

Nacionalne specifičnosti koje su dodatak obrascu za izdavanje odobrenja za rad ili za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga (LIC obrazac)

*Ove Nacionalne specifičnosti čine neodvojivu cjelinu s **obrascem za izdavanje odobrenja za rad ili za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga (LIC obrazac)** i obrascem kojim se podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za rad ili zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje financijske usluge.*

1) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad ili zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga podnosi se na posebnom za to predviđenom obrascu (LIC obrazac) putem za to predviđenoga informacijskog sustava Europske središnje banke (IMAS portal), elektroničkim putem ili pisanim putem. Zahtjev podnesen putem IMAS portala ili elektroničkim putem mora biti potpisan kvalificiranim elektroničkim potpisom. Sve informacije i dokumentacija koje se podnose uz LIC obrazac navedene u ovom dokumentu kao nacionalne specifičnosti njegov su sastavni dio.

2) Ako se podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za rad, osim dokumentacije koja je navedena u LIC obrascu, potrebno je priložiti:

- program rada s popisom bankovnih i financijskih usluga koje kreditna institucija namjerava pružati, organizacijskom strukturom kreditne institucije, uključujući i naznaku matičnih društava, financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga unutar grupe kao i opis sustava upravljanja iz članka 101. Zakona o kreditnim institucijama (članak 5. stavak 1. 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. 135/2023. i 107/2024.)
- informacije o identitetu svih fizičkih i pravnih osoba koje će, u slučaju dobivanja odobrenja za rad imati, izravno ili neizravno, kvalificirani udio u kreditnoj instituciji s iznosom tih udjela u kapitalu kreditne institucije. Ako niti jedna pravna ili fizička osoba ne stječe, izravno ili neizravno, kvalificirani udio u kreditnoj instituciji, zahtjevu je potrebno priložiti popis dvadeset najvećih dioničara kreditne institucije s iznosom njihovih udjela u kapitalu kreditne institucije (članak 5. stavak 2. Odluke).

3) Ako se podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga osim dokumentacije koja je navedena u LIC obrascu, potrebno je:

3.1.) naznačiti odgovarajuće odredbe iz Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020., 146/2020. i 151/2022.) koje propisuju financijske usluge za koje se traži odobrenje (članak 6. stavak 1. točka 2. Odluke)

3.2.) ako se traži odobrenje za pružanje financijskih usluga koje su uređene posebnim propisom, navesti naziv propisa i naziv financijske usluge uređene tim propisom uz naznaku odgovarajuće odredbe iz tog propisa (članak 6. stavak 1. točka 3. Odluke)

3.3.) priložiti suglasnost, mišljenje 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 (članak 6. stavak 1. točka 4. Odluke)

3.4.) opisati radnje koje je kreditna institucija poduzela u vezi s uvođenjem financijskih usluga za čije se pružanje traži odobrenje (članak 6. stavak 1. točka 6. Odluke)

3.5.) opisati razloge za uvođenje financijskih usluga za čije se pružanje traži odobrenje uključujući informaciju o tome je li financijska usluga za čije se pružanje traži odobrenje dio poslovnog modela grupe u sklopu koje kreditna institucija posluje, ako je primjenjivo, te opis rizika koje je kreditna institucija prepoznala kao one kojima bi bila izložena i/ili mogla biti izložena zbog i tijekom pružanja financijske usluge za koju se traži odobrenje, s naznakom gradacije rizika (visok, srednji, nizak) i mitigirajuće faktore koje kreditna institucija misli uvesti kako bi ograničila prepoznate rizike ili njima ovladala (članak 6. stavak 1. točka 7. Odluke)

3.6.) ako se uvođenjem financijske usluge za čije se pružanje traži odobrenje planira izmjena poslovnog modela kreditne institucije, potrebno je navesti pojedinosti kao i pripadajuću dokumentaciju, ako postoji (članak 6. stavak 1. točka 8. Odluke)

3.7) u planu koji obuhvaća najmanje tri poslovne godine na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi u projekcijama računa dobiti i gubitka potrebno je navesti pojedinosti o fiksnim i promjenjivim troškovima i naznakom osjetljivosti poslovanja na glavne pokazatelje, uključujući obujam, cijenu, geografsku rasprostranjenost i izloženost i objašnjenje koje su mjere poduzete za smanjivanje izloženosti tim rizicima (članak 6. stavak 1. točka 9. c) Odluke)

3.8.) ako kreditna institucija u vezi s obavljanjem financijske usluge za čije pružanje traži odobrenje namjerava provesti eksternalizaciju, dužna je uskladiti se s podzakonskim propisom kojim se podrobnije propisuje eksternalizacija, osobito procjenu jesu li ispunjeni supervizorski uvjeti za eksternalizaciju i dubinsku analizu potencijalnog pružatelja usluga, dostaviti dokaz o tome kao i dostaviti ugovor ili nacrt ugovora o eksternalizaciji (članak 6. stavak 1. točka 12. Odluke)

3.9.) priložiti dokaz da je navedena financijska usluga za čije se pružanje traži odobrenje uključena u plan kontinuiteta poslovanja te utjecaj koji će pružanje navedene usluge imati na plan oporavka, sanacijsku strategiju i minimalne zahtjeve za regulatorni kapital i podložne obveze (MREL zahtjeve) (članak 6. stavak 1. točka 13. Odluke)

3.10.) dostaviti analizu troškova i koristi uvođenja financijskih usluga za čije se pružanje traži odobrenje (članak 6. stavak 1. točka 14. Odluke)

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

odobrenje uključujući informaciju o načinu na koji će pružanje navedene usluge biti uključeno u dodjeljivanje varijabilnih primitaka, ako je primjenjivo (članak 6. stavak 1. točka 15. Odluke)

3.12.) dostaviti informaciju o eventualnim promjenama u materijalnoj/nematerijalnoj imovini kreditne institucije povezanim s uvođenjem financijskih usluga za čije se pružanje traži odobrenje (članak 6. stavak 1. točka 16. Odluke)

3.13.) dostaviti informaciju o eventualnim promjenama u informatičkoj tehnologiji kreditne institucije osobito u smislu novih ulaganja u IT (primjerice hardver i softver) potrebnima za uvođenje financijskih usluga za čije se pružanje traži odobrenje (članak 6. stavak 1. točka 17. Odluke)

3.14.) priložiti izjavu koju je potpisala osoba ovlaštena za zastupanje kreditne institucije o tome da su informacije i dokumentacija iz ovog stavka istinite, točne, ažurne i potpune te da će u slučaju nastanka promjena u informacijama i dokumentaciji iz zahtjeva pisanim putem odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku (članak 6. stavak 1. točka 18. Odluke).