Nacrt – *savjetovanje s javnošću*

HNB
EUROSUSTAV

NACRT ODLUKE O DOKUMENTACIJI KOJA SE PRILAŽE ZAHTJEVU KOJEG PODNOSI MATIČNI FINANCIJSKI I MATIČNI MJEŠOVITI FINANCIJSKI HOLDING

studeni, 2026.

Na temelju članka 87. stavka 16. i članka 88. stavka 10. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 22/2026) i članka 43. stavka 2. točke 10. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", br. 75/2008, 54/2013 i 47/2020) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU

O DOKUMENTACIJI KOJA SE PRILAŽE ZAHTJEVU KOJEG PODNOSI MATIČNI FINANCIJSKI I MATIČNI MJEŠOVITI FINANCIJSKI HOLDING

GLAVA I. OPĆE ODREDBE

Predmet odluke

Članak 1.

Ovom Odlukom propisuje se:

1) dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja iz članka 87. Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 22/2026.,u nastavku teksta: Zakon);

2) dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za izuzeće od odobrenja iz članka 88. stavka 1. Zakona;

3) dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za isključenje iz opsega bonitetne konsolidacije iz članka 88. stavka 4. Zakona

4) sadržaj izvješća i obavijesti te rokovi i način izvješćivanja o informacijama koje su nužne za redovito praćenje usklađenosti s uvjetima iz članaka 87. i 88. Zakona.

Obveznici primjene

Članak 2.

Ova Odluka primjenjuje se na:

1)matični financijski holding i matični mješoviti financijski holding iz članka 87. stavka 1. Zakona za koje je Hrvatska narodna banka konsolidirajuće nadzorno tijelo;

2) financijski holding i mješoviti financijski holding iz članka 87. stavka 2. Zakona koji je obvezan uskladiti se s Zakonom ili Uredbom (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 (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013., u nastavku teksta: Uredba (EU) br. 575/2013) na potkonsolidiranoj osnovi ili ako je imenovan kao odgovoran za osiguranje usklađenosti grupe s bonitetnim zahtjevima, na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 88. stavkom 2. točkom 4. Zakona.

Definicije

Članak 3.

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

1) *Holding* je financijski holding ili mješoviti financijski holding iz članka 2. ove Odluke.

2) *Zahtjev za izdavanje odobrenje* je zahtjev iz članka 87. Zakona.

3) *Zahtjev za izuzeće od odobrenja* je zahtjev iz članka 88. stavka 1. Zakona.

4) *Zahtjev za isključenje iz opsega bonitetne konsolidacije* je zahtjev iz članka 88. stavka 4. Zakona.

(2) Pojmovi koji nisu drugačije definirani za potrebe ove Odluke imaju značenje kako je uređeno Zakonom ili Uredbom (EU) br. 575/2103.

GLAVA II. ZAHTJEV ZA IZDAVANJE ODOBRENJA

Dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja

Članak 4.

Zahtjevu za izdavanje odobrenja potrebno je priložiti dokumentaciju iz članka 87. stavak 8. Zakona kao i dokumentaciju potrebnu za procjenu ispunjenja uvjeta za izdavanja odobrenja, a što uključuje sljedeće:

1. prikaz organizacijske strukture grupe kojoj holding pripada s međuodnosima između svih društava u grupi, a osobito prikaz odnosa prema društvima kćerima te, ako je primjenjivo, matičnih društava holdinga

2. za svako društvo iz prethodne točke ovog članka potrebno je dostaviti dokumentaciju koja uključuje sljedeće podatke:

a) naziv

b) sjedište, poslovnu adresu, adresu mrežne stranice

c) osobni identifikacijski broj / matični broj / LEI

d) pravni oblik prema zakonu koji uređuje trgovačko poslovanje

e) udio holdinga u kapitalu ili u glasačkim pravima svih društava u grupi

f) udio matičnog društva u kapitalu ili u glasačkim pravima holdinga

g) glavnu djelatnost društva

h) odobrenje za rad nadležnog tijela društva, ako je primjenjivo

i) godišnje financijsko izvješće, ako je primjenjivo, uključujući informacije o iznosu temeljnoga kapitala, iznosu imovine i broju zaposlenika

j) popis pravnih/fizičkih osoba imatelja kvalificiranog udjela i

k) popis članova uprave i nadzornog odbora odnosno upravnog odbora s navedenom funkcijom

3. zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za članove upravljačkog tijela iz članka 54. stavka 3. Zakona

4. informaciju o tome da su ispunjeni kriteriji iz članka 36. Zakona odnosno odredbi kojima je u nacionalno pravo država članica prenesen članak 14. Direktive 2013/36/EU o dioničarima i članovima kada financijski holding ili mješoviti financijski holding ima društvo kćer koje je kreditna institucija

5. ako u pojedinom društvu kćeri kreditne institucije ne postoje kvalificirani imatelji, popis 20 dioničara navedenih redoslijedom počevši od imatelja najvišeg iznosa udjela u kreditnoj instituciji i dokaz da dioničari zadovoljavaju uvjete primjerenosti i financijskog stanja, ako je primjenjivo

6. interni akti o unutarnjoj organizaciji i raspodjelama zadataka unutar grupe, uključujući i položaj holdinga u odnosu prema grupi, te interne akte o sprečavanju sukoba interesa unutar grupe i

upravljanju njima te djelotvornom upravljanju svim rizicima kojima je grupa izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju te primjerene sustave unutarnjih kontrola

7. statut holdinga ili drugi odgovarajući akt

8. informaciju na koji način podnositelj zahtjeva namjerava ispuniti zahtjeve iz članka 54. stavka 4. Zakona

GLAVA III. ZAHTJEV ZA IZUZEĆE OD ODOBRENJA

Dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za izuzeće od odobrenja

Članak 5.

Zahtjevu za izuzeće od odobrenja se uz dokumentaciju navedenu u članku 4. ove Odluke, osim zahtjeva iz točke 3., prilaže se i sljedeća dokumentacija:

1. dokaz da je glavna djelatnost financijskog holdinga stjecanje udjela u društvima kćerima odnosno za mješoviti financijski holding stjecanje udjela u društvima kćerima u odnosu na institucije ili financijske institucije, uključujući i pravno mišljenje kojim se ovaj uvjet dokazuje zasnovano na primjenjivom zakonskom okviru za trgovačka društva

2. izjava da podnositelj zahtjeva nije određen kao sanacijski subjekt ni u jednoj grupi u grupnom planu sanacije koju je odredilo nadležno sanacijsko tijelo na temelju propisa kojima se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava, te preslika grupnoga sanacijskog plana ili njegova sažetka, ako je primjenjivo

3. dokaz da su kreditna institucija kći ili financijski holding kći odnosno mješoviti financijski holding kći kojem je dodijeljeno odobrenje u skladu s člankom 87. ovoga Zakona imenovani kao odgovorni za osiguravanje usklađenosti grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi te da su im na raspolaganju sva potrebna sredstva i ovlasti za učinkovito ispunjavanje obveza

4. izjava da podnositelj zahtjeva ne sudjeluje i da neće sudjelovati niti nastojati posredno ili neposredno sudjelovati u donošenju upravljačkih, operativnih ili financijskih odluka koje utječu na grupu ili njezina društva kćeri koje su institucije ili financijske institucije odnosno na kreditnu instituciju

5. izjava da neće provoditi radnje koje bi onemogućile provođenje učinkovite supervizije grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj od strane Hrvatske narodne banke na konsolidiranoj osnovi.

GLAVA IV. ZAHTJEV ZA ISKLJUČENJE IZ OPSEGA BONITETNE KONSOLIDACIJE

Dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za isključenje iz opsega bonitetne konsolidacije

Članak 6.

