

**ODLUKA
O DOKUMENTACIJI KOJA SE PRILAŽE ZAHTJEVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA
ZA RASPOREĐIVANJE INSTRUMENTA KAPITALA KAO INSTRUMENTA
REGULATORNOGA KAPITALA, DOKUMENTACIJI ZA NAKNADNA IZDANJA
OBLIKA INSTRUMENTA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA I POSTUPKU
UKLJUČIVANJA DOBITI TEKUĆE GODINE U REDOVNI OSNOVNI KAPITAL
KREDITNIH INSTITUCIJA**

ožujak 2026.

Na temelju članka 179. stavka 4. Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 22/2026.), a u svezi s točkom 75. preambule i. člankom 26. stavkom 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Službeni list EU L 176/2013), te na temelju članka 43. stavka 2. točke 10. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU

O DOKUMENTACIJI KOJA SE PRILAŽE ZAHTJEVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA RASPOREĐIVANJE INSTRUMENATA KAPITALA KAO INSTRUMENTA REGULATORNOGA KAPITALA, DOKUMENTACIJI ZA NAKNADNA IZDANJA OBLIKA INSTRUMENTA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA I POSTUPKU UKLJUČIVANJA DOBITI TEKUĆE GODINE U REDOVNI OSNOVNI KAPITAL KREDITNIH INSTITUCIJA

1. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

(1) Ovom Odlukom propisuju se:

1. informacije i dokumentacija koje je manje značajni nadzirani subjekt dužan dostaviti zajedno sa zahtjevom za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta redovnog osnovnog kapitala iz članka 26. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013
2. informacije i dokumentacija koje je manje značajni nadzirani subjekt dužan dostaviti zajedno s obavijesti o naknadnom izdanju oblika instrumenata redovnog osnovnog kapitala za koje je već dobio odobrenje u skladu s drugim odlomkom članka 26. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i rokove za dostavu obavijesti prije raspoređivanja instrumenta kao instrumenata redovnog osnovnog kapitala
3. informacije i dokumentacija koje je manje značajni nadzirani subjekt dužan dostaviti zajedno sa zahtjevom za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenata dodatnog osnovnog kapitala odnosno instrumenata dopunskog kapitala iz članka 179. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama
4. informacije i dokumentacija koju je manje značajni nadzirani subjekt dužan dostaviti u vezi s uključivanjem dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine u redovni osnovni kapital u skladu s člankom 26. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013
5. postupak i uvjeti pod kojima je manje značajnom nadziranom subjektu dopušteno uključiti dobit tekuće godine ostvarenu tijekom poslovne godine ili dobit tekuće godine ostvarenu na kraju poslovne godine u redovni osnovni kapital u skladu s člankom 26. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(2) Ovom se Odlukom usklađuje postupak za manje značajni nadzirani subjekt u vezi s uključivanjem dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine

ostvarene na kraju poslovne godine u redovni osnovni kapital u skladu s člankom 26. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 s postupkom za značajne nadzirane subjekte propisanim Odlukom (EU) 2015/656 Europske središnje banke od 4. veljače 2015. o uvjetima pod kojim je kreditnim institucijama dozvoljeno uključiti dobit tekuće godine ostvarenu tijekom poslovne godine ili dobit tekuće godine ostvarenu na kraju poslovne godine u redovni osnovni kapital u skladu s člankom 26. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 (ESB/2015/4) (SL L 107, 25. 4. 2015.).

(3) Manje značajni nadzirani subjekt može podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala iz stavka 1. točke 1. ovog članka, te dostaviti obavijest o naknadnom izdanju oblika instrumenata redovnog osnovnog kapitala za koje je dobio odobrenje za raspoređivanje instrumenata kao instrumenata redovnog osnovnog kapitala iz stavka 1. točke 2. ovog članka, samo za instrumente koji su izdani i plaćeni.

Članak 2.

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

1. Zakon je Zakon o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 22/2026.).
2. Uredba (EU) br. 575/2013 jest Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Službeni list EU L 176/2013).
3. Delegirana uredba Komisije (EU) br. 241/2014 jest Delegirana uredba Komisije (EU) br. 241/2014 od 7. siječnja 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za kapitalne zahtjeve za institucije (Službeni list EU L 74/2014).
4. Provedbena uredba Komisije (EU) br. 2024/3172 jest Provedbena uredba Komisije (EU) 2024/3172 od 29. studenoga 2024. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu informacija iz dijela osmog glava II. i III. te uredbe koje institucije javno objavljuju i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637.
5. Uredba (EU) br. 1024/2013 jest Uredba Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (Službeni list EU L 287/2013).

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

2. DOKUMENTACIJA KOJA SE PRILAŽE ZAHTJEVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA RASPOREĐIVANJE INSTRUMENATA KAPITALA KAO INSTRUMENTA REGULATORNOGA KAPITALA

Članak 3.

Manje značajni nadzirani subjekt koji namjerava instrumente kapitala rasporediti kao instrumente regulatornoga kapitala dužan je prethodno dobiti odobrenje od Hrvatske narodne banke za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala.

Članak 4.

