informacija nadzornim tijelima da se zahtjev smatra konačnim.

Navedite je li podnositelj suglasan da odluka ESB-a bude sastavljena na engleskom jeziku* ☐ Da ☐ Ne

1. Podaci o podnositelju zahtjeva

1.1. Identifikacijski podaci o kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev

Priložite pisani zahtjev

Pravni naziv*

Trgovački naziv

Pravni oblik

Datum osnivanja

Država osnivanja

Adresa sjedišta i glavno mjesto poslovanja

Navedite registriranu poslovnu adresu ako je različita od sjedišta i glavnog mjesta poslovanja

Telefonski broj

Adresa elektroničke pošte

Mrežno mjesto

Matični broj subjekta ili istovjetni identifikator

Naziv trgovačkog registra

Središnji registar, trgovački registar, registar trgovačkih društava ili sličan javni registar

Identifikator LEI, ako je primjenjivo

Zaključni datum poslovne godine

Priložite kopiju statuta ili istovjetnih osnivačkih akata (ako se zahtjev podnosi u svrhu proširenja odobrenja za rad priložite nacrt statuta s vidljivim izmjenama i dopunama).

Dostavite dokaz o registraciji u skladu s primjenjivim nacionalnim zakonodavstvom.

1.2 Osoba/osobe za kontakt za pitanja povezana sa zahtjevom

Podaci osobe/osoba za kontakt za pitanja povezana sa zahtjevom i/ili podaci glavnog stručnog savjetnika koji je sudjelovao u pripremi zahtjeva (ako je primjenjivo), npr. pravni zastupnik podnositelja zahtjeva

1.	Ime i prezime*	Položaj*
	Tvrtka i pravni oblik, ako je primjenjivo	Matični broj društva (MBS), ako je primjenjivo
	Adresa	
	Telefonski broj*	Adresa elektroničke pošte*

Priložite dokumentaciju kojom se dokazuje da je pravni zastupnik ovlašten zastupati podnositelja zahtjeva, ako je primjenjivo.

1.3 Informacije o kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev

Imaju li podnositelj zahtjeva ili njegova društva kćeri ili su u prošlosti imala ili podnijela zahtjev za bilo kakvu dozvolu, odobrenje za rad, registraciju ili druge suglasnosti za obavljanje djelatnosti u sektoru financijskih usluga koje im je izdalo javno tijelo ili drugi subjekt koji obavlja javne funkcije u bilo kojoj državi članici ili trećoj zemlji? ☐ Da ☐ Ne

Navedite i sljedeće situacije:

- (i) izdana je dozvola, odobrenje za rad, registracija ili suglasnost,
- (ii) još se odlučuje o zahtjevu za izdavanje takve dozvole, odobrenja za rad, registracije ili suglasnosti ili je takav zahtjev odbijen,
- (iii) ukinuta je dozvola, odobrenje za rad, registracija ili suglasnost,
- (iv) nakon podnošenja ili odobravanja zahtjeva kreditna institucija koja podnosi zahtjev ili neko od njezinih društava kćeri odlučilo je da će povući zahtjev ili se odreći takve dozvole, odobrenja za rad, registracije ili suglasnosti.

Jesu li podnositelj zahtjeva ili neko njegovo društvo kći ikada bili predmet izjave o obustavi zaduživanja, predmet restrukturiranja ili reorganizacije koji su imali utjecaj na njihove vjerovnike, predmet mjera koje uključuju mogućnost obustave plaćanja, obustave provedbe ovrhe ili smanjenja potraživanja, ili predmet prestanka, postupka likvidacije kako je definiran u članku 2. Direktive 2001/24/EZ ili stečajnog postupka, postupka u slučaju insolventnosti ili sličnog postupka? ☐ Da ☐ Ne

Je li kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev ili bilo kojem njezinom društvu kćeri ikada izrečena administrativna kazna, osuđujuća presuda u parničnom ili upravnom postupku, arbitraži ili drugom sporu ili osuđujuća presuda za kazneno djelo, koja nije ukinuta i protiv koje nije podnesena ili nije dopuštena žalba, isključujući administrativne kazne izrečene na temelju članka 65., 66. ili 67. Direktive 2013/36/EU i osuđujuće presude za kaznena djela? Navedite pojedinosti o presudama na koje se još može podnijeti žalba. ☐ Da ☐ Ne

To može uključivati:

- sve neizvršene presude ili odluke,
- sve nagodbe sklopljene s pravnom ili fizičkom osobom, uzimajući u obzir novčane uvjete nagodbe i okolnosti u kojima su te nagodbe sklopljene, u predmetu koji se odnosi na sektor financijskih usluga,
- druge službene pritužbe koje je protiv kreditne institucije koja podnosi zahtjev ili bilo kojeg njezinog društva kćeri podnio neki od njezinih sadašnjih ili bivših klijenata i koje je treća strana izvansudski riješila u korist podnositelja pritužbe.

To uključuje bilo kakvu osuđujuću presudu za kazneno djelo ili kaznu u parničnom ili upravnom postupku ili drugu mjeru u parničnom ili upravnom postupku koju je izreklo tijelo u sektoru financijskih usluga ili drugo tijelo zbog:

- (i) prijevare, nepoštenja, korupcije, pranja novca, financiranja terorizma ili drugog financijskog kaznenog djela ili neuvođenja odgovarajućih politika i postupaka za sprječavanje takvih djela,
- (ii) kršenja propisa ili regulatornih zahtjeva koji se odnose na sektor financijskih usluga ili na zaštitu potrošača,
- (iii) neovlaštenog obavljanja regulirane djelatnosti.

Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.

Navedite sve druge relevantne informacije o kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev i njezinim društvima kćerima, uključujući sve druge važne događaje koji se razumno mogu smatrati važnima za izdavanje odobrenja za rad.

Ako je primjenjivo, dostavite dokaz o plaćanju naknada.

Navedite podatke potrebne za izračun primjenjivih naknada ako se, u skladu s pravom Unije ili nacionalnim pravom, naknada za podnošenje zahtjeva ili naknada za nadzor koju plaća kreditna institucija koja podnosi zahtjev izračunava na temelju djelatnosti ili značajki kreditne institucije koja podnosi zahtjev.

Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.

2. Program aktivnosti

Popis aktivnosti koje kreditna institucija namjerava obavljati ili dodatnih aktivnosti koje će se obavljati ako se zahtjev podnosi u svrhu proširenja odobrenja za rad.

Navedite informacije o drugim aktivnostima koje će se obavljati, a koje nisu prethodno navedene.

Npr. investicijske usluge, skupno financiranje itd. Ako se nude investicijske usluge, priložite obrazac MiFID.

Polje s komentarima

Ako se zahtjev odnosi na izdavanje novog odobrenja za rad, navedite kratko pravno obrazloženje s pojedinostima o uvjetima koje podnositelj zahtjeva ispunjava kako bi se smatrao kreditnom institucijom.

Navedite kako podnositelj zahtjeva ispunjava kriterije iz definicije kreditne institucije kako je navedena u članku 4. stavku 1. podstavku (1) točki (a) CRR-a ili u članku 4. stavku 1. podstavku (1) točki (b) CRR-a.

Opis usklađenosti programa rada s predloženim aktivnostima.

Ako je potrebno, upišite popis i priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.

Ako se zahtjev podnosi u svrhu proširenja odobrenja za rad, hoće li zbog predloženog proširenja doći do promjene postojećeg poslovnog modela podnositelja zahtjeva? ☐ Da ☐ Ne

Ako je potrebno, upišite popis i priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.

3. Financijske informacije

3.1. Projekcije financijskih pokazatelja

Računovodstveni planovi podnositelja zahtjeva za barem prve tri poslovne godine na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi, u sklopu osnovnog scenarija i stresnog scenarija, uz pretpostavke koje su bile osnova za planiranje.

Planovi bi trebali uključivati (ako se zahtjev podnosi u svrhu proširenja odobrenja za rad priložite njegove izmjene):

- pojedinosti o poslovnim linijama za svaku od djelatnosti koje se obavljaju i to za svaku zemlju ili zemljopisno područje ako je to relevantno,
- projekcije bilance,
- projekcije računa dobiti i gubitka u kojima se detaljno navode fiksni i varijabilni troškovi i osjetljivost poslovanja na glavne pokazatelje, uključujući volumen, cijenu, zemljopisnu rasprostranjenost i izloženost, te objašnjenje mjera za smanjenje izloženosti tim rizicima,
- projekcije izvještaja o novčanim tokovima, ako je primjenjivo,
- u slučaju konsolidacije ili potkonsolidacije, postotak u kojemu je zastupljena kreditna institucija.

Polje s komentarima

Izračun kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala, likvidnosnih zahtjeva i zahtjeva za omjer financijske poluge za podnositelja zahtjeva, na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi, uz naznaku postotka u kojemu je zastupljena kreditna institucija, za razdoblje od tri godine nakon izdavanja odobrenja za rad.

Kako se navodi u Direktivi 2013/36/EU i dijelovima III., VI. i VII. Uredbe (EU) br. 575/2013

Polje s komentarima

Profil financiranja

Navedite sve izvore financiranja, razinu diversifikacije i uvjete financiranja.

Polje s komentarima

Sažetak procjene adekvatnosti interne likvidnosti na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi.

Time se dokazuje da će likvidnosna sredstva podnositelja zahtjeva biti adekvatna za ispunjavanje njegovih pojedinačnih likvidnosnih zahtjeva.

Polje s komentarima

3.2. Druga relevantna izvješća i informacije

Ako se zahtjev podnosi u svrhu proširenja odobrenja za rad, odgovorite samo na prvo pitanje u ovom dijelu, a potom prijedite na odgovarajuća pitanja u dijelu 3.3.

Propisani financijski izvještaji podnositelja zahtjeva na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi, barem za posljednje tri godine.

To uključuje:

- (i) bilancu,
- (ii) račun dobiti i gubitka,
- (iii) izvještaj o novčanim tokovima,

(iv) godišnje izvještaje i financijske priloge i sve druge dokumente dostavljene u relevantni registar ili relevantnom tijelu te, ako je primjenjivo, izvještaj revizora podnositelja zahtjeva za tri financijske godine koje prethode podnošenju zahtjeva ili, ako podnositelj zahtjeva djelatnost obavlja manje od tri godine, za razdoblje od početka obavljanja te djelatnosti,

(v) u slučaju izvještaja sastavljenih na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi, postotak podnositelja zahtjeva.

Ako podnositelj zahtjeva obavlja djelatnost manje od tri godine, izvještaji bi trebali obuhvatiti razdoblje od početka obavljanja djelatnosti. Dostavljene financijske izvještaje treba odobriti ovlašteni revizor ili revizorsko društvo.

Polje s komentarima

Opis zaduženosti koja je nastala ili se očekuje da će nastati podnositelju zahtjeva prije početka obavljanja djelatnosti kreditne institucije.

Ako je primjenjivo, to uključuje imena zajmodavaca, dospijeća i uvjete takve zaduženosti, namjenu sredstava i, ako zajmodavac nije nadzirana financijska institucija, informacije o izvorima sredstava koja su pozajmljena ili se očekuje da će biti pozajmljena.

Polje s komentarima

Pregled svih založnih prava, jamstava ili osiguranja koje je podnositelj zahtjev izdao ili za koje se očekuje da će ih izdati prije početka obavljanja djelatnosti kreditne institucije.

Ako je primjenjivo, to uključuje imena zajmodavaca, dospijeća i uvjete takve zaduženosti, namjenu sredstava i, ako zajmodavac nije nadzirana financijska institucija, informacije o izvorima sredstava koja su pozajmljena ili se očekuje da će biti pozajmljena.

Polje s komentarima

Priložite informacije o kreditnom rejtingu podnositelja zahtjeva i ukupnom rejtingu grupe, ako su dostupne.

Polje s komentarima

Analiza opsega konsolidiranog nadzora ako su, u skladu s člankom 11. stavcima 1. i 3. i člankom 14. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditna institucija koja podnosi zahtjev ili njezino matično društvo obvezni postupati u skladu s dijelovima od II. do VI. ili dijelom VIII. te uredbe.

To uključuje informacije o tome koji će subjekti grupe biti obuhvaćeni konsolidiranim nadzorom te analizu učinka mogućih izuzeća, odstupanja, isključenja ili posebne metode ili tretmana iz dijela prvog glave II. te uredbe.

Za investicijska društva 1. kategorije kod kojih su već izdane odluke o izuzeću u skladu s člankom 7. ili 8. CRR-a, nova procjena uvjeta ne pokreće se nužno automatski. Ako podnositeljima zahtjeva već nije izdano izuzeće u skladu s člankom 7. ili 8. CRR-a, podnositelji zahtjeva mogu podnijeti zahtjev za izuzeće od primjene bonitetnih i likvidnosnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi (članci 7. i 8. CRR-a) u sklopu postupka izdavanja odobrenja za rad, a zahtjev će se procjenjivati u skladu s politikama iz Vodiča ESB-a o mogućnostima i diskrecijskim pravima.

Polje s komentarima

Opis postupka izrade plana oporavka podnositelja zahtjeva i, ako je primjenjivo, plana oporavka grupe

U skladu s Direktivom 2014/59/EU i kako je definirano u članku 2. stavku 1. točkama 32. i 33. te direktive.

U slučaju investicijskih društava 1. kategorije ili subjekta koji je već obuhvaćen planom oporavka grupe pod nadzorom ESB-a, potrebno je dostaviti izmijenjeni plan oporavka ako se predviđaju promjene.

Polje s komentarima

Priložite potvrdu o tome da je prije ili u trenutku izdavanja odobrenja za rad podnositelj zahtjeva postao članom sustava osiguranja depozita koji je službeno priznat u državi članici u kojoj je zahtjev podnesen. Potrebno je navesti i naziv tog sustava.

Sustav osiguranja depozita mora biti službeno priznat u državi članici u kojoj je zahtjev podnesen u skladu s člankom 4. stavkom 3. Direktive 2014/49/EU.

Polje s komentarima

Navedite naziv bilo kakvog institucionalnog sustava zaštite, kako je definiran u Uredbi (EU) br. 575/2013, kojemu se podnositelj zahtjeva pridružio ili kojemu se namjerava pridružiti.

Polje s komentarima

Hoće li bilo koji od dioničara postati financijski holding?

☐ Da ☐ Ne

Ako je potrebno, upišite popis i priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.

3.3 Opis okvira i politika kreditne institucije koja podnosi zahtjev

U njemu se objašnjava strategija koju podnositelj zahtjeva primjenjuje na visokoj razini u svrhu utvrđivanja i upravljanja rizicima za njegovo poslovanje, uključujući rizike od pranja novca i financiranja terorizma, i opisuje strategija upravljanja tim rizicima te navode tolerancija rizika, izjava o sklonosti preuzimanju rizika te mjere za usklađivanje procijenjenog rizika i sklonosti preuzimanju rizika.

Ako se zahtjev podnosi u svrhu proširenja odobrenja za rad, podnesite samo odgovarajuće ažurirane okvire/politike.

Okvir za upravljanje rizicima (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Politika upravljanja likvidnosnim rizikom (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Politika koncentracije i diversifikacije izvora financiranja (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Politika upravljanja kolateralima (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Politika prikupljanja depozita (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Kreditna politika (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Politika koncentracije rizika (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Politika umanjenja vrijednosti i rezervacija (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Politika knjige trgovanja (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

4. Program rada, organizacijska struktura i sustav upravljanja

Ako podnosite zahtjev za proširenje odobrenja za rad, odgovorite samo na relevantna pitanja.

4.1. Program rada

Dostavite sveobuhvatni poslovni plan. (priložite odgovarajuće dokumente)

Poslovni plan trebao bi obuhvaćati razdoblje od najmanje prve tri godine i sadržavati sljedeće elemente (ako se zahtjev podnosi u svrhu proširenja odobrenja za rad priložite njegove izmjene):

- informacije o planiranoj organizaciji poslovanja i organizacijskoj strukturi u osnovnom i stresnom scenariju,
- pregled zemljopisne rasprostranjenosti aktivnosti koje podnositelj zahtjeva namjerava obavljati u matičnoj državi članici i u bilo kojoj drugoj državi članici ili trećoj zemlji, preko podružnica ili društava kćeri ili neposrednim pružanjem usluga te buduće planove širenja,
- objašnjenje početne i trajne održivosti poslovnog modela,
- pregled ciljnih tržišta, segmentacije kupaca, proizvoda i usluga te distribucijskih kanala, kao što su podružnice, internet, pošta, agencije i društva kćeri,
- pregled organizacije i strukture grupe kojoj pripada podnositelj zahtjeva, uz opis aktivnosti subjekata u grupi i navođenje matičnih društava, financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga unutar grupe,
- pregled svih vjerojatnih poslovnih i regulatornih čimbenika rizika, uključujući rizike od pranja novca i financiranja terorizma, te objašnjenje načina njihova praćenja i kontrole,
- napomena o tome je li potreban provedbeni plan za razdoblje do potpune operativnosti kreditne institucije koja podnosi zahtjev i, ako je dostupan, pregled svakog takvog plana,
- opis opće strategije podnositelja zahtjeva, uključujući strateške ciljeve i sve utvrđene konkurentne prednosti te razloge za njezino osnivanje i obavljanje djelatnosti za koju traži odobrenje za rad.

4.2 Pokazatelji koji se odnose na poslovni plan

Stupac T ispunjava se samo u slučaju zahtjeva za proširenje odobrenja za rad.

Projekcije financijskih podataka

Referentni datumi

Opis	Ostvareno (T)	T+1	T+2	T+3
Referentni datum				
IMOVINA				
Ukupna imovina (tis. EUR)				
Kredit i potraživanja prema klijentima (tis. EUR)				
OBVEZE / KAPITAL				
Ukupne obveze (tis. EUR)				
Depoziti klijenata (tis. EUR)**				
Ukupni kapital (tis. EUR)				
RAČUN DOBITI I GUBITKA				
Kamatni prihod (tis. EUR)				
Kamatni troškovi (tis. EUR)***				
Neto kamatni prihod (ako prethodno navedena raščlamba nije dostupna)				
Prihod od naknada i provizija (tis. EUR)				
Troškovi naknada i provizija (tis. EUR)***				
Neto prihod od naknada i provizija (ako prethodno navedena raščlamba nije dostupna)				
Prihodi od trgovanja (tis. EUR)				
Operativni troškovi (tis. EUR)***				
Ukupni neto operativni prihod (tis. EUR)				
Umanjenja vrijednosti i rezervacije (tis. EUR)***				
Dobit prije oporezivanja (tis. EUR)				
Dobit nakon oporezivanja (tis. EUR)				
BONITETNI OMJERI/STOPE****				
Stopa redovnoga osnovnog kapitala (postotak)				
Stopa osnovnoga kapitala (postotak)				
Stopa ukupnoga kapitala (postotak)				
RWA (TREA) (tis. EUR)				
od čega RWA (TREA) za kreditni rizik (tis. EUR)				
od čega RWA (TREA) za tržišni rizik (tis. EUR)				
od čega RWA (TREA) za operativni rizik (tis. EUR)				
Omjer financijske poluge (postotak)				
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (postotak)				
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (postotak)				
OSTALO				
Udio neprihodonosnih kredita (postotak)				
Omjer troškova i prihoda (postotak)				
FTE				

* Isključujući izloženost kreditnim institucijama i središnjim bankama.

** Isključujući depozite od kreditnih institucija i središnjih banaka.

*** Troškove, rashode i umanjena vrijednosti iskažite s negativnim predznakom.

**** Navedite omjere koji su postupno uvedeni za navedene godine (ako je primjenjivo).

4.3 Organizacija, struktura, sustav upravljanja i okvir unutarnje kontrole

Opis sustava, procesa i mehanizama podnositelja zahtjeva iz članka 74. stavka 1. Direktive 2013/36/EU (priložite odgovarajuće dokumente)

Dostavite organizacijsku shemu i sljedeće:

- opis ljudskih, tehničkih i pravnih resursa dodijeljenih raznim planiranim aktivnostima, uključujući informatičku, komercijalnu i pravnu funkciju, funkciju unutarnje kontrole i funkciju praćenja usklađenosti,
- opis odnosa između različitih funkcija podnositelja zahtjeva,
- sljedeće informacije o okviru unutarnje kontrole:
 - (i) pregled unutarnje organizacije i funkcije praćenja usklađenosti, kao i informacije o proračunu i ljudskim potencijalima za obavljanje tih funkcija,
 - (ii) pregled funkcije za upravljanje rizicima i funkcije unutarnje revizije, kao i informacije o proračunu i ljudskim potencijalima za obavljanje tih funkcija,
 - (iii) objašnjenje načina na koji će podnositelj zahtjeva ispuniti pravne i bonitetne zahtjeve, uključujući zahtjeve u pogledu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma,
 - (iv) identitet osoba odgovornih za funkcije unutarnje kontrole,
 - (v) opis sustava i postupaka usklađivanja, unutarnje kontrole i upravljanja rizicima koje institucija primjenjuje te linija izvještavanja upravljačkog tijela.

Polje s komentarima

Opis poslova upravljačkog tijela (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Naziv svakog platnog sustava, sustava poravnanja ili namire čiji član podnositelj zahtjeva namjerava biti, izravno ili neizravno, tijekom prve godine poslovanja. (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

4.4 Opis politika, planova i postupaka kreditne institucije koja podnosi zahtjev

Politika prijave nepravilnosti (engl. *whistleblowing*) (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Politika rješavanja sukoba interesa (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Politika rješavanja prigovora (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Politika sprječavanja zlouporabe tržišta (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Politika promicanja raznolikosti upravljačkog tijela (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Politika primitaka zaposlenika čije profesionalne aktivnosti značajno utječu na profil rizičnosti podnositelja zahtjeva (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Sustavi i politike za procjenu i upravljanje rizicima od pranja novca i financiranja terorizma (priložite odgovarajuće dokumente)

To treba uključivati pregled ključnih postupaka uvedenih kako bi se spriječilo da podnositelj zahtjeva bude iskorišten za počinjenje financijskih kaznenih djela.

Polje s komentarima

Metodologija i plan unutarnje revizije za tri godine nakon dobivanja odobrenja za rad kreditne institucije (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Politika unutarnje revizije (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Politika upravljanja proizvodima (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Politika zaštite potrošača (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Plan i politika kontinuiteta poslovanja (priložite odgovarajuće dokumente, i u slučaju ako se zahtjev podnosi za proširenje odobrenja za rad)

Tu je potrebno navesti i pregled dostupnih sigurnosnih sustava i sustava oporavka te planova osiguranja dostupnosti ključnog osoblja u situacijama održavanja kontinuiteta poslovanja.

Polje s komentarima

Planirana eksternalizacija unutar i izvan grupe radi potpore poslovanju ili aktivnostima unutarnje kontrole kreditne institucije koja podnosi zahtjev (priložite odgovarajuće dokumente, i u slučaju ako se zahtjev podnosi za proširenje odobrenja za rad)

To uključuje informacije o pružatelju eksternaliziranih usluga, bilo kakve veze tog pružatelja usluge s kreditnom institucijom koja podnosi zahtjev, lokaciju pružatelja usluga, razloge za eksternalizaciju, ljudske potencijale pružatelja eksternaliziranih usluga, sustav unutarnjih kontrola u kreditnoj instituciji za upravljanje eksternalizacijom, planove za nepredviđene situacije u slučaju da pružatelj eksternaliziranih usluga ne može osigurati kontinuitet pružanja usluga te sve zadržane funkcije koje se odnose na eksternalizirane aktivnosti.

Polje s komentarima

Pregled nadzornih odgovornosti i aranžmana, sustava i kontrola za svaku eksternaliziranu funkciju koja je ključna ili važna za upravljanje i poslovanje podnositelja zahtjeva (priložite odgovarajuće dokumente, i u slučaju ako se zahtjev podnosi za proširenje odobrenja za rad)

Polje s komentarima

Pregled sporazuma i dogovora o razini usluga za svaku funkciju eksternalizacije koja je ključna ili važna za upravljanje i poslovanje podnositelja zahtjeva (priložite odgovarajuće dokumente, i u slučaju ako se zahtjev podnosi za proširenje odobrenja za rad)

Polje s komentarima

Opis IT infrastrukture podnositelja zahtjeva (priložite odgovarajuće dokumente, i u slučaju ako se zahtjev podnosi za proširenje odobrenja za rad)

Polje s komentarima

4.5 Ovlašteni revizor ili revizorsko društvo

Ime i prezime / naziv

Adresa

Adresa elektroničke pošte

Telefonski broj

5. Kapital u trenutku izdavanja odobrenja za rad

Ako podnosite zahtjev za proširenje odobrenja za rad, odgovorite samo na relevantna pitanja.

Dokaz o upisanom i uplaćenom kapitalu podnositelja zahtjeva te kapitalu koji još nije uplaćen (priložite odgovarajuće dokumente)

Potrebno je navesti vrstu i iznos regulatornog kapitala.

Polje s komentarima

Ako inicijalni kapital nije u cijelosti uplaćen, navedite plan i rok za uplatu kako bi se osiguralo da kapital bude u cijelosti uplaćen prije nego što odobrenje za početak obavljanja djelatnosti kreditne institucije postane valjano, ako je primjenjivo. (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Objašnjenje dostupnih izvora financiranja regulatornog kapitala i, ako su dostupni, dokazi o dostupnosti tih izvora financiranja. (priložite odgovarajuće dokumente)

To uključuje:

- (a) sažetak privatnih financijskih sredstava, uključujući njihovu dostupnost i izvor,
- (b) sažetak pristupa financijskim tržištima, uključujući pojedinosti o financijskim instrumentima koji su izdani ili će biti izdani,
- (c) sažetak svih sporazuma ili ugovora sklopljenih u vezi s regulatornim kapitalom, uključujući, u vezi s pozajmljenim sredstvima ili sredstvima za koja se očekuje da će biti pozajmljena, naziv zajmodavaca i pojedinosti o odobrenim kreditnim linijama, namjeni sredstava i, ako zajmodavac nije nadzirana financijska institucija, informacije o izvorima sredstava koja su pozajmljena ili se očekuje da će biti pozajmljena,
- (d) identitet pružatelja platnih usluga preko kojeg je izvršen prijenos financijskih sredstava kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev. Dostavite odgovarajuću popratnu dokumentaciju.

Polje s komentarima

Procjena iznosa, vrsta i raspodjele internog kapitala koji podnositelj zahtjeva smatra adekvatnim za pokriće vrsta i razine rizika kojima će biti izložen ili bi mogao biti izložen te analizu s projekcijama koje pokazuju da će izvori kapitala biti dovoljni za ispunjavanje kapitalnih zahtjeva u vrijeme izdavanja odobrenja za rad i najmanje tri godine nakon izdavanja odobrenja za rad slučaju ozbiljnih, ali mogućih poremećaja. (priložite odgovarajuće dokumente)

Stresni scenarij i metodologija za utvrđivanje kapitalnih zahtjeva koji su adekvatni za pokriće najmanje tri godine u ozbiljnom, no vjerojatnom stresnom scenariju moraju biti u skladu sa stresnim scenarijem i metodologijom koji su primijenjeni u posljednjem godišnjem nadzornom testiranju otpornosti na stres koje je provelo nadležno tijelo u skladu s člankom 100. stavkom 1. Direktive 2013/36/EU, ako je takvo testiranje provedeno. Procjena iz prvog podstavka dostavlja se za kreditnu instituciju koja podnosi zahtjev na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj osnovi.

Polje s komentarima

6. Stvarna uprava i nositelji ključnih funkcija u kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev

Za članove upravljačkog tijela u subjektu koji je podnositelj zahtjeva treba procijeniti ispunjavaju li zahtjeve koji se odnose na sposobnost i primjerenost ("prikladnost"). To vrijedi za sve članove upravljačkog tijela, bez obzira na to obavljaju li izvršnu ili nadzornu funkciju. U samu odluku o izdavanju odobrenja za rad načelno je uključena procjena sposobnosti i primjerenosti svih članova upravljačkog tijela.

Potrebno je dostaviti informacije za svakog predloženog ili imenovanog člana upravljačkog tijela kreditne institucije koja podnosi zahtjev i, ako je primjenjivo, za svakog nositelja ključnih funkcija.

U nekim slučajevima nije potrebno ponovno dostavljati neke podatke ako nacionalno nadležno tijelo / ESB imaju na raspolaganju najnovije podatke (na primjer, uvjerenje iz kaznene evidencije koje je još uvijek važeće u skladu s nacionalnim zakonodavstvom). U tim slučajevima podnositelj zahtjeva mora navesti koje je podatke već dostavio nacionalnom nadležnom tijelu / ESB-u, u kojem postupku ih je dostavio te kada i kome ih je dostavio. Također mora potvrditi da od dostave takvog dokumenta nije bilo nikakvih promjena. Time se ne dovode u pitanje posebne odredbe nacionalnog zakonodavstva.

Stvarna uprava kreditne institucije koja podnosi zahtjev

Ime i prezime imenovane osobe*

Spol*

Naziv položaja na izvornom jeziku*

Vrsta položaja*

Upravljačko tijelo*

(Planirani) početak mandata*

Ako je kreditna institucija koja podnosi zahtjev članica značajne grupe ili će postati značajna institucija nakon izdavanja odobrenja za rad, potrebno je dostaviti obrazac procjene sposobnosti i primjerenosti za značajne institucije, i to u zasebnoj poruci na portalu za svaku imenovanu osobu obuhvaćenu ovim postupkom.

Ako je kreditna institucija koja podnosi zahtjev članica manje značajne grupe ili će postati manje značajna institucija nakon izdavanja odobrenja za rad, priložite popunjeni obrazac procjene sposobnosti i primjerenosti koji se primjenjuje na nacionalnoj razini. (priložite odgovarajuće dokumente)

Obrazac za procjenu sposobnosti i primjerenosti u manje značajnim institucijama može se pribaviti kod nacionalnog nadležnog tijela.

7. Ugled dioničara ili članova kreditne institucije koja podnosi zahtjev – dioničari koji drže kvalificirane udjele

Ako kreditna institucija koja podnosi zahtjev nema dioničara koji posjeduju kvalificirani udio, prijedite na dio 9.

Dioničari ne moraju dostaviti dokumentaciju za procjenu ugleda ako su kumulativno ispunjeni sljedeći kriteriji:

1. ESB izravno nadzire predložene stjecatelje i ESB (zajednički nadzorni tim) ne posjeduje nikakve informacije koje bi utjecale na ugled predloženog stjecatelja.
2. Predloženi stjecatelj u svojoj je obavijesti potvrdio da nije došlo do nikakvih situacija koje bi utjecale na njegov ugled ili ugled osoba koje stvarno upravljaju poslovanjem.
3. Na prethodno opisani pojednostavnjeni postupak primjenjuju se mehanizmi koji su u skladu s nacionalnim okruženjem, a kojima se osigurava da je podnositelj zahtjeva obavijestio nadzorno tijelo o svim situacijama koje utječu na njegov ugled ili ugled osoba koje stvarno upravljaju njegovim poslovanjem (rukovoditelji).

U slučaju investicijskih društava 1. kategorije koji su kreditne institucije, ako je nadležno tijelo procijenilo dioničara u prethodne dvije godine, taj dioničar treba dostaviti samo informacije koje su se promijenile u razdoblju od posljednje procjene. Ako nije bilo nikakvih promjena, dioničar treba potpisati izjavu kojom obavještuje nadležno tijelo da nije potrebno ažurirati informacije jer nije bilo nikakvih promjena od posljednje procjene.

7.1 Dioničarska struktura

Dostavite grafički prikaz strukture dioničara podnositelja zahtjeva.

Navedite raščlambu kapitala i glasačkih prava.

7.2 Pravne osobe i ostali subjekti

Vrsta pravne osobe

Naziv pravne osobe / drugog subjekta

Dioničar jest:

☐ izravni

☐ neizravni

Registrirana poslovna adresa

Adresa sjedišta / glavnog mjesta poslovanja, ako je različito

Adresa elektroničke pošte

Telefonski broj

Matični broj subjekta ili istovjetni identifikator

Naziv trgovačkog registra

Središnji registar, trgovački registar, registar trgovačkih društava ili sličan javni registar

Dostavite korporativne dokumente ili sporazume kojima je uređena pravna osoba, uključujući presliku potvrde o registraciji. (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Kratko obrazložite glavna pravna obilježja pravnog oblika subjekta

Opišite poslovne djelatnosti pravne osobe i svakog društva koji je pod kontrolom te pravne osobe. (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Broj i vrsta dionica ili drugih udjela koji su upisani ili će biti upisani

Nominalna vrijednost tih dionica ili drugih udjela

Je li plaćena premija i hoće li biti plaćena?

☐ Da

☐ Ne

Navedite financijske ili poslovne razloge za držanje udjela u podnositelju zahtjeva i strategiju glede tog udjela. (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Navedite namjere u odnosu na podnositelja zahtjeva i namjeravani utjecaj nad podnositeljem zahtjeva. (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Navedite namjere u odnosu na podnositelja zahtjeva i namjeravani utjecaj nad podnositeljem zahtjeva. (priložite odgovarajuće dokumente)

Navedite namjere u odnosu na politiku dividendi, strateški razvoj i raspodjelu resursa kreditne institucije, namjerava li ona djelovati kao aktivni manjinski dioničar; obrazložite tu namjeru.

Polje s komentarima

Dostavite analizu o tome hoće li kvalificirani udio utjecati na sposobnost podnositelja zahtjeva da dostavi pravodobne i točne informacije nadležnim tijelima. (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Navedite člana (članove) upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva koji će upravljati poslovanjem podnositelja zahtjeva i kojeg će imenovati dotični dioničari ili članovi ili koji će biti imenovan na njihov prijedlog. (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

7.2.1 Osobe koje stvarno vode poslovanje dioničara

Ime

Prezime

Datum rođenja

Mjesto rođenja

Adresa

Adresa elektroničke pošte

Položaj

Državljanstvo/državljanstva

Priložite presliku osobne iskaznice/putovnice i životopis

Iscrpni životopis ili istovjetni dokument trebaju sadržavati pojedinosti o obrazovanju i iskustvu, uključujući radno iskustvo, akademske kvalifikacije i relevantno stručno usavršavanje, naziv i vrstu svih organizacija u kojima je osoba bila zaposlena te opis i trajanje funkcija koje je obavljala, posebno ističući sve aktivnosti u okviru tražene funkcije povezane s bankovnim i/ili rukovoditeljskim iskustvom.

7.2.2 Dodatne informacije koje je potrebno dostaviti ako je dioničar zaklada (trust)

Naziv zakladnika (trustee) (ili više njih)

Navedite sve zakladnike (trustees) koji će upravljati imovinom na temelju uvjeta o uspostavi zaklade (trust)

Udio u raspodjeli primitaka, ako je primjenjivo

Naziv stvarnog vlasnika (ili više njih) / osnivača (ili više njih)

Navedite osobe koje su korisnici ili osnivači zaklade (trust).

Udio u raspodjeli primitaka, ako je primjenjivo

Priložite opis glavnih pravnih obilježja zaklade (trust) i načina njezina funkcioniranja (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Dostavite kopiju dokumenta o osnivanju zaklade (trust) ili dokumenta kojim se uređuje zaklada (trust).

7.2.3 Dodatne informacije koje je potrebno dostaviti ako je dioničar državni investicijski fond

Naziv javnog tijela zaduženog za utvrđivanje investicijske politike fonda

Pojedinosti o investicijskoj politici i eventualnim ograničenjima ulaganja (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Imena i prezimena te funkcije osoba odgovornih za donošenje odluka fonda o ulaganju (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Pojedinosti o utjecaju koje nadležno ministarstvo ili državno tijelo mogu imati na svakodnevno poslovanje fonda i ciljano društvo (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

7.2.4 Dodatne informacije koje je potrebno dostaviti ako je dioničar fond za rizična ulaganja ili hedge fond ili subjekt za zajednička ulaganja

Navedite imatelje udjela koji kontroliraju subjekt za zajednička ulaganja ili drže udjel koji im omogućuje da spriječe donošenje odluka u subjektu za zajednička ulaganja. (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Detaljan opis prethodnih stjecanja kvalificiranih udjela u financijskim institucijama od strane dioničara, uz naznaku o tome je li nadležno tijelo odobrilo takve udjele i ako jest, naziv tog nadležnog tijela (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Pojedinosti o investicijskoj politici i eventualnim ograničenjima ulaganja (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Detaljan opis primjenjivog pravnog okvira i postupaka za sprječavanje pranja novca koje dioničar primjenjuje (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Navedite ime i prezime te položaj osoba koje su pojedinačno ili kao članovi odbora odgovorne za utvrđivanje i donošenje investicijskih odluka u ime subjekta za zajednička ulaganja i dostavite presliku upravljačkog mandata ili, ako je primjenjivo, opisa poslova odbora. (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

7.2.5 Informacije o ugledu i informacije o interesima i odnosima

Jesu li protiv bilo koje od prethodno navedenih pravnih osoba ili subjekata, bilo koje osobe koja stvarno upravlja njihovim poslovanjem, bilo kojeg poduzeća pod njihovom kontrolom ili bilo kojeg dioničara sa značajnim utjecajem na pravnu osobu ili subjekt ikada donesene osuđujuće presude za kazneno djelo ili u kaznenim postupcima protiv njih koje nisu ukinute?

☐ Da ☐ Ne

Podložno zahtjevima nacionalnog zakonodavstva koji se odnose na objavu izbrisanih osuđujućih presuda

Jesu li protiv bilo koje od prethodno navedenih pravnih osoba ili subjekata, bilo koje osobe koja stvarno upravlja njihovim poslovanjem, bilo kojeg poduzeća pod njihovom kontrolom ili bilo kojeg dioničara sa značajnim utjecajem na pravnu osobu ili subjekt donesene ikakve odluke u parničnim ili upravnim postupcima koje su relevantne za procjenu ili izdavanje odobrenja za rad ili su protiv njih bile izrečene upravne sankcije ili mjere zbog kršenja zakona ili propisa (uključujući diskvalifikaciju direktora društva) koje nisu ukinute i protiv kojih nije i ne može biti podnesena žalba (osim u slučaju administrativnih kazni izrečenih na temelju članka 65., 66. ili 67. Direktive 2013/36/EU te osuđujućih presuda za kazneno djelo)? Navedite pojedinosti o presudama protiv kojih se još može podnijeti žalba.

☐ Da ☐ Ne

Je li u odnosu na bilo koju od prethodno navedenih pravnih osoba ili subjekata, bilo koju osobu koja stvarno upravlja njihovim poslovanjem, bilo koje poduzeće pod njihovom kontrolom ili bilo kojeg dioničara sa značajnim utjecajem na pravnu osobu ili subjekt ikada pokrenut stečajni postupak, postupak u slučaju insolventnosti ili sličan postupak?

☐ Da ☐ Ne

Vodi li se kaznena istraga u odnosu na bilo koju od prethodno navedenih pravnih osoba ili subjekata, bilo koju osobu koja stvarno upravlja njihovim poslovanjem, bilo koje poduzeće pod njihovom kontrolom ili bilo kojeg dioničara sa značajnim utjecajem na pravnu osobu ili subjekt?

☐ Da ☐ Ne

Je li bilo koja od prethodno navedenih pravnih osoba ili subjekata, bilo koja osoba koja upravlja njihovim poslovanjem, bilo koje poduzeće pod njihovom kontrolom ili bilo koji dioničar sa značajnim utjecajem na pravnu osobu ili subjekt predmet bilo kakve istrage u parničnom ili upravnom postupku, vodi li se protiv njih ovršni postupak ili su im izrečene sankcije ili druge odluke o ovrši u vezi s pitanjima za koja se može razumno smatrati da su relevantna za izdavanje odobrenja za rad ili za dobro i razborito upravljanje kreditnom institucijom?

☐ Da ☐ Ne

Je li bilo kojoj od prethodno navedenih pravnih osoba ili subjekata, bilo kojoj osobi koja stvarno upravlja njihovim poslovanjem, bilo kojem poduzeću pod njihovom kontrolom ili bilo kojem dioničaru sa značajnim utjecajem na pravnu osobu ili subjekt ikada odbijen zahtjev za registraciju, odobrenje, članstvo ili dozvolu za obavljanje djelatnosti trgovine, poslovne djelatnosti ili zanimanja?

☐ Da ☐ Ne

Jesu li bilo kojoj od prethodno navedenih pravnih osoba ili subjekata, bilo kojoj osobi koja stvarno upravlja njihovim poslovanjem, bilo kojem poduzeću pod njihovom kontrolom ili bilo kojem dioničaru sa značajnim utjecajem na pravnu osobu ili subjekt ikada povučene, oduzete ili ukinute registracija, odobrenje, članstvo ili dozvole za obavljanje djelatnosti trgovine, poslovne djelatnosti ili zanimanja?

☐ Da ☐ Ne

Jesu neko regulatorno, državno ili stručno tijelo ili udruga ikada isključili bilo koju od prethodno navedenih pravnih osoba ili subjekata, bilo koju osobu koja stvarno upravlja njihovim poslovanjem, bilo koje poduzeće pod njihovom kontrolom ili bilo kojeg dioničara sa značajnim utjecajem na pravnu osobu ili subjekt?

☐ Da ☐ Ne

Jesu li bilo koja od prethodno navedenih pravnih osoba ili subjekata, bilo koja osoba koja stvarno upravlja njihovim poslovanjem, bilo koje poduzeće pod njihovom kontrolom ili bilo koji dioničar sa značajnim utjecajem na pravnu osobu ili subjekt ikada bili na bilo kakvom odgovornom položaju u trenutku navodnog postupanja u nekom subjektu protiv kojega je izrečena osuđujuća presuda za kazneno djelo ili kazna u parničnom ili upravnom postupku ili druga mjera u parničnom ili upravnom postupku relevantna za procjenu ili postupak odobrenja koji provodi bilo koje nadležno tijelo ili istragu koja je u tijeku u vezi s neprimjerenim ponašanjem, uključujući prijevare, nečasno postupanje, korupciju, pranje novca, financiranje terorizma ili druga financijska kaznena djela ili neprovođenje odgovarajućih politika i postupaka za sprječavanje takvih djela?

☐ Da ☐ Ne

Je li bilo kojoj od prethodno navedenih pravnih osoba ili subjekata, bilo kojoj osobi koja stvarno upravlja njihovim poslovanjem, bilo kojem poduzeću pod njihovom kontrolom ili bilo kojem dioničaru sa značajnim utjecajem na pravnu osobu ili subjekt ikada otkazan ugovor o radu ili su smijenjeni s odgovornog položaja ili je s njima raskinut fiducijarni odnos ili sl.?

☐ Da ☐ Ne

Za sve prethodno navedene dioničare i sve osobe koje stvarno vode njihovo poslovanje potrebno je dostaviti uvjerenje iz kaznene evidencije, dokumente ili jednakovrijedne potvrde o prošlim parničnim i upravnim postupcima i disciplinskim mjerama te o prošlim ovršnim postupcima, sankcijama i rješenjima o ovrši, kao i potpisano izjavu o istragama koje su u tijeku.

Je li bilo koju od navedenih osoba reguliralo ili sad regulira nadležno tijelo u sektoru financijskih usluga ili drugo državno tijelo?

☐ Da ☐ Ne

Je li neko nadzorno tijelo već ocjenjivalo dobar ugled bilo kojeg od navedenih dioničara ili članova ili osobe koja stvarno vodi njihove poslove?

☐ Da ☐ Ne

Ako je potrebno, upišite popis i priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.

Imaju li bilo koji dioničar ili član ili osoba koja stvarno vodi poslovanje dioničara ili člana ili, ako je primjenjivo, grupa kojoj dioničar ili član pripada te osobe koje stvarno vode poslovanje grupe, financijske ili nefinancijske interese s drugim dioničarima ili članovima podnositelja zahtjeva?

☐ Da ☐ Ne

Ako je potrebno, upišite popis i priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.

Imaju li bilo koji dioničar ili član ili osoba koja stvarno vodi poslovanje dioničara ili člana ili, ako je primjenjivo, grupa kojoj dioničar ili član pripada te osobe koje stvarno vode poslovanje grupe, financijske ili nefinancijske interese s osobama koje imaju glasačka prava u podnositelju zahtjeva?

☐ Da ☐ Ne

Glasačka prava odnose se na sljedeće slučajeve ili njihovu kombinaciju:

- glasačka prava koja imaju treće osobe s kojima su ta osoba ili subjekt sklopili sporazum koji ih obvezuje da koristeći zajedno svoja glasačka prava donesu zajedničku politiku o upravljanju odnosnim izdavateljem,
- glasačka prava koja ima treća osoba na temelju sporazuma sklopljenog s tom osobom ili subjektom kojim su glasačka prava privremeno prenesena na treću osobu uz naknadu,
- glasačka prava koja proizlaze iz dionica koje su kod te osobe ili subjekta položene kao kolateral, ako ta osoba ili subjekt kontroliraju glasačka prava i izjave da ih namjeravaju ostvariti,
- glasačka prava koja proizlaze iz dionica za koje je u korist te osobe ili subjekta osnovano pravo plodouživanja,
- glasačka prava koja ima ili koja u smislu prvih četiriju stavki iz ove podtočke može ostvariti poduzeće nad kojim ta osoba ili subjekt imaju kontrolu,
- glasačka prava koja proizlaze iz dionica pohranjenih kod te osobe ili subjekta koja ta osoba ili subjekt mogu ostvariti po vlastitu nahođenju, ako ne postoje posebne upute dioničara,
- glasačka prava koja ima treća osoba u svoje ime, a za račun te osobe ili subjekta;
- glasačka prava koja ta osoba ili subjekt mogu ostvariti kao opunomoćenici po vlastitu nahođenju ako ne postoje posebne upute dioničara.

Ako je potrebno, upišite popis i priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.

Imaju li bilo koji dioničar ili osoba koja stvarno vodi poslovanje dioničara ili, ako je primjenjivo, grupa kojoj dioničar pripada te osobe koje stvarno vode poslovanje grupe, financijske ili nefinancijske interese s politički izloženim osobama (kako su definirane u članku 3. stavku 9. Direktive (EU) 2015/849)?

☐ Da ☐ Ne

Ako je potrebno, upišite popis i priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.

Imaju li bilo koji dioničar ili osoba koja stvarno vodi poslovanje dioničara ili, ako je primjenjivo, grupa kojoj dioničar pripada te osobe koje stvarno vode poslovanje grupe, financijske ili nefinancijske interese s bilo kojim članom upravnog, upravljačkog ili nadzornog tijela u skladu s nacionalnim zakonodavstvom ili s članovima višeg rukovodstva podnositelja zahtjeva?

☐ Da ☐ Ne

Ako je potrebno, upišite popis i priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.

Imaju li bilo koji dioničar ili osoba koja stvarno vodi poslovanje dioničara ili, ako je primjenjivo, grupa kojoj dioničar pripada te osobe koje stvarno vode poslovanje grupe, financijske ili nefinancijske interese ili odnose s podnositeljem zahtjeva ili bilo kojim članom njegove grupe? ☐ Da ☐ Ne

Ako je potrebno, upišite popis i priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.

Imaju li bilo koji od navedenih dioničara ili članova, bilo koja osoba koja stvarno vodi njihovo poslovanje ili bilo koje poduzeće pod kontrolom tih osoba ikakve veze s politički izloženim osobama (kako su definirane u članku 3. stavku 9. Direktive (EU) 2015/849)? ☐ Da ☐ Ne

Ako je potrebno, upišite popis i priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.

Dostavite podatke o dioničarskoj strukturi svakog od navedenih dioničara ili članova, uključujući popis svih dioničara ili članova koji imaju značajan utjecaj i podatke o njihovom udjelu u kapitalu i glasačkim pravima te postojanju dioničarskog sporazuma. ☐ Da ☐ Ne

Dostavite organizacijsku shemu s prikazom dioničarske strukture i oznakom svake članice grupe, s prikazom postotka udjela u kapitalu i glasačkim pravima drugih subjekata u grupi, kao i osoba i društava koji nisu članovi grupe, ali imaju značajan utjecaj na subjekte u grupi ili na aktivnosti cijele grupe. Također navedite jesu li kreditna institucija, društvo za osiguranje, reosiguranje ili investicijsko društvo članovi grupe, kao i nazive tijela nadležnih za njihov nadzor.

Ima li neki od navedenih dioničara ili članova sjedište u trećoj zemlji? ☐ Da ☐ Ne

Ako je primjenjivo, navedite sve preuzete obveze kako bi se osiguralo da podnositelj zahtjeva ispunjava primjenjive bonitetne zahtjeve.

Postoje li bilo kakvi dioničarski sporazumi ili sporazumi među članovima s drugim dioničarima ili članovima u vezi s podnositeljem zahtjeva? ☐ Da ☐ Ne

7.3 Fizičke osobe

Ime

Prezime

Ako je različito, navedite i djevojačko prezime.

Datum rođenja

Mjesto rođenja

Adresa

Adresa elektroničke pošte

Telefonski broj

Državljanstvo/državljanstva

Priložite presliku osobne iskaznice/putovnice i životopis

Detaljan životopis ili istovjetan dokument u kojem se navodi relevantno obrazovanje i osposobljavanje te radno iskustvo u stjecanju i upravljanju udjelima u društvima te sve profesionalne aktivnosti ili druge funkcije koje trenutačno obavljaju.

Broj i vrsta dionica ili drugih udjela koji su upisani ili će biti upisani

Nominalna vrijednost tih dionica ili drugih udjela

Je li plaćena premija i hoće li biti plaćena? ☐ Da ☐ Ne

Jesu li na tim dionicama ili drugim udjelima zasnovana založna prava ili tereti? Navedite identitet založnih vjerovnika. ☐ Da ☐ Ne

Priložite financijske ili poslovne razloge za držanje udjela u podnositelju zahtjeva i strategiju glede tog udjela.

Priložite člana (članove) upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva koji će upravljati poslovanjem podnositelja zahtjeva i kojeg će imenovati dotični dioničari ili članovi ili koji će biti imenovan na njihov prijedlog.

7.3.1 Informacije o ugledu i informacije o interesima i odnosima

Je li u posljednjih deset godina protiv osobe ili bilo kojeg poduzeća kojim ta osoba upravlja ili koje kontrolira donesena osuđujuća presuda za kazneno djelo ili presuda u kaznenim postupcima protiv njih, a koja nije ukinuta? ☐ Da ☐ Ne

Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.

Jesu li u posljednjih deset godina protiv osobe ili bilo kojeg poduzeća kojim ta osoba upravlja ili koje kontrolira donesene ikakve odluke u parničnim ili upravnim postupcima koje su relevantne za procjenu ili izdavanje odobrenja za rad ili su protiv njih bile izrečene upravne sankcije ili mjere zbog kršenja zakona ili propisa (uključujući diskvalifikaciju direktora društva) koje nisu ukinute i protiv kojih nije i ne može biti podnesena žalba (osim u slučaju administrativnih kazni izrečenih na temelju članka 65., 66. ili 67. Direktive 2013/36/EU te osuđujućih presuda za kazneno djelo)? Navedite pojedinosti o presudama protiv kojih se još može podnijeti žalba.	☐ Da	☐ Ne
Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.		
Je li se u odnosu na osobu ili bilo koje poduzeće kojim ta osoba upravlja ili koje kontrolira vodio stečajni postupak, postupak u slučaju insolventnosti ili sličan postupak u posljednjih deset godina?	☐ Da	☐ Ne
Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.		
Je li se u posljednjih deset godina u odnosu na osobu ili bilo koje poduzeće kojim ta osoba upravlja ili koje kontrolira vodila kaznena istraga koja je u tijeku?	☐ Da	☐ Ne
Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.		
Je li u posljednjih deset godina osoba ili bilo koje poduzeće kojim ta osoba upravlja ili koje kontrolira bila predmet bilo kakve istrage u parničnom ili upravnom postupku, vodi li se protiv nje ovršni postupak ili su joj izrečene sankcije ili druge odluke o ovrši u vezi s pitanjima za koja se može razumno smatrati da su relevantna za izdavanje odobrenja za rad ili za dobro i razborito upravljanje kreditnom institucijom?	☐ Da	☐ Ne
Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.		
Je li u posljednjih deset godina osobi ili bilo kojem poduzeću kojim ta osoba upravlja ili koje kontrolira ikada odbijen zahtjev za registraciju, odobrenje, članstvo ili dozvolu za obavljanje djelatnosti trgovine, poslovne djelatnosti ili zanimanja?	☐ Da	☐ Ne
Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.		
Jesu li u posljednjih deset godina osobi ili bilo kojem poduzeću kojim ta osoba upravlja ili koje kontrolira povučene, oduzete ili ukinute registracija, odobrenje, članstvo ili dozvole za obavljanje djelatnosti trgovine, poslovne djelatnosti ili zanimanja?	☐ Da	☐ Ne
Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.		
Jesu li u posljednjih deset godina neko regulatorno, državno ili stručno tijelo ili udruga isključili osobu ili bilo koje poduzeće kojim ta osoba upravlja ili koje kontrolira?	☐ Da	☐ Ne
Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.		
Jesu li u posljednjih deset godina osoba ili bilo koje poduzeće kojim ta osoba upravlja ili koje kontrolira bili na bilo kakvom odgovornom položaju u trenutku navodnog postupanja u nekom subjektu protiv kojega je izrečena osuđujuća presuda za kazneno djelo ili kazna u parničnom ili upravnom postupku ili druga mjera u parničnom ili upravnom postupku relevantna za procjenu ili postupak odobrenja koji provodi bilo koje nadležno tijelo ili istragu koja je u tijeku u vezi s neprimjerenim ponašanjem, uključujući prijevare, nečasno postupanje, korupciju, pranje novca, financiranje terorizma ili druga financijska kaznena djela ili neprovođenje odgovarajućih politika i postupaka za sprječavanje takvih djela? Opišite te slučajeve i navedite kako je ta osoba bila uključena u to.	☐ Da	☐ Ne
Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.		
Je li u posljednjih deset godina osobi ili bilo kojem poduzeću kojim ta osoba upravlja ili koje kontrolira otkazan ugovor o radu ili su smijenjeni s odgovornog položaja ili je s njima raskinut fiducijarni odnos (osim ako je odnos završio zbog proteka vremena) ili je došlo do slične situacije?	☐ Da	☐ Ne
Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.		
Ima li bilo koja od navedenih osoba financijske ili nefinancijske interese ili odnos s drugim dioničarima ili članovima podnositelja zahtjeva?	☐ Da	☐ Ne
Financijski interesi uključuju interese kao što su kreditni poslovi, jamstva i založna prava, neovisno o tome jesu li dani ili primljeni. Nefinancijski interesi uključuju interese kao što su obiteljski odnosi i bliski odnosi.		
Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.		
Ima li bilo koja od navedenih osoba financijske ili nefinancijske interese ili odnos s osobama koje imaju glasačka prava u podnositelju zahtjeva?	☐ Da	☐ Ne
Glasačka prava odnose se na sljedeće slučajeve ili njihovu kombinaciju: – glasačka prava koja imaju treće osobe s kojima su ta osoba ili subjekt sklopili sporazum koji ih obvezuje da koristeći zajedno svoja glasačka prava donesu zajedničku politiku o upravljanju odnosnim izdavateljem, – glasačka prava koja ima treća osoba na temelju sporazuma sklopljenog s tom osobom ili subjektom kojim su glasačka prava privremeno prenesena na treću osobu uz naknadu, – glasačka prava koja proizlaze iz dionica koje su kod te osobe ili subjekta položene kao kolateral, ako ta osoba ili subjekt kontroliraju glasačka prava i izjave da ih namjeravaju ostvariti, – glasačka prava koja proizlaze iz dionica za koje je u korist te osobe ili subjekta osnovano pravo plodouživanja, – glasačka prava koja ima ili koja u smislu prvih četiriju stavki iz ove podtočke može ostvariti poduzeće nad kojim ta osoba ili subjekt imaju kontrolu, – glasačka prava koja proizlaze iz dionica pohranjenih kod te osobe ili subjekta koja ta osoba ili subjekt mogu ostvariti po vlastitu nahođenju, ako ne postoje posebne upute dioničara, – glasačka prava koja ima treća osoba u svoje ime, a za račun te osobe ili subjekta; – glasačka prava koja ta osoba ili subjekt mogu ostvariti kao opunomoćenici po vlastitu nahođenju ako ne postoje posebne upute dioničara.		
Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.		
Ima li bilo koja od navedenih osoba financijske ili nefinancijske interese ili odnose s bilo kojim članom upravnog, upravljačkog ili nadzornog tijela u skladu s nacionalnim zakonodavstvom ili s članovima višeg rukovodstva podnositelja zahtjeva?	☐ Da	☐ Ne
Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.		
Ima li bilo koja od navedenih osoba financijske ili nefinancijske interese ili odnose s podnositeljem zahtjeva ili bilo kojim drugim članom njegove grupe?	☐ Da	☐ Ne
Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.		
Ima li bilo koja od navedenih osoba ikakve veze s politički izloženim osobama (kako su definirane u članku 3. stavku 9. Direktive (EU) 2015/849)?	☐ Da	☐ Ne
Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.		
Imaju li navedene osobe bilo kakve druge interese ili provode li bilo kakve druge aktivnosti koje mogu biti u suprotnosti s interesima i aktivnostima podnositelja zahtjeva?	☐ Da	☐ Ne
Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.		
Za sve navedene osobe potrebno je dostaviti uvjerenje iz kaznene evidencije, dokumente ili jednakovrijedne potvrde o prošlim parničnim i upravnim postupcima i disciplinskim mjerama te o prošlim ovršnim postupcima, sankcijama i rješenjima o ovrši, kao i potpisanu izjavu o istragama koje su u tijeku.		
Priložite dokumentaciju za fizičke osobe.		

Je li nadzorno tijelo već provelo procjenu navedenih dioničara?

☐ Da ☐ Ne

Ako je potrebno, priložite odgovarajuću dokumentaciju kao dokaz.

Ako je primjenjivo, navedite sve preuzete obveze kako bi se osiguralo da podnositelj zahtjeva ispunjava primjenjive bonitetne zahtjeve.

Postoje li bilo kakvi dioničarski sporazumi ili sporazumi među članovima s drugim dioničarima ili članovima u vezi s podnositeljem zahtjeva? ☐ Da ☐ Ne

Polje s komentarima

8. Financijska pouzdanost

8.1 Pravne osobe i ostali subjekti

Naziv

Propisani financijski izvještaji za posljednja tri izvještajna razdoblja (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Kreditni rejting osobe i ukupni rejting njegove grupe, ako je primjenjivo (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Ima li osoba kontrolu nad nekim društvom ili upravlja njime?

☐ Da ☐ Ne

Polje s komentarima

8.2 Fizičke osobe

Ime i prezime

Opis trenutnog financijskog položaja osobe (priložite odgovarajuće dokumente)

Navedite podatke o izvorima prihoda, imovini i obvezama, založnim pravima te izdanim ili primljenim jamstvima.

Polje s komentarima

Opis poslovnih djelatnosti osobe (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

Ima li osoba kontrolu nad nekim društvom ili upravlja njime?

☐ Da ☐ Ne

Polje s komentarima

8.3. Spremnost na pružanje podrške podnositelju zahtjeva i izvori financiranja

Naznačite jesu li dioničari ili članovi spremni dati potporu podnositelju zahtjeva, odnosno financirati ga vlastitim sredstvima ako je to potrebno u cilju razvoja djelatnosti ili u slučaju financijskih poteškoća. (priložite odgovarajuće dokumente)

Navedite izvore financiranja za namjeravano stjecanje (priložite odgovarajuće dokumente)

Navedite i sljedeće ako je primjenjivo:

- (i) pojedinosti o privatnim financijskim sredstvima, uključujući njihovu dostupnost i izvor (kako bi se nadležnom tijelu dokazalo da su sredstva stečena zakonito),
- (ii) pojedinosti o načinu plaćanja namjeravanog stjecanja i mreži za prijenos sredstava,
- (iii) pojedinosti o pristupu izvorima kapitala i financijskim tržištima, uključujući pojedinosti o financijskim instrumentima koji će se izdati,
- (iv) informacije o pozajmljenim sredstvima, uključujući naziv zajmodavaca i pojedinosti o odobrenim kreditnim linijama, kao što su dospjeća, uvjeti, založna prava i jamstva, te informacije o izvoru prihoda koji će se koristiti za otplatu tih zajmova. Ako zajmodavac nije kreditna institucija ili financijska institucija ovlaštena za odobravanje kredita, podnositelj zahtjeva mora obavijestiti nadležna tijela o izvoru pozajmljenih sredstava.
- (v) informacije o svim financijskim aranžmanima s drugim osobama koje su dioničari ili članovi podnositelja zahtjeva,
- (vi) informacije o imovini osobe koja je dioničar ili član podnositelja zahtjeva koja će se prodati u svrhu financiranja planiranog sudjelovanja, kako što su uvjeti prodaje, cijena, procjena vrijednosti i pojedinosti o značajkama te imovine, uključujući informacije o vremenu i načinu stjecanja imovine.

Polje s komentarima

9. Najveći dioničari**9.1. Dioničari ili članovi kreditne institucije koja podnosi zahtjev – 20 najvećih dioničara**

Dostavite grafički prikaz strukture dioničara kreditne institucije. (priložite odgovarajuće dokumente)

Grafički prikaz treba prikazivati raščlambu kapitala i glasačkih prava.

Polje s komentarima

Dostavite popis 20 najvećih dioničara ili članova podnositelja zahtjeva. (priložite odgovarajuće dokumente)

Ako kreditna institucija ima manje od 20 dioničara ili članova, navedite sve dioničare ili članove.

Polje s komentarima

Podliježe li bilo koji od navedenih dioničara ili članova nadzoru nadležnog tijela?

☐ Da ☐ Ne

Navedite broj i vrstu dionica ili drugih udjela koji su upisani ili će biti upisani od strane svakog od dioničara ili članova.

Navedite nominalnu vrijednost tih dionica ili drugih udjela.

Jesu li na tim dionicama ili drugim udjelima zasnovana založna prava ili tereti?

☐ Da ☐ Ne

Ako je primjenjivo, navedite sve obveze koje su te osobe ili subjekti preuzeli da bi kreditna institucija mogla ispuniti primjenjive bonitetne zahtjeve. (priložite odgovarajuće dokumente)

Polje s komentarima

10. Nacionalne specifičnosti

Uz zahtjev je potrebno dostaviti dodatne informacije ili dokumente kako bi se ispunili nacionalni zahtjevi.

(potpis podnositelja zahtjeva)