Zahtjevu za isključenje iz opsega konsolidacije prilaže se:

1) izjava podnositelja zahtjeva da:

a) financijski holding ili mješoviti financijski holding nema izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja osim vlasničkih ulaganja u kreditnoj instituciji kćeri ili u posredničkom matičnom financijskom holdingu odnosno mješovitom financijskom holdingu koji kontrolira kreditnu instituciju kćer;

b) se financijski holding ili mješoviti financijski holding ne koristi u znatnoj mjeri financijskom polugom i nema izloženosti koje nisu povezane s njegovim vlasništvom u kreditnoj instituciji kćeri ili u posredničkom matičnom financijskom holdingu odnosno mješovitom financijskom holdingu koji kontrolira kreditnu instituciju kćer.

2) analiza financijskih izvještaja kojom se dokazuje da financijski holding ili mješoviti financijski holding nema izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja osim vlasničkih ulaganja u kreditnoj instituciji kćeri ili u posredničkom matičnom financijskom holdingu odnosno mješovitom financijskom holdingu koji kontrolira kreditnu instituciju kćer te da ne koristi u znatnoj mjeri financijskom polugom i nema izloženosti koje nisu povezane s njegovim vlasništvom u kreditnoj instituciji kćeri ili u posredničkom matičnom financijskom holdingu odnosno mješovitom financijskom holdingu koji kontrolira kreditnu instituciju kćer.

3) analiza utjecaja potencijalnog isključenja iz opsega bonitetne konsolidacije na stope regulatornog kapitala, redovnog osnovnog i osnovnog kapitala te omjera financijske poluge na konsolidiranoj razini.

GLAVA V. POTPUNOST ZAHTJEVA

Potpunost zahtjeva

Članak 7.

(1) Za potrebe ispunjenja zahtjeva iz članaka 4., 5. i 6. ove Odluke nije potrebno priložiti one informacije i dokumentaciju propisane ovom Odlukom kojima Hrvatska narodna banka već raspolaže, što je podnositelj zahtjeva dužan potvrditi pisanom izjavom.

(2) Podnositelj zahtjeva dužan je osigurati da sve informacije i dokumenti priloženi zahtjevu za izdavanje odobrenja, zahtjevu za izuzeće od odobrenja ili zahtjevu za isključenje iz opsega bonitetne konsolidacije budu točni, istiniti i potpuni sve do dana izdavanja odobrenja, izuzeća ili odobrenja isključenja iz opsega konsolidacije te je u slučaju nastanka bilo kakvog događaja nakon podnošenja zahtjeva, a koji utječe ili bi mogao utjecati na točnost, istinitost i potpunost informacija i dokumentacije, dužan Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti ažurirane informacije i dokumentaciju.

GLAVA VI. IZVJEŠĆIVANJE ZA POTREBE PRAĆENJA USKLAĐENOSTI

Izvješćivanje za potrebe praćenja usklađenosti

Članak 8.

(1) Za potrebe kontinuiranog praćenja usklađenosti s uvjetima iz članka 87. Zakona holding kojemu je Hrvatska narodna banka izdala odobrenje dužan je Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati sljedeće informacije:

1) svaku promjenu u organizacijskoj strukturi kojoj holding pripada s međuodnosima između svih društava u kojima holding ima vlasnički udio kao i društava koja imaju vlasnički udjel u holdingu

2) svaku promjenu u internim aktima o unutarnjoj organizaciji i raspodjelama zadataka unutar grupe glede usklađenosti sa zahtjevima propisanima Zakonom i Uredbom (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi koji uređuju:

a) koordiniranje svih društava kćeri holdinga, uključujući, prema potrebi, odgovarajuću raspodjelu zadataka između institucija kćeri

b) sprečavanje sukoba interesa unutar grupe ili upravljanje njima i

c) izvršavanje politika na razini grupe koje je uspostavio holding na razini grupe

3) o promjenama u položaju i vlasničkoj strukturi holdinga u grupi te ulozi holdinga unutar grupe

4) o odobrenim stjecanjima kvalificiranih udjela u kreditnim institucijama društvima kćerima te dokaze o imenovanim članovima uprave i nadzornog odbora.

(2) Za potrebe kontinuiranog praćenja usklađenosti iz članka 88. stavka 2. Zakona holding za koji je Hrvatska narodna banka izdala odobrenje izuzeća u skladu s člankom 88. stavkom 1. Zakona dužan je Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati sljedeće informacije:

1) svaku promjenu organizacijske strukture kojoj holding pripada s međuodnosima između svih društava u kojima holding ima vlasnički udio kao i društava koja imaju vlasnički udjel u holdingu

2) za svako društvo iz prethodne točke potrebno je navesti podatke iz članka 4. točke 2. ove Odluke

3) svaku promjenu u statutu holdinga ili drugi odgovarajući akt

4) za financijske holdinge svaku promjenu u stjecanju udjela u društvima kćerima kao glavnoj djelatnosti holdinga odnosno za mješovite financijske holdinge promjene u stjecanju udjela u društvima kćerima u odnosu na institucije ili financijske institucije

5) dokaz da nadležno sanacijsko tijelo na temelju propisa kojima se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava nije imenovalo holding kao sanacijski subjekt ni u jednoj grupi u planu sanacije grupe koju je odredilo nadležno sanacijsko tijelo

6) interni akt koji definira osiguravanje usklađenosti grupe s bonitetnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi u skladu sa zahtjevima iz Zakona, Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013 i ovlastima za učinkovito ispunjavanje tih zahtjeva

7) dokaz da holding ne sudjeluje u donošenju upravljačkih, operativnih ili financijskih odluka kojima se utječe na grupu ili njezina društva kćeri koja su institucije ili financijske institucije i

8) dokaz o nepostojanju prepreke za provođenje učinkovite supervizije grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj od strane Hrvatske narodne banke na konsolidiranoj osnovi.

Rokovi i način dostave informacija

Članak 9.

(1) Holding kojemu je Hrvatska narodna banka izdala odobrenje članka 87. Zakona dužan je informacije iz članka 8. stavka 1. ove Odluke dostavljati za svaku nastalu promjenu kao i informacije o drugim promjenama koje bi mogle utjecati na postojeći status holdinga u roku od 15 dana od nastanka promjene.

(2) Holding iz stavka 1. ovog članka dužan je za prethodnu kalendarsku godinu dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci godišnje konsolidirane financijske izvještaje i, ako nije došlo do promjena vezanih uz informacije iz članka 8. stavka 1., izjavu o tome najkasnije do 30. travnja tekuće godine.

(3) Holding kojemu je Hrvatska narodna banka odobrila zahtjev za izuzećem od odobrenja dužan je informacije iz članka 8. stavka 2. ove Odluke dostavljati za svaku nastalu promjenu kao i informacije o drugim promjenama koje bi mogle utjecati na postojeći status holdinga u roku od 15 dana od nastanka promjene.

(4) Holding iz stavka 3. ovog članka dužan je za prethodnu kalendarsku godinu dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci godišnje konsolidirane financijske izvještaje i, ako nije došlo do promjena vezanih uz informacije iz članka 8. stavka 2., izjavu o tome najkasnije do 30. travnja tekuće godine.

GLAVA VII. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Stupanje na snagu

Članak 10.

(1) Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za odobrenje te sadržaju i načinu praćenja usklađenosti matičnih financijskih holdinga i matičnih mješovitih financijskih holdinga ("Narodne novine", br. 155/2022).

(2) Postupci za izdavanje suglasnosti pokrenuti sukladno Odluci iz stavka 1. ovog članka, a koji su bili pokrenuti prije stupanja na snagu ove Odluke dovršit će se prema odredbama ove Odluke.

(3) Ova Odluka objavljuje se u Narodnim novinama i stupa na snagu osmog dana od dana objave.

GUVERNER

HRVATSKE NARODNE BANKE

dr. sc. Ante Žigman