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

1. informaciju o kategoriji regulatornoga kapitala (redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital ili dopunski kapital) u koju kreditna institucija namjerava rasporediti taj instrument kapitala i informaciju o razini uključivanja tog instrumenta kapitala (pojedinačna, potkonsolidirana i/ili konsolidirana osnova)
2. iznos i datum planiranog raspoređivanja instrumenta kapitala kao instrumenta regulatornog kapitala i utjecaj raspoređivanja tog instrumenta kapitala na stope kapitala iz članka 92. Uredbe (EU) br. 575/2013
3. opis svrhe povećanja kapitala i usklađenost s planom kapitala kreditne institucije ili, ako je primjenjivo, planom kapitala grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj
4. informaciju o vrsti instrumenta regulatornoga kapitala (npr. redovne dionice, obveznice, primljeni depoziti, primljeni krediti)
5. ime i prezime odnosno tvrtku dvadeset najvećih imatelja/ulagatelja u instrumente kapitala za koje se podnosi zahtjev te vrstu imatelja/ulagatelja u instrumente kapitala (npr. institucionalni ulagatelj)
6. pisanu odluku kreditne institucije o izdavanju instrumenata kapitala
7. osnovnu dokumentaciju povezanu s izdanjem instrumenata kapitala (preslika potpisanog ugovora o instrumentu kapitala, prospekt i druga dokumentacija)
8. za instrumente redovnoga osnovnog kapitala i, ako je primjenjivo, dodatnoga osnovnog kapitala: statut kreditne institucije, poziv za glavnu skupštinu, zapisnik s glavne skupštine, dokaz o upisu povećanja temeljnoga kapitala i izmjene statuta u sudski registar, dokaz o dioničkoj strukturi nakon upisa u sudski registar, dokaz o provedenoj uplati instrumenata
9. dokaz da su instrumenti kapitala u potpunosti plaćeni
10. dokaz o izvorima financiranja sredstava za stjecanje vlasništva nad instrumentima (u vezi s člankom 28. stavkom 1. točkom (b), člankom 52. stavkom 1. točkom (c) i člankom 63. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013) i potpisanu izjavu uprave kreditne institucije da kreditna institucija nije niti će izravno ili neizravno financirati sjecanje vlasništva nad instrumentima kapitala
11. ako je primjenjivo, dokaz da je kreditna institucija na temelju propisa koji uređuje tržište kapitala, pribavila sva potrebna dodatna odobrenja i suglasnosti u vezi s izdanjem instrumenata kapitala
12. informaciju o tome ima li kreditna institucija pravo donošenja odluke o isplati raspodjela u obliku koji nije gotovina ili u obliku instrumenta regulatornoga kapitala (u vezi s člankom 73. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013)

13. potpisanu izjavu uprave kreditne institucije da su informacije koje se dostavljaju točne i potpune te da ne postoje ugovori, sporazumi ili drugi aranžmani koji bi mogli utjecati na neusklađenost instrumenata kapitala s propisanim uvjetima za taj instrument kapitala ili utjecati na ukupne ekonomske učinke instrumenta kapitala (u vezi s odredbama članka 79.a Uredbe (EU) br. 575/2013)

14. opis glavnih značajki instrumenata kapitala na način propisan člankom 5. ove Odluke

15. detaljnu procjenu i obrazloženje, za svaki instrument kapitala, u skladu s člankom 6. ove Odluke

16. ocjenu usklađenosti dokumentacije o instrumentu kapitala s propisima koji uređuju izdavanje tog instrumenata kapitala te moguća ograničenja koja iz tih odredbi proizlaze

17. opis računovodstvenog tretmana instrumenta kapitala za koji podnosi zahtjev

18. izračun regulatornoga kapitala, kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala kreditne institucije na posljednji dan mjeseca koji prethodi mjesecu podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenata regulatornoga kapitala, uključujući iznos i sastav regulatornoga kapitala po pojedinačnim kategorijama i stavkama, osim ako je kreditna institucija već dostavila Hrvatskoj narodnoj banci izvještaje o regulatornom kapitalu za taj izvještajni datum

19. poslovnu strategiju kreditne institucije i, za sljedeće tri godine, projekciju izračuna regulatornoga kapitala, kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kreditne institucije

20. za instrumente dodatnoga osnovnog kapitala: (a) detaljnu analizu kreditne institucije o očekivanom iznosu redovnoga osnovnog kapitala koji bi nastao kada bi vrijednost glavnice instrumenata dodatnoga osnovnog kapitala bila u cijelosti smanjena ili pretvorena u instrumente redovnoga osnovnog kapitala nakon umanjenja svih predvidivih poreznih obveza ili dospjelih poreznih plaćanja koji su povezani s instrumentom u trenutku smanjenja ili pretvaranja u skladu s člankom 54. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013; (b) detaljnu analizu kreditne institucije povećanja vrijednosti glavnice instrumenta dodatnog osnovnog kapitala nakon smanjenja kako je propisano člankom 21. stavkom 2. točkom (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014; (c) ako je instrumente dodatnog osnovnog kapitala izdalo društvo kći s poslovnim nastanom u trećoj zemlji za koje se okidač izračunava u skladu s nacionalnim pravom te treće zemlje ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti, pravno mišljenje s odgovarajućim obrazloženjem nezavisnoga pravnog stručnjaka s odgovarajućim kvalifikacijama koje potvrđuje da su propisi treće zemlje i ugovorne odredbe kojima se uređuju instrumenti barem jednaki zahtjevima iz članka 54. Uredbe (EU) br. 575/2013, u skladu s odredbama članka 54. stavka 1. točke (e) Uredbe (EU) br. 575/2013 za instrumente s novim ili složenim značajkama: pravno mišljenje s odgovarajućim obrazloženjem nezavisnoga pravnog stručnjaka s odgovarajućim kvalifikacijama koje potvrđuje da instrument ispunjava sve propisane uvjete za taj instrument

21. druge informacije, činjenice i okolnosti koje mogu ili bi mogle imati utjecaj na ispunjavanje uvjeta za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditne institucije.

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

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

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

(5) Manje značajni nadzirani subjekt dužan je informacije iz stavka 1. ovoga članka dostaviti na pojedinačnoj, potkonsolidiranoj i/ili konsolidiranoj osnovi ovisno o razini raspoređivanja instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala.

Članak 5.

Manje značajni nadzirani subjekt dužan je opis glavnih značajki instrumenata regulatornog kapitala dostaviti na propisanom obrascu iz Priloga I, dijela 4. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 2024/3172 pod nazivom "Obrazac EU CCA: Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza" u dijelu koji se odnosi na instrumente regulatornog kapitala, a koji je dužan popuniti u skladu s pripadajućim uputama za ispunjavanje Obrasca EU CCA: Obrazac Glavnih značajki instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza".

Članak 6.

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

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

1. odredbe koje propisuju uvjete za instrument regulatornoga kapitala (propisani uvjeti)
2. navode i pozivanja na odgovarajuće odredbe ugovora koji uređuje instrument kapitala ili drugog odgovarajućeg dokumenta povezani s ispunjavanjem svakog propisanog uvjeta za instrument regulatornoga kapitala i
3. obrazloženu procjenu kreditne institucije o ispunjavanju svakoga propisanog uvjeta.

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

(4) Manje značajni nadzirani subjekt dužan je pri pregledu i izradi detaljne procjene i obrazloženja iz ovog članka uzeti u obzir javno objavljena tumačenja, smjernice i preporuke Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo i Europske središnje banke u vezi s propisanim uvjetima.

Članak 7.

Manje značajni nadzirani subjekt ne smije svojim postupanjem doprinijeti nastupu okolnosti zbog kojih instrument kapitala za koji je dobio odobrenje za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala više ne ispunjava propisane uvjete.

Članak 8.

(1) Manje značajni nadzirani subjekt dužan je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj namjeravanoj promjeni u vezi s instrumentom kapitala za koji je dobila odobrenje za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala.

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

Članak 9.

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

Članak 10.

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

(2) Ocijeni li Hrvatska narodna banka da instrument nije u skladu s mišljenjem iz stavka 1. ovog članka, naložit će manje značajnom nadziranom subjektu da uskladi instrument s mišljenjem Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo, izradi procjenu usklađenosti instrumenta s propisanim uvjetima u skladu s člankom 6. ove Odluke i dostavi usklađenu dokumentaciju i procjenu Hrvatskoj narodnoj banci.

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

3. DOKUMENTACIJA KOJA SE DOSTAVLJA ZA NAKNADNA IZDANJA OBLIKA INSTRUMENTA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA I ROKOVI ZA DOSTAVU OBAVIJESTI

Članak 11.

(1) U svrhu procjene propisane odredbama drugog odlomka članka 26. stavka 3. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 o tome jesu li odredbe kojima se uređuju naknadna izdanja oblika instrumenta redovnog osnovnog kapitala uglavnom jednake odredbama kojima se uređuju izdanja za koja su kreditne institucije već dobile odobrenje, manje značajni nadzirani subjekt dužan je zajedno s obavijesti o naknadnom izdanju oblika instrumenata redovnog osnovnog kapitala za koje je već dobio odobrenje u skladu s odredbama prvog odlomka članka 26. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti sljedeću dokumentaciju i informacije:

1. potpisanu izjavu uprave manje značajnog nadziranog subjekta da u vezi s ispunjavanjem propisanih uvjeta nije došlo do promjena u sadržaju odredbi kojima se uređuje naknadno izdanje oblika instrumenta redovnog osnovnog kapitala u odnosu na odredbe koje uređuju izdanje instrumenta redovnog osnovnog kapitala za koji je manje značajni nadzirani subjekt već dobio odobrenje za raspoređivanje instrumenta kapitala kao instrumenta redovnog osnovnog kapitala u skladu s odredbama članka 26. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013

2. potpisanu izjavu uprave manje značajnog nadziranog subjekta da su informacije koje se dostavljaju točne i potpune te da ne postoje ugovori, sporazumi ili drugi aranžmani koji bi mogli utjecati na neusklađenost naknadnog izdanja oblika instrumenta redovnog osnovnog kapitala s propisanim uvjetima za taj instrument kapitala ili utjecati na ukupne ekonomske učinke instrumenta kapitala u skladu s odredbama članka 79.a Uredbe (EU) br. 575/2013

3. dokaz da je naknadno izdanje oblika instrumenta redovnog osnovnog kapitala u potpunosti plaćeno

4. dokaz o izvorima financiranja sredstava za stjecanje vlasništva nad naknadnim izdanjem oblika instrumenta redovnog osnovnog kapitala (u vezi s člankom 28. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013) i potpisanu izjavu uprave manje značajnog nadziranog subjekta da manje značajni nadzirani subjekt nije niti će izravno ili neizravno financirati sjecanje vlasništva nad naknadnim izdanjem oblika instrumenta redovnog osnovnog kapitala

5. ako je primjenjivo, dokaz da je manje značajni nadzirani subjekt na temelju propisa koji uređuje tržište kapitala, pribavio sva potrebna dodatna odobrenja i suglasnosti u vezi s naknadnim izdanjem oblika instrumenta redovnog osnovnog kapitala

6. opis promjena odredbi kojima se uređuje naknadno izdanje oblika instrumenta redovnog osnovnog kapitala u odnosu na odredbe koje uređuju izdanje instrumenta redovnog osnovnog

kapitala za koji je manje značajni nadzirani subjekt već dobio odobrenje za raspoređivanje instrumenta kapitala kao instrumenta redovnog osnovnog kapitala te detaljnu procjenu i obrazloženje promjena u vezi s ispunjavanjem propisanih uvjeta za taj instrument

7. usporedbu odredbi kojima se uređuje naknadno izdanje oblika instrumenata redovnog osnovnog kapitala u odnosu na odredbe koje uređuje izdanje instrumenata redovnog osnovnog kapitala za koji je manje značajni nadzirani subjekt već dobio odobrenje za raspoređivanje instrumenta kapitala kao instrumenta redovnog osnovnog kapitala u obliku vidljivih promjena.

(2) U svrhe ispunjavanja uvjeta propisanih odredbama drugog odlomka članka 26. stavka 3. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, odredbe kojima se uređuje naknadno izdanje oblika instrumenta redovnog osnovnog kapitala smatraju se uglavnom jednakim onim odredbama kojima se uređuje izdanje za koja je manje značajni nadzirani subjekt već dobio odobrenje ako u odredbama kojima se uređuje naknadno izdanje nema promjena u odnosu na odredbe koje uređuje izdanje instrumenata redovnog osnovnog kapitala za koji je manje značajni nadzirani subjekt već dobio odobrenje za raspoređivanje instrumenta kapitala kao instrumenta redovnog osnovnog kapitala koje bi utjecale na ispunjavanje propisanih uvjeta za taj instrument.

(3) Osim dokumenata i informacija iz stavka 1. ovog članka, za naknadno izdanje oblika instrumenta redovnog osnovnog kapitala manje značajni nadzirani subjekt dužan je Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti informaciju o iznosu i datumu planiranog raspoređivanja naknadnog izdanja oblika instrumenata redovnog osnovnog kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala, opis svrhe povećanja kapitala i usklađenost s planom kapitala te ime i prezime odnosno tvrtku dvadeset najvećih imatelja/ulagatelja u instrumente kapitala i vrstu imatelja/ulagatelja u instrumente kapitala.

(4) Osim dokumenata i informacija iz stavka 1. i 3. ovog članka, Hrvatska narodna banka može zatražiti i drugu dokumentaciju, podatke ili informacije kojima se dokazuje jesu li ispunjeni svi propisani uvjeti.

Članak 12.

(1) U smislu pravovremenog obavješćavanja Hrvatske narodne banke o naknadnim izdanjima oblika instrumenta redovnog osnovnog kapitala, u vezi s odredbama drugog odlomka članka 26. stavka 3. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, manje značajni nadzirani subjekt dužan je potpunu dokumentaciju i informacije iz članka 11. ove Odluke dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci najmanje 20 radnih dana prije datuma planiranog raspoređivanja naknadnog izdanja oblika instrumenata kapitala kao instrumenta redovnog osnovnog kapitala.

(2) Manje značajni nadzirani subjekt može rasporediti naknadno izdanje oblika instrumenta kapitala kao instrument redovnog osnovnog kapitala nakon što od Hrvatske narodne banke zaprimi obavijest o ispunjavanju uvjeta propisanih odredbama drugog odlomka članka 26. stavka 3. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013.

(4) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da naknadno izdanje oblika instrumenata redovnog osnovnog kapitala ne ispunjava uvjete propisane odredbama drugog odlomka članka 26. stavka 3. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, obavijestit će manje značajni nadzirani subjekt pisanim putem u roku iz stavka 1. ovog članka, odnosno prije datuma planiranog raspoređivanja naknadnog izdanja oblika instrumenata kao instrumenta redovnog osnovnog kapitala.

(5) Za raspoređivanje naknadnog izdanja oblika instrumenata redovnog osnovnog kapitala iz stavka 4. ovog članka za koje je Hrvatska narodna banka utvrdila da ne ispunjava uvjete propisane odredbama drugog odlomka članka 26. stavka 3. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 manje značajni nadzirani subjekt dužan je u skladu s odredbama prvog odlomka članka 26. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 dobiti prethodno odobrenje od Hrvatske narodne banke za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta redovnog osnovnog kapitala.

4. UKLJUČENJE DOBITI TEKUĆE GODINE U REDOVNI OSNOVNI KAPITAL

Članak 13.

(1) Manje značajni nadzirani subjekt koji namjerava uključiti dobit tekuće godine ostvarenu tijekom poslovne godine ili dobit tekuće godine ostvarenu na kraju poslovne godine u redovni osnovni kapital dužan je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci obavijest iz stavka 2. ovog članka zajedno s dokumentacijom iz članka 14. i 15. ove Odluke čijim sadržajem manje značajni nadzirani subjekt dokazuje ispunjavanje uvjeta iz članka 26. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(2) Obavijest iz stavka 1. ovog članka dostavlja se na obrascu koji se nalazi u Prilogu 4. ove Odluke i čini njen sastavni dio.

(3) Hrvatska narodna banka u roku od 15 radnih dana od dana primitka obavijest iz stavka 1. ovog članka obavijestiti će manje značajni nadzirani subjekt sadržava li dostavljena dokumentacija podatke koji se zahtijevaju u skladu s odredbama stavka 2. ovog članka te članka 14. i 15. ove Odluke i kojima se dokazuje ispunjavanje uvjeta iz članka 26. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(4) Manje značajni nadzirani subjekt može uključiti dobit tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine u redovni osnovni kapital ako je od Hrvatske narodne banke zaprimio obavijest iz stavka 3. ovog članka da dostavljena dokumentacija sadržava podatke koji se zahtijevaju u skladu s odredbama stavka 2. ovog članka te članka 14. i 15. ove Odluke i kojima se dokazuje ispunjavanje uvjeta iz članka 26. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Članak 14.

(1) Smatra se da je uvjet iz članka 26. stavka 2. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 ispunjen ako manje značajni nadzirani subjekt uz obavijest iz članka 13. stavka 1. ove Odluke dostavi

dokument potpisan od strane njegova vanjskog revizora koji ispunjava zahtjeve utvrđene u stavcima 3. ili 4. ovog članka.

(2) Manje značajni nadzirani subjekt koji obavještava o svojoj namjeri uključivanja dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine u redovni osnovni kapital na različitim razinama konsolidacije ili na pojedinačnoj osnovi, može dostaviti dokument iz stavka 1. ovog članka na najvišoj razini konsolidacije.

(3) Kako bi dokazao postojanje dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine, manje značajni nadzirani subjekt dostavlja revizorsko izvješće ili mandatno pismo u kojem vanjski revizor navodi da nije dovršio reviziju i da nije upoznat ni sa čime što bi ga navelo na zaključak da će završno izvješće uključivati njegovo mišljenje s rezervom.

(4) Kako bi dokazao postojanje dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine, manje značajni nadzirani subjekt dostavlja revizorsko izvješće ili izvješće o preispitivanju kako je utvrđeno Međunarodnim standardom za angažmane uvida 2410 koji je izdao Međunarodni odbor za standarde revidiranja i izražavanja uvjerenja ili mandatno pismo vanjskog revizora u skladu sa stavkom 3. ovog članka pod uvjetom da se provjera koju je proveo manje značajni nadzirani subjekt sastoji od revizorskog izvješća.

Članak 15.

(1) Smatra se da je uvjet iz članka 26. stavka 2. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 ispunjen, odnosno manje značajni nadzirani subjekt dokazao je da je iznos dobiti umanjen za sve predvidive troškove ili dividende, ako je Hrvatskoj narodnoj banci dostavio:

1) izjavu da je dobit knjižena u skladu s načelima utvrđenima u važećim računovodstvenim pravilima i da opseg bonitetne konsolidacije nije značajno širi od opsega provjere navedenog u dokumentu vanjskog revizora iz članka 14. ove Odluke i

2) dokument potpisan od člana uprave ili stručne osobe u kojem su navedene glavne komponente dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine, uključujući odbitke za sve predvidive troškove ili dividende.

(2) Ako se dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine ili dobit tekuće godine ostvarena na kraju poslovne godine uključuje na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi, konsolidirajući subjekt mora ispunjavati zahtjeve iz stavka 1. ovog članka.

(3) Dividende koje će se odbiti od dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine iznos su koji je formalno predložilo ili o kojem je formalno odlučila uprava manje značajnog nadziranog subjekta uz suglasnost nadzornog odbora.

(4) Ako formalni prijedlog ili odluku iz stavka 3. ovog članka manje značajni nadzirani subjekt još nije donio, odbit će najvišu dividendu između sljedećih:

- 1) maksimalnu dividendu izračunanu u skladu s unutarnjom politikom o dividendama, ako je primjenjivo
- 2) dividendu izračunanu na temelju prosječne stope isplate tijekom posljednje tri godine
- 3) dividendu izračunanu na temelju prošlogodišnje stope isplate.

(5) Za potrebe stavka 1. točke 2. ovog članka stručna osoba znači osoba koju je valjano ovlastila uprava manje značajnog nadziranog subjekta za potpisivanje u njezino ime.

Članak 16.

(1) Odredbama ove glave ne umanjuje se pravo manje značajnoga nadziranog subjekta da Hrvatskoj narodnoj banci podnese zahtjev za izdavanje prethodnog odobrenja za uključivanje dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine u redovni osnovni kapital o kojem će Hrvatska narodna banka odlučiti rješenjem.

(2) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da nisu ispunjeni uvjeti iz članka 26. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, obavijest iz članka 13. stavka 1. ove Odluke smatrat će se zahtjevom te će Hrvatska narodna banka rješenjem odbiti taj zahtjev.

5. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 17.

(1) Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu osmoga dana od dana objave.

(2) Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaju važiti Odluka o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 25/2018., 145/2020. i 139/2022.).

(3) Svi postupci za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala započeti prije stupanja na snagu ove Odluke dovršit će se prema Odluci o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornoga kapitala kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 25/2018., 145/2020. i 139/2022.).

(4) Svi postupci za uključivanje dobiti tekuće godine u redovni osnovni kapital započeti prije stupanja na snagu ove Odluke dovršit će se prema odredbama Odluke o načinu provedbe supervizije kreditnih institucija i izricanju supervizorskih mjera ("Narodne novine", br. 87/2021. i 150/2024.).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Obrazac procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente dodatnog osnovnog kapitala		
<i>(naziv instrumenta)</i>		
<i>(broj i navođenje odredbe koja propisuje svaki uvjet za pojedini instrument kapitala)</i>	<i>(navođenje i pozivanje na odgovarajuće odredbe ugovora koji uređuje instrument kapitala ili drugog odgovarajućeg dokumenta povezane s ispunjavanjem svakog propisanog uvjeta za instrument regulatornoga kapitala)</i>	<i>(obrazložena procjena o ispunjavanju svakog propisanog uvjeta)</i>
Članak 52. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013		
(a) instrumente je izravno izdala institucija i plaćeni su u potpunosti		
(b) instrumenti nisu u vlasništvu nijedne od sljedećih osoba:		

i. institucija ili njezina društva kćeri		
ii. društvo u kojem institucija ima sudjelujući udio u obliku vlasništva, izravnog ili putem kontrole, nad 20% ili više glasačkih prava ili kapitala tog društva		
(c) stjecanje vlasništva nad instrumentima ne financira institucija izravno ili neizravno		
(povezane odredbe članaka 8. i 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014)		
(d) instrumenti su podređeni u odnosu na instrumente dopunskog kapitala u slučaju insolventnosti institucije		
(e) instrumenti nisu ni osigurani ni pokriveni jamstvom koje poboljšava podređeni status potraživanja od strane bilo kojeg od sljedećih:		
i. institucije ili njezinih društava kćeri		
ii. matičnog društva institucije ili njegovih društava kćeri		
iii. matičnog financijskog holdinga ili njegovih društava kćeri		
iv. mješovitog holdinga ili njegovih društava kćeri		
v. mješovitog financijskog holdinga ili njegovih društava kćeri		
vi. bilo kojeg društva koje je usko povezano sa subjektima iz podtočaka od i. do v. ove točke		
(f) instrumenti nisu podložni nikakvim ugovornim ili drugim sporazumima kojima se poboljšava podređeni status potraživanja na osnovi instrumenata u slučaju insolventnosti ili likvidacije		
(g) instrumenti su bez dospelosti i odredbe kojima se uređuju ne uključuju poticaj instituciji da ih otkupi		
(povezane odredbe članka 20. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014)		
(h) ako instrumenti uključuju jednu ili više opcija prijevremenog otkupa, uključujući opcije kupnje, opcije se mogu izvršiti isključivo na osnovi diskrecijskog prava izdavatelja		
(i) nad instrumentima se može izvršiti opcija kupnje, mogu se otkupiti ili ponovno kupiti samo ako su ispunjeni uvjeti iz članka 77. Uredbe (EU) br. 575/2013, a najranije pet godina od dana izdavanja, osim kada su ispunjeni uvjeti iz članka 78. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013		

(povezane odredbe članka 77. i 78. Uredbe (EU) br. 575/2013)		
(j) u odredbama kojima se uređuju instrumenti nije navedeno izričito ili implicitno da bi institucija, ovisno o slučaju, kupila, otkupila ili ponovno kupila instrumente, osim u slučaju insolventnosti ili likvidacije institucije i institucija ne daje takve navode na drugi način		
(k) institucija ne navodi izričito ili implicitno da bi nadležno tijelo pristalo na zahtjev za izvršenje opcije kupnje, otkupom ili ponovnom kupnjom instrumenata		
(l) raspodjele u vezi s instrumentima ispunjavaju sljedeće uvjete:		
i. isplaćuju se iz stavki raspoloživih za raspodjelu		
ii. razina raspodjela po instrumentima ne mijenja se u odnosu na kreditnu sposobnost institucije ili njezina matičnog društva		
iii. odredbe kojima se uređuju instrumenti daju instituciji puno diskrecijsko pravo da u bilo kojem trenutku otkáže raspodjelu po instrumentima na neograničeno razdoblje i na nekumulativnoj osnovi, a institucija ta otkazana plaćanja može upotrebljavati bez ograničenja za ispunjavanje dospjelih obveza		
iv. otkaz raspodjela ne predstavlja slučaj nastanka statusa neispunjavanja obveza institucije		
v. otkaz raspodjela instituciji ne nameće ograničenja		
(povezane odredbe članka 53. Uredbe (EU) br. 575/2013)		
(m) instrumenti se ne uzimaju u obzir pri utvrđivanju činjenice premašuju li obveze institucije njezinu imovinu, ako takvo utvrđivanje u skladu s mjerodavnim nacionalnim pravom predstavlja provjeru insolventnosti		
(n) odredbe kojima se uređuju instrumenti zahtijevaju da se po nastanku događaja koji je pokretač privremeno ili trajno smanji vrijednost glavnice instrumenta ili da se instrumenti pretvore u instrumente redovnog osnovnog kapitala		
(povezane odredbe članka 54. Uredbe (EU) br. 575/2013 i članka 21. i 22. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014)		

(o) odredbe kojima se uređuju instrumenti ne uključuju osobinu koja bi mogla biti prepreka dokapitalizaciji institucije		
(povezane odredbe članka 53. Uredbe (EU) br. 575/2013 i članka 23. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014)		
(p) ako izdavatelj ima poslovni nastan u trećoj zemlji i u skladu s člankom 12. Direktive 2014/59/EU određen je kao dio sanacijske grupe čiji sanacijski subjekt ima poslovni nastan u Uniji ili ako izdavatelj ima poslovni nastan u državi članici, propisom ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti zahtijeva se trajan otpis ili konverzija glavnice instrumenata u instrumente redovnog osnovnog kapitala, nakon odluke sanacijskog tijela o izvršenju ovlasti otpisa i konverzije iz članka 59. te direktive; ako izdavatelj ima poslovni nastan u trećoj zemlji i u skladu s člankom 12. Direktive 2014/59/EU nije određen kao dio sanacijske grupe čiji sanacijski subjekt ima poslovni nastan u Uniji, propisom ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti zahtijeva se trajan otpis ili konverzija glavnice instrumenata u instrumente redovnog osnovnog kapitala, nakon odluke relevantnog tijela iz treće zemlje		
(povezane odredbe članka 24. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014)		
(q) ako izdavatelj ima poslovni nastan u trećoj zemlji i u skladu s člankom 12. Direktive 2014/59/EU određen je kao dio sanacijske grupe čiji sanacijski subjekt ima poslovni nastan u Uniji ili ako izdavatelj ima poslovni nastan u državi članici, instrumenti se mogu izdavati samo u skladu s propisima treće zemlje ili na temelju njih samo ako je prema tim propisima izvršenje ovlasti otpisa i konverzije iz članka 59. te direktive djelotvorno i izvršivo na temelju zakonskih odredaba ili pravno izvršivih ugovornih odredaba kojima se priznaje sanacija ili druge mjere otpisa ili konverzije		
(r) instrumenti nisu predmet sporazuma o prijeboju ili netiranju kojima bi se umanjila njihova sposobnost za apsorpiranje gubitaka		

Članak 53. Uredbe (EU) br. 575/2013		
Za potrebe članka 52. stavka 1. točke (l) podtočke v. i točke (o) Uredbe (EU) br. 575/2013 odredbe kojima se uređuju instrumenti dodatnog osnovnog kapitala posebno ne smiju uključivati sljedeće:		
(a) zahtjev za raspodjele po instrumentima u slučaju da se obavi raspodjela po instrumentu koji izdaje institucija koji je jednako rangiran ili podređen u odnosu na instrument dodatnog osnovnog kapitala, uključujući i instrument redovnog osnovnog kapitala		
(b) zahtjev za isplatu raspodjela po instrumentima redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala koji bi se otkazao u slučaju da se ne obave raspodjele po tim instrumentima dodatnog osnovnog kapitala		
(c) obvezu zamjene isplate kamata ili dividendi plaćanjem u bilo kakvom drugom obliku. Institucija ni na koji drugi način ne podliježe takvoj obvezi.		
Članak 54. Uredbe (EU) br. 575/2013		
1. Za potrebe članka 52. stavka 1. točke (n) na instrumente dodatnog osnovnog kapitala primjenjuju se sljedeće odredbe:		
(a) događaj koji je pokretač nastaje kad stopa redovnog osnovnog kapitala institucije iz članka 92. stavka 1. točke (a) padne ispod bilo koje od sljedećih razina:		
i. 5,125 %;		
ii. razine više od 5,125 % koju institucija odredi i pobliže opiše u odredbama kojima se uređuje instrument;		
(b) institucije u odredbama kojima se uređuje instrument mogu pobliže opisati jedan ili više događaja koji su pokretači, osim onog iz točke (a);		
(c) ako odredbe kojima se uređuju instrumenti zahtijevaju njihovo pretvaranje u instrumente redovnog osnovnog kapitala po nastanku događaja koji je pokretač, u tim odredbama treba pobliže biti navedeno jedno od sljedećeg:		
i. stopa takvog pretvaranja i ograničenje dopuštenog iznosa za pretvaranje;		

ii. raspon unutar kojeg će se instrumenti pretvoriti u instrumente redovnog osnovnog kapitala;		
(d) ako odredbe kojima se uređuju instrumenti zahtijevaju da se po nastanku događaja koji je pokretač smanji vrijednost njihove glavnice, smanjenjem vrijednosti umanjuje se sljedeće:		
i. potraživanje imatelja instrumenta u slučaju insolventnosti ili likvidacije institucije;		
ii. iznos koji treba platiti u slučaju izvršenja opcije kupnje ili otkupa instrumenta;		
iii. raspodjele po instrumentu;		
(e) ako je instrumente dodatnog osnovnog kapitala izdalo društvo kći s poslovnim nastanom u trećoj zemlji, okidač iz točke (a) od 5.125 % ili veći izračunava se u skladu s nacionalnim pravom te treće zemlje ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti, pod uvjetom da nadležno tijelo nakon savjetovanja s EBA-om bude uvjereno da su te odredbe barem istovjetne zahtjevima iz ovog članka.		
2. Smanjenjem vrijednosti ili pretvaranjem instrumenta dodatnog osnovnog kapitala, u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, nastaju stavke koje ispunjavaju uvjete za stavke redovnog osnovnog kapitala.		
3. Iznos instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se priznaju u stavke dodatnog osnovnog kapitala ograničen je na minimalni iznos stavki redovnog osnovnog kapitala koji bi nastao kada bi vrijednost glavnice instrumenata dodatnog osnovnog kapitala bila u cijelosti smanjena ili pretvorena u instrumente redovnog osnovnog kapitala.		
4. Ukupni iznos instrumenata dodatnog osnovnog kapitala čiju je vrijednost potrebno smanjiti ili pretvoriti po nastanku događaja koji je pokretač, nije manji od manjeg od sljedećih dvaju iznosa:		
(a) iznosa koji je potreban da bi omjer redovnog osnovnog kapitala institucije ponovno u cijelosti dosegno 5,125 %;		
(b) ukupne glavnice instrumenta.		
5. Po nastanku događaja koji je pokretač institucije moraju poduzeti sljedeće:		
(a) odmah obavijestiti nadležna tijela;		

(b) obavijestiti imatelje instrumenata dodatnog osnovnog kapitala;		
(c) smanjiti vrijednost glavnice instrumenata ili pretvoriti instrumente u instrumente redovnog osnovnog kapitala bez odgode, ali najkasnije u roku od mjesec dana, u skladu sa zahtjevom iz ovog članka.		
6. Institucija koja izdaje instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se pretvaraju u redovni osnovni kapital po nastanku događaja koji je pokretač osigurava da je njezin odobreni dionički kapital u svakom trenutku dovoljan za pretvaranje svih takvih konvertibilnih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala u dionice u slučaju nastanka događaja koji je pokretač. Na dan izdavanja takvih konvertibilnih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala potrebno je dobiti sva odobrenja. Institucija u svakom trenutku raspolaže potrebnim prethodnim odobrenjem za izdavanje instrumenata redovnog osnovnog kapitala u koje bi se ti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala pretvorili po nastanku događaja koji je pokretač.		
7. Institucija koja izdaje instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se pretvaraju u redovni osnovni kapital po nastanku događaja koji je pokretač osigurava da u njezinom društvenom ugovoru, statutu ili ugovornim odredbama ne postoje postupovne prepreke za to pretvaranje.		
(povezane odredbe članka 21. i 22. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014)		
Članak 73. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013		
Instrumenti kapitala u vezi s kojima institucija ima isključivo diskrecijsko pravo donijeti odluku o isplati raspodjela u obliku koji nije gotovina ili instrumenti regulatornog kapitala ne ispunjavaju uvjete za instrumente dodatnog osnovnog kapitala osim ako je institucija dobila prethodno odobrenje nadležnog tijela.		

PRILOG 3. OBRAZAC PROCJENE ISPUNJAVANJA UVJETA ZA INSTRUMENTE DOPUNSKOG KAPITALA

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

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

Obrazac procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente dopunskog kapitala		
<i>(naziv instrumenta)</i>		
<i>(broj i navođenje odredbe koja propisuje svaki uvjet za pojedini instrument kapitala)</i>	<i>(navođenje i pozivanje na odgovarajuće odredbe ugovora koji uređuje instrument kapitala ili drugog odgovarajućeg dokumenta povezane s ispunjavanjem svakog propisanog uvjeta za instrument regulatornoga kapitala)</i>	<i>(obrazložena procjena o ispunjavanju svakog propisanog uvjeta)</i>
Članak 63. Uredbe (EU) br. 575/2013		
(a) instrumente je izravno izdala institucija i plaćeni su u potpunosti		
(b) instrumenti nisu u vlasništvu nijedne od sljedećih osoba:		

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

(j) instrumenti se mogu prijevremeno kupiti, otkupiti, otplatiti ili ponovno kupiti samo ako su ispunjeni uvjeti navedeni u članku 77. Uredbe (EU) br. 575/2013, a najranije pet godina od dana izdavanja, osim ako su ispunjeni uvjeti navedeni u članku 78. stavku 4. Uredbe (EU) br. 575/2013		
(k) u odredbama kojima se uređuju instrumenti nije izričito ili implicitno navedeno da bi institucija, ovisno o slučaju, prijevremeno kupila, otkupila, otplatila ili ponovno kupila instrumente, osim u slučaju insolventnosti ili likvidacije institucije i institucija ne daje takve navode na drugi način		
(l) odredbe kojima su instrumenti uređeni ne daju imatelju pravo da ubrza buduću planiranu isplatu kamata ili glavnice, osim u slučaju insolventnosti ili likvidacije institucije		
(m) razina isplate kamata ili dividendi, ovisno o slučaju, po instrumentima ne mijenja se u odnosu na kreditnu sposobnost institucije ili njezina matičnog društva		
(n) ako izdavatelj ima poslovni nastan u trećoj zemlji i u skladu s člankom 12. Direktive 2014/59/EU određen je kao dio sanacijske grupe čiji sanacijski subjekt ima poslovni nastan u Uniji ili ako izdavatelj ima poslovni nastan u državi članici, propisom ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti zahtijeva se trajan otpis ili konverzija glavnice instrumenata u instrumente redovnog osnovnog kapitala, nakon odluke sanacijskog tijela o izvršenju ovlasti otpisa i konverzije iz članka 59. te direktive; ako izdavatelj ima poslovni nastan u trećoj zemlji i u skladu s člankom 12. Direktive 2014/59/EU nije određen kao dio sanacijske grupe čiji sanacijski subjekt ima poslovni nastan u Uniji, propisom ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti zahtijeva se trajan otpis ili konverzija glavnice instrumenata u instrumente redovnog osnovnog kapitala, nakon odluke relevantnog tijela iz treće zemlje		
(povezane odredbe članaka 24. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014)		

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

PRILOG 4. OBRAZAC DOPISA ZA UKLJUČIVANJE DOBITI U REDOVNI OSNOVNI KAPITAL

[Naziv kreditne institucije]

[Hrvatska narodna banka, direkcija supervizije nadležna za superviziju kreditne institucije]

[Mjesto, datum]

[Broj dopisa]

Uključivanje dobiti u redovni osnovni kapital

Poštovani/Poštovana,

Za potrebe nadzornog izvješćivanja iz [referentni datum za regulatorno izvješćivanje], sukladno članku 26. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, ovim dopisom Vas obavještavamo o namjeri [naziv kreditne institucije/grupe kreditnih institucija/podgrupe kreditnih institucija] da u svoj [pojedinačni/potkonsolidirani/konsolidirani] redovni osnovni kapital uključi neto dobit koja proizlazi iz njezinih [privremenih/godišnjih] financijskih izvještaja od [datum balance].

Neto dobit koja se uključuje u redovni osnovni kapital izračunana je kako slijedi:

- | | |
|---|-----------------|
| (a) neraspodijeljena dobit prije oporezivanja | [0 eura] |
| (b) porezi | [0 eura] |
| (c) ostali troškovi koje određuje nadzorno tijelo ¹ | [0 eura] |
| (d) drugi predvidivi troškovi koji nisu uključeni u račun dobiti i gubitka ² | [0 eura] |
| (e) ukupni troškovi (b+c+d) | [0 eura] |
| (f) utvrđena ili predložena dividenda ³ | [0 eura/prazno] |
| (g) maksimalna dividenda u skladu s unutarnjom politikom o dividendama ⁴ | [0 eura] |

¹ Članak 3. stavak 1. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014.

² Članak 3. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014.

³ Članak 2. stavci 2. i 10. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014. U polje se upisuje "0" samo ako postoji formalna odluka ili prijedlog da se dividende ne raspodjeljuju. Ako ne postoji formalni prijedlog ili odluka, ovo polje se ostavlja prazno.

⁴ Članak 2. stavci od 4. do 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014.

(h) dividenda u skladu s prosječnom stopom isplate (zadnje tri godine) ⁵	[0 eura]
(i) dividenda u skladu s prošlogodišnjom stopom isplate	[0 eura]
(j) dividenda koja se odbija (najviše (g, h, i) ako je pod (f) prazno; inače (f))	[0 eura]
(k) učinak regulatornih ograničenja ⁶	[0 eura]
(l) dobit koja se može uključiti u redovni osnovni kapital (a-e-j+k)	[0 eura]

Za potrebe navedenog, ovime izjavljujem:

— prema mojem najboljem saznanju, navedeni su iznosi točni;

— dobit su provjerile osobe koje su neovisne o ovoj instituciji i koje su odgovorne za reviziju financijskih izvještaja ove institucije, kako se zahtijeva člankom 26. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i ovom Odlukom. S tim u vezi, prilažem [revizorsko izvješće/izvješće o preispitivanju/mandatno pismo] od [ime revizora];

— dobit je procijenjena/knjižena u skladu s načelima utvrđenim u važećim računovodstvenim pravilima te opseg bonitetne konsolidacije nije značajno širi od opsega provjere navedenog u dokumentu vanjskog revizora iz članka 14. ove Odluke;

— svi predvidivi troškovi ili dividende odbijeni su od iznosa dobiti, kao što je gore prikazano;

— iznos dividendi koji se odbija procijenjen je u skladu s odredbama članka 26. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, odredbama članka 2. i 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014 i odredbama članaka od 13. do 15. ove Odluke. Posebno, dividende koje se odbijaju temelje se na formalnoj odluci/prijedlogu ili, ako takva formalna odluka/prijedlog nije donesena, odbija se najviša dividenda između sljedećih: i. maksimalna dividenda u skladu s unutarnjom politikom o dividendama; ii. dividenda izračunana na temelju prosječne stope isplate tijekom posljednje tri godine; iii. dividenda izračunana na temelju prošlogodišnje stope isplate. Ako je očekivana isplata dividende izračunana uporabom raspona isplate umjesto fiksne vrijednosti, upotrijebljena je gornja granica tog raspona;

— uprava uz suglasnost nadzornog odbora[naziv kreditne institucije/grupe kreditnih institucija/podgrupe kreditnih institucija] obvezuje se podnijeti prijedlog za raspodjelu dividendi koji je u cijelosti usklađen s navedenim izračunom neto dobiti.

S poštovanjem,

[Ime i funkcija ovlaštenog potpisnika u ime kreditne institucije]

⁵ Članak 2. stavak 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014.

⁶ Članak 2. stavak 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014.