Nacrt – *savjetovanje s javnošću*

HNB
EUROSUSTAV
GUVERNER

Na temelju članka 73. stavka 8. i članka 77. stavka 6. 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 ODOBRENJU ZA OSNIVANJE I DOTACIJSKOM KAPITALU PODRUŽNICE IZ TREĆE ZEMLJE U REPUBLICI HRVATSKOJ

GLAVA I. OPĆE ODREDBE

Predmet Odluke

Članak 1.

Ovom Odlukom uređuju se:
1. informacije i dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za osnivanje podružnice iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj (dalje u tekstu: podružnica iz treće zemlje)
2. način postupanja prilikom izdavanja odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje
3. uvjeti za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje
4. obrasci za podnošenje zahtjeva za osnivanje podružnice iz treće zemlje
5. kriteriji koje trebaju zadovoljiti oblici imovine za ispunjavanje zahtjeva za minimalni dotacijski kapital podružnice iz treće zemlje.

Usklađenost s pravnim aktima Europske unije

Članak 2.

Odredbe ove Odluke usklađene su sa sljedećim smjernicama Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo:
1. Smjernicama o izdavanju odobrenja za rad podružnicama iz trećih zemalja (EBA/GL/2026/08)
2. Smjernicama o instrumentima koji su dostupni podružnicama iz trećih zemalja neograničeno i odmah su raspoloživi za pokriće rizika ili gubitaka (EBA/GL/2026/03).

Obveznici primjene

Članak 3.

(1) Odredbe ove Odluke primjenjuju se na podružnice iz treće zemlje koje se sukladno Zakonu o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 22/2026. dalje u tekstu: Zakon o kreditnim institucijama) osnivaju u Republici Hrvatskoj.

(2) Odredbe ove Odluke koje se odnose na dotacijski kapital primjenjuje društvo osnivač kao i podružnica iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj.

HNB
EUROSUSTAV

Pojmovi

Članak 4.

Za potrebe ove Odluke pojmovi imaju značenje kako je uređeno Zakonom o kreditnim institucijama, Odlukom o eksternalizaciji ("Narodne novine", br. 118/2020., 139/2022., 150/2024.) i 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.) kako je posljednji put izmijenjena Uredbom (EU) 2024/2987 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2024. o izmjeni uredaba (EU) br. 648/2012, (EU) br. 575/2013 i (EU) 2017/1131 u pogledu mjera za ublažavanje prekomjernih izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama trećih zemalja i poboljšanje učinkovitosti tržišta poravnanja u Uniji (Tekst značajan za EGP) (SL L 2024/2987, 4. 12. 2024.) (dalje u tekstu: Uredba (EU) br. 575/2013).

GLAVA II. ZAHTJEV ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA OSNIVANJE PODRUŽNICE IZ TREĆE ZEMLJE

Osnivanje podružnice iz treće zemlje

Članak 5.

(1) Društvo osnivač koje namjerava osnovati podružnicu iz treće zemlje dužno je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje (dalje u tekstu: zahtjev za osnivanje podružnice) koji sadrži informacije i dokumentaciju predviđene:
a) Zakonom o kreditnim institucijama i Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2022/2580 od 17. lipnja 2022. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju informacije koje se dostavljaju u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije i prepreke učinkovitom izvršavanju nadzornih funkcija nadležnih tijela (dalje u tekstu: Delegirana uredba (EU) 2022/2580) i Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2022/2581 od 20. lipnja 2022. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu dostavljanja informacija u zahtjevima za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije (dalje u tekstu: provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2581); te
b) odredbama iz članka 6. ove Odluke.

(2) Iznimno od stavka 1. točke a) ovog članka, na društvo osnivača ne primjenjuju se odredbe iz članka 2. točke a) do c); članka 4. točke c) i d); članka 6. stavaka 1. i 2.; te iz članka 8. i članka 9. Delegirane uredbe (EU) 2022/2580.

Informacije i dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za osnivanje podružnice iz treće zemlje

Članak 6.

(1) Društvo osnivač dužno je dostaviti zahtjev na obrascu iz Priloga ove Odluke koji sadrži informacije i dokumentaciju sukladno odredbama ove Odluke po pojedinim područjima koje su

predviđene za društvo osnivača; za posredničko ili krajnje matično društvo, ovisno što je primjenjivo, te za grupu kojoj društvo osnivač pripada.

(2) Zahtjev za osnivanje podružnice treba sadržavati sve informacije predviđene za podružnice iz treće zemlje kako je navedeno u članku 71. Zakona ili sukladno kriterijima iz članka 72. Zakona o kreditnim institucijama.

(3) Zahtjev za osnivanje podružnice iz treće zemlje treba sadržavati sljedeće informacije u odnosu na pojedina područja:

1. Informacije o identitetu društva osnivača, posredničkog i krajnjeg matičnog društva, ovisno što je primjenjivo, kao i informacije o društvu osnivaču i grupi kojoj pripada:

1) Informacije o identitetu društva osnivača, posredničkog i krajnjeg matičnog društva, ovisno što je primjenjivo, i to:
a) tvrtku i pravni oblik, datum i mjesto osnivanja, internetsku adresu ili podatak o drugom komunikacijskom kanalu društava te kontaktne podatke osobe unutar društva osnivača radi kontakta u vezi sa zahtjevom, te ime i prezime i kontaktni podaci glavnog stručnog savjetnika, ako postoji, koji je sudjelovao u pripremi zahtjeva;
b) podatke o državi i adresi sjedišta društva osnivača, posredničkog i krajnjeg matičnog društva i, ako se razlikuju, državu i adresu njegova/njihova administrativnog sjedišta;
c) ako je primjenjivo, naziv javnog registra u kojem je upisano društvo osnivač i pripadajući registracijski broj te, ako je dostupna, identifikacijska oznaka pravne osobe (LEI), te izvadak iz javnog registra u koji je upisano društvo osnivač preveden na hrvatski jezik;
d) potvrdu da su usluge za koje društvo osnivač traži odobrenje za rad u Republici Hrvatskoj obuhvaćene odobrenjem za rad koje društvo osnivač ima u trećoj zemlji u kojoj ima poslovni nastan i da te usluge podliježu nadzoru u toj trećoj zemlji. U slučaju odstupanja zahtjev treba sadržavati objašnjenje o podudarnosti između djelatnosti odobrenih u trećoj zemlji i djelatnosti navedenih u člancima 11. i 12. Zakona o kreditnim institucijama. Ako kreditiranje ili pružanje jamstava i preuzimanje obveza koje društvo osnivač namjerava pružati u Republici Hrvatskoj ne podliježe odobrenju za rad ili odobrenju za pružanje usluge u trećoj zemlji, glavno društvo koje podnosi zahtjev treba u zahtjevu pojasniti da je bankovna usluga dio njegova redovnog poslovanja i da podliježe bonitetnoj regulativi i nadzoru (pri čemu su svi rizici povezani s tim bankovnim uslugama obuhvaćeni sustavom upravljanja rizicima i odražavaju se u stopama kapitala i kapitalnim zahtjevima);
e) potvrdu da su ispunjeni uvjeti za pružanje usluge za koje je društvo osnivač zatražilo odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj;
f) ako se odnosi na pružanje pojedine financijske usluge sukladno članku 20. Zakona o kreditnim institucijama zahtjev za osnivanje podružnice treba sadržavati informacije i dokumentaciju sukladno Odluci o dokumentaciji i informacijama koje se prilažu zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga ("Narodne novine" br. 115/2026.);

g) naziv, organizacijsku jedinicu i kontaktne podatke nadležnog tijela treće zemlje koje je zaduženo za nadzor društva osnivača kao i posredničkog i krajnjeg matičnog društva kao i drugog nadležnog tijela za nadzor relevantnih aktivnosti, ako se razlikuju;
h) potvrdu da su zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje u državi članici i pripadajuća dokumentacija u skladu s člankom 73. stavkom 4. podtočkom 3. Zakona o kreditnim institucijama dostavljeni nadležnom odnosno nadzornom tijelu u trećoj zemlji zaduženom za glavno društvo koje podnosi zahtjev.

2) Informacije o društvu osnivaču i grupi kojoj pripada, i to:
a) organigram grupe društva osnivača na kojem je, među ostalim, prikazano posredničko i krajnje matično društvo u skladu s člankom 69. točkom 2. Zakona o kreditnim institucijama te zemljopisna područja poslovnog nastana i djelatnosti subjekata koji su dio grupe iz treće zemlje;
b) naznaku svih trenutačnih ili planiranih značajnih operacija unutar grupe iz treće zemlje (npr. spajanja ili preuzimanja, osnivanje novih društava kćeri i/ili drugih podružnica u trećim zemljama) koje bi mogle značajno utjecati na bonitetni položaj i organizacijsku strukturu glavnog društva koje podnosi zahtjev;
c) podatke o identitetu članova uprave društva osnivača, uključujući članove koji predstavljaju krajnju liniju izvješćivanja o podružnici iz treće zemlje, kao i posredničkog i krajnjeg matičnog društva, ako je primjenjivo;
d) shematski prikaz strukture kapitala krajnjeg matičnog društva s identifikacijom izravnih većinskih dioničara i krajnjih stvarnih vlasnika. Ako grupa iz treće zemlje ima jedno ili više društava kćeri ili podružnica iz treće zemlje u Europskoj uniji koji su subjekti financijskog sektora, informacije o državi članici u kojoj imaju odobrenje za rad i naziv relevantnog nadležnog tijela ili, ako je obrada zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad još u tijeku, podatke o nadležnom tijelu koje obrađuje takav zahtjev i relevantnih osoba za kontakt unutar tog nadležnog tijela;
e) revidirane financijske izvještaje za posljednje tri godine za glavno društvo na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj osnovi, uključujući sažetak koji opisuje poslovanje društva osnivača ili njegove grupe;
f) ako je programom rada predviđeno da podružnica iz treće zemlje prima depozite, obvezivanje društva osnivača da će podružnica iz treće zemlje ispunjavati obveze s osnove osiguranja depozita propisane zakonom kojim se uređuje sustav osiguranja depozita ;
g) izjavu nadzornog tijela (ili više njih) iz treće zemlje nadležnog za društvo osnivač, i ako je primjenjivo, za posredničko i krajnje matično društvo, da ne postoje razlozi za protivljenje osnivanju podružnice iz treće zemlje. Izjava treba sadržavati dokaz o urednom poslovanju svih relevantnih glavnih društava u pogledu njihove usklađenosti, na pojedinačnoj i na konsolidiranoj osnovi prema primjenjivom pravu treće zemlje, s bonitetnim zahtjevima primjenjivima u skladu s pravom i propisima treće zemlje (posebno u području regulatornog kapitala, kapitalnih zahtjeva, LCR-a, NSFR-a i zahtjeva u pogledu omjera financijske poluge) te adekvatnosti organizacijskih, administrativnih i računovodstvenih struktura. Izjava o neprotivljenju također treba obuhvatiti

dobar ugled svih relevantnih glavnih društava i članova njihovih upravljačkih tijela u funkciji upravljanja, kao i većinskih dioničara i krajnjih stvarnih vlasnika. Izjava o neprotivljenju koju izdaje nadležno tijelo treće zemlje treba obuhvatiti svako kršenje zakona ili propisa relevantnih za bonitetni okvir dotične treće zemlje, kao što su kršenja bonitetnih propisa, insolventnost, gospodarski kriminal, pranje novca i financiranje terorizma, koja su počinjena u posljednjih deset godina ili u drugom kraćem razdoblju, ovisno o primjenjivom bonitetnom zakonodavstvu treće zemlje, uključujući postupke ili istrage koji su još u tijeku. Ako je primjenjivo, u izjavi o neprotivljenju treba navesti informacije o osuđujućim presudama u području kaznenog prava, financijskog prava, pranja novca, stečajnog ili trgovačkog prava koje nisu ukinute, kao i o kaznenim istragama i postupcima odnosno sličnim postupcima ili istragama koji su u tijeku;
h) izjava o neprotivljenju iz točke g) treba biti priložena uz zahtjev ako je nadležno odnosno nadzorno tijelo treće zemlje izravno dostavilo podnositelju zahtjeva, u suprotnom Hrvatska narodna banka će se savjetovati s nadležnim tijelom treće zemlje;
i) obrazloženo pravno mišljenje neovisne treće strane o nepostojanju prepreka u pravnom sustavu treće zemlje koje se primjenjuje na društvo osnivača, posredničko i krajnje matično društvo, ovisno što je primjenjivo, a koje bi podružnici iz treće zemlje onemogućile usklađivanje sa bonitetnim zakonodavstvom i propisima Europske unije.

2. Poslovni plan predviđene podružnice iz treće zemlje za tri godine nakon njezinog pristupa tržištu po dobivanju odobrenja za osnivanje uz popratno objašnjenje njezine početne i trajne održivosti na temelju osnovnog scenarija i stresnog scenarija za isto razdoblje pri čemu temeljne pretpostavke trebaju biti vjerodostojne i realistične utemeljene na službenim makroekonomskim prognozama koje su izradile institucije Europske unije ili javne nacionalne institucije te u tom smislu poslovni plan predviđene podružnice iz treće zemlje treba obuhvaćati sljedeće kvalitativne i kvantitativne informacije:
a) predviđenu lokaciju poslovnog nastana i adresu podružnice iz treće zemlje;
b) poslovnu logiku i poslovnu strategiju društva osnivača te usklađenost s njezinim poslovnim planom;

c) popis planiranih djelatnosti, uključujući opis bankovnih usluga, svih drugih financijskih usluga za koje je potrebna dozvola u skladu s hrvatskim zakonodavnim okvirom i nefinancijskih djelatnosti koje podružnica iz treće zemlje namjerava obavljati te s njima povezanih rizika, kao i popis ciljanih klijenata;
d) financijske projekcije uključujući projekciju računovodstvenih planova, projekciju godišnjih izvješća, projekciju financijskih izvješća (odnosno bilance, računa dobiti i gubitka ili izvješća o prihodima i, ako su dostupna, izvješća o novčanim tokovima);
e) projekciju izračuna svih bonitetnih zahtjeva propisanih hrvatskim zakonodavnim okvirom;
f) planirani datum početka poslovanja podružnice iz treće zemlje.

3. Informacije o sustavu upravljanja, upravljanje rizicima i unutarnje kontrole podružnice iz treće zemlje i to:

a) organigram planirane organizacijske strukture podružnice iz treće zemlje s odgovarajućim obrazloženjima;
b) identitet svakog člana lokalnog upravljačkog tijela te informacije o procjeni njihove primjerenosti u skladu s člankom 79. stavak 1. i 3. Zakona o kreditnim institucijama, kako je navedeno u regulatornim tehničkim standardima EBA-e o informacijama i dokumentaciji za provedbu procjene primjerenosti članova upravljačkog tijela u skladu s člankom 44. Zakona o kreditnim institucijama, koji će se primjenjivati na odgovarajući način i u skladu s člankom 79. stavcima 1. i 3. Zakona o kreditnim institucijama, kao i rezultate najnovije interne procjene primjerenosti članova lokalnog upravljačkog tijela, koju je provelo društvo osnivač;
c) internu procjenu primjerenosti nositelja ključnih funkcija predviđene podružnice iz treće zemlje i, ako je primjenjivo u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i relevantnim podzakonskim propisima popratne informacije za procjenu primjerenosti iz članka 52. Zakona o kreditnim institucijama;
d) raspodjelu dužnosti i pojedinačne izjave kako je propisano člankom 8. Odluke o sustavu upravljanja ("Narodne novine" br. 30/2026.);
e) politike i procedure kojima se uređuje djelovanje internih kontrolnih funkcija, tj. upravljanje rizicima, praćenje usklađenosti i unutarnja revizija;
f) opis linija izvješćivanja između internih kontrolnih funkcija i osoba koje stvarno upravljaju poslovanjem podružnice iz treće zemlje te, ako je primjenjivo, lokalnog upravljačkog tijela, kao i upravljačkog tijela društva osnivača
g) ako je primjenjivo, primjerak poslovnika rada lokalnog upravljačkog tijela;
h) sažetak politike kreditnog rizika podružnice iz treće zemlje i, ako je primjenjivo, poslovnika odbora za kreditni rizik;
i) sažetak politike primitaka podružnice iz treće zemlje;
j) opis strategije u području IKT-a, uključujući okvir za upravljanje IKT rizicima u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 ("DORA");
k) opis ugovornih odnosa s trećim stranama koje pružaju podršku ključnim ili važnim funkcijama;
l) pojedinosti raspodjele dužnosti u slučaju kada ključne ili važne funkcije podružnice iz treće zemlje obavlja društvo osnivač;
m) sažetak plana kontinuiteta poslovanja i informacije o pokrivenosti podružnice iz treće zemlje planom oporavka glavnog društva koje podnosi zahtjev.

4. Informacije o zahtjevima za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma:
a) podatke o identitetu osobe odgovorne za usklađenost podružnice iz treće zemlje sa zahtjevima za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma primjenjivim u Republici Hrvatskoj;
b) procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma na razini cjelokupnog poslovanja podružnice iz treće zemlje, uzimajući u obzir inherentne čimbenike rizika koji se odnose na prirodu i značajke njezinih ciljanih grupa klijenata, proizvode i usluge koje će nuditi te predviđene distribucijske kanale;

c) opis sustava upravljanja podružnice iz treće zemlje i resursa dodijeljenih funkciji praćenja usklađenosti s propisima o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma te procjenu podnositelja zahtjeva o primjerenosti tih sustava i resursa s obzirom na inherentne rizike od pranja novca i financiranja terorizma kojima će podružnica iz treće zemlje biti izložena;
d) opis predviđenih unutarnjih sustava i kontrola povezanih sa sprečavanjem pranja novca i financiranja terorizma te način na koji oni odgovaraju na rizike od pranja novca i financiranja terorizma utvrđene u prethodno navedenoj procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma;
e) opis porijekla sredstava koja čine dotacijski kapital i kanala upotrijebljenog za prijenos instrumenata koji će biti dio dotacijskog kapitala.

5. Informacije i dokumentaciju o dotacijskom kapitalu:
a) procijenjeni izračun zahtjeva za dotacijski kapital na temelju financijskih projekcija sadržanih u poslovnom planu i uzimajući u obzir predviđeni razred podružnice iz treće zemlje, sve u skladu s člankom 77. Zakona o kreditnim institucijama;
b) popis predviđenih instrumenata dotacijskog kapitala u trenutku podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje i izjavu da oni ispunjavaju uvjete iz članka 9. i članka 10. ove Odluke;
c) primjerak ugovora o escrow računu kod kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nije dio grupe glavnog društva podružnice iz treće zemlje;
d) dokaz da je dotacijski kapital položen na escrow račun u cijelosti;
e) opis sustava, strategija, procesa i mehanizama kojima se osigurava trajno i kontinuirano ispunjavanje zahtjeva u pogledu dotacijskog kapitala.

6. Informacije koje se odnose na zahtjeve vezane za likvidnost:
a) procijenjeni izračun zahtjeva za likvidnost na temelju financijskih projekcija uključenih u poslovni plan;
b) strategija financiranja i planiranje likvidnosti;
c) opis predviđenih izvora financiranja podružnice iz treće zemlje, uključujući sve aranžmane financiranja unutar grupe u granicama iznimke predviđene u članku 73. stavku 5. Zakona o kreditnim institucijama;
d) potvrda da je likvidna imovina namijenjena ispunjavanju zahtjeva za likvidnost neopterećena te da se imovina koja ispunjava zahtjev za likvidnost ne uračunava u zahtjev za dotacijski kapital;
e) dokaz da je likvidna imovina položena na račun u skladu s člankom 78. stavak 3. Zakona o kreditnim institucijama;
f) opis mehanizama za upravljanje likvidnošću, kojim se dokazuje sposobnost upravljanja likvidnošću prema osnovnom scenariju te pripravnost i sposobnost izdržavanja stresnih situacija, uključujući sposobnost izračuna primjenjivih zahtjeva za likvidnost u skladu s člankom 78. stavcima 1. i 2. Zakona o kreditnim institucijama, kao i prikaz okvira unutarnjih kontrola za područje likvidnosti.

7. Informacije koje se odnose na vođenje poslovnih knjiga:
a) relevantne politike s opisom procesa i postupaka uspostavljenih za vođenje poslovnih knjiga i evidencije cjelokupne računovodstvene imovine i obveza podružnice iz treće zemlje ili cjelokupne imovine i obveza koje nastaju u podružnici iz treće zemlje, uključujući izvanbilančne stavke, sukladno članku 80. Zakona o kreditnim institucijama;
b) politika aranžmana vođenja poslovnih knjiga u skladu sa zahtjevima iz članka 80. Zakona o kreditnim institucijama kojom je na jasan način obrazložen način vođenja poslovnih knjiga, uključujući planirane transakcije financiranja unutar grupe, mehanizme zaštite od rizika ili druge prijenose rizika te utvrđenje na koji su način ti aranžmani usklađeni s poslovnom strategijom i strategijom upravljanja rizicima podružnice iz treće zemlje;
c) dokaz o odobrenju politike o aranžmanima za vođenje poslovnih knjiga od strane upravljačkog tijela glavnog društva.

8. Izuzeće od dostavljanja informacija - ako je društvo osnivač nadležnom tijelu druge države članice podnijelo zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice, ono, u svojstvu podnositelja zahtjeva, može biti oslobođeno obveze dostavljanja informacija i dokumentacija o društvu osnivaču, posredničkom i krajnjem matičnom društvu i grupi kojoj pripadaju, a koji su navedeni pod točkom 1. ovog stavka pod uvjetom da su ranije dostavljene informacije i dokumentacija pouzdani i ažurni i da su ispunjeni sljedeći uvjeti:
a) društvo osnivač za sebe, odnosno za posredničko ili krajnje glavno društvo, ako je primjenjivo, podnosi izjavu da se navedene relevantne informacije navedene pod točkom 1. ovog stavka nisu značajno promijenile od ranije podnesenog zahtjeva nadležnom tijelu druge države članice te su i dalje istinite, točne i ažurne. U izjavi je potrebno navesti nadležno tijelo koje posjeduje relevantne informacije i dokumentaciju, referentni broj i datum ranijeg pozitivno riješenog postupka izdavanja odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje u drugoj državi članici;
b) informacije su na hrvatskom ili na engleskom jeziku;
c) informacije su dostavljene Hrvatskoj narodnoj banci nakon službenog zahtjeva nadležnom tijelu druge države članice uz naznaku postupka izdavanja odobrenja za osnivanje u kojem je društvo osnivač dostavilo relevantne informacije tom drugom nadležnom tijelu te uz naznaku je li taj postupak u tijeku ili je dovršen;
d) razmjena informacija u skladu je s primjenjivim zahtjevima u pogledu zaštite povjerljivosti podataka.

Način postupanja prilikom izdavanja odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje

Članak 7.

(1) Po zahtjevu za osnivanje podružnice postupa se sukladno odredbama koje se odnose na zahtjev za odobrenje za rad kreditne institucije sukladno odredbama glave III. Zakona o kreditnim institucijama na odgovarajući način.

(2) Prilikom procjene zahtjeva za osnivanje podružnice utvrđuje se jesu li zadovoljeni uvjeti za izdavanje odobrenja u skladu s člankom 5. i člankom 6. ove Odluke pri čemu mora biti ispunjen uvjet da su sve informacije i dokumentacija u potpunosti istiniti, točni, potpuni i ažurni.

(3) Prilikom provjere zahtjeva za osnivanje podružnice provodi se i procjena razvrstavanja podružnice treće zemlje u smislu hoće li pripadati 1. ili 2. razredu na temelju kriterija utvrđenih u članku 71. stavak 1. i 2. Zakona o kreditnim institucijama odnosno hoće li se smatrati kvalificiranom podružnicom na temelju kriterija utvrđenih u članku 72. stavak 1. Zakona o kreditnim institucijama.

(4) Procjena o razvrstavanju podružnice treće zemlje u odgovarajući razred, uz poslovni model i organizacijsku strukturu predviđene podružnice iz treće zemlje utječe na prilagođavanje opsega procjene zahtjeva.

Uvjeti za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje

Članak 8.

(1) Odobrenje za osnivanje će se izdati samo ako se temeljem provjere i procjene svih informacija i dokumentacije priložene uz zahtjev za osnivanje podružnice iz treće zemlje te svih drugih relevantnih informacija uključujući informacije dobivene od drugih nadležnih tijela, utvrdi da predviđena podružnica iz treće zemlje ispunjava sve uvjete za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje propisane člankom 73. stavkom 4. Zakona o kreditnim institucijama.

(2) Odobrenje će se izdati ako se uz ispunjenje uvjeta za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje propisane člankom 73. stavkom 4. Zakona o kreditnim institucijama procjenom utvrdi da društvo osnivač, posredničko i krajnje matično društvo, ovisno o slučaju, i grupa kojoj pripadaju ispunjavaju bonitetne zahtjeve koji se na njih primjenjuju u skladu s pravom treće zemlje, pri čemu je obavezna pozitivna procjena sljedećih uvjeta:

(a) društvo osnivač, odnosno posredničko i krajnje matično društvo, ako je primjenjivo, sposobna su financirati poslovanje podružnice iz treće zemlje i održavati njezinu stabilnu financijsku strukturu;

(b) ne postoji razuman razlog za zaključak da će društvo osnivač, odnosno posredničko i krajnje matično društvo, ako je primjenjivo, u sljedećih 12 mjeseci vjerojatno imati financijskih poteškoća i prekršiti primjenjive bonitetne zahtjeve.

GLAVA III. KRITERIJI KOJE TREBA ZADOVOLJITI ZA ISPUNJAVANJE ZAHTJEVA ZA MINIMALNI DOTACIJSKI KAPITAL PODRUŽNICE IZ TREĆE ZEMLJE

Kriteriji za prihvaćanje oblika imovine (instrumente)

Članak 9.

(1) Podružnica iz treće zemlje može u dotacijski kapital uključiti oblike imovine (instrumente) iz članka 77. Zakona o kreditnim institucijama ako:

a) su prilikom utvrđivanja ispunjenja zahtjeva za minimalni dotacijski kapital uzete u obzir obveze iz poslovnih knjiga (računovodstvene obveze) podružnice iz treće zemlje koje je kao takve prijavila sukladno obvezama izvješćivanja predviđenih Provedbenim tehničkim standardima o nadzornom izvještavanju podružnica iz trećih zemalja u okviru režima minimalne usklađenosti iz Direktive 2013/36/EU (EBA/ITS/2026/01) i Odlukom HNB o statističkom i nadzornom izvješćivanju ("Narodne novine", broj 4/2026);
b) su oblici imovine (instrumenti) dotacijskog kapitala iz stavka 2. članka 77. Zakona o kreditnim institucijama položeni na escrow račun uvijek i neprekidno dostupni za korištenje u svrhu provedbe sanacije u skladu s propisom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava u slučaju sanacije podružnice iz treće zemlje i u svrhu prisilne likvidacije podružnice iz treće zemlje u skladu s propisom kojim se uređuje prisilna likvidacija kreditnih institucija;
c) su uvedeni sustavi, strategije, procesi i mehanizmi kako bi kontinuirano ispunjavala zahtjeve za dotacijski kapital i bila usklađena s odredbama ove Odluke i Zakona o kreditnim institucijama;
d) su osigurani mehanizmi da se instrumenti dotacijskog kapitala koji su položeni na escrow račun ne uračunavaju u zahtjev za likvidnost iz članka 78. Zakona o kreditnim institucijama;
e) se provodi praćenje geografske lokacije imovine dotacijskog kapitala (odnosno lokaciju izdavatelja ili pružatelja zaštite, ako je primjenjivo), njezin koncentracijski rizik i usklađenost valute u kojoj je nominirana s distribucijom po valuti obveza podružnice iz treće zemlje, posebno svih depozita;
f) su instrumenti položeni na escrow račun slobodni od bilo kakvog opterećenja, osim opterećenja potrebnog kako bi se osiguralo da ti instrumenti budu dostupni u svrhu provedbe sanacije u skladu s propisima kojima se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicijskih društava u slučaju sanacije podružnice iz treće zemlje i u svrhu prisilne likvidacije podružnice iz treće zemlje te u skladu s propisima kojima se uređuje prisilna likvidacija kreditnih institucija.

Prihvatljivi oblici imovine (instrumenti) dotacijskog kapitala
Članak 10.

(1) Instrumenti iz članka 77. stavka 2. točke 3. Zakona o kreditnim institucijama moraju biti uvršteni na burzu i lako unovčivi te su prihvatljivi ako su u jednom od sljedećih oblika:
a) dužnički vrijednosni papiri za koje jamči središnja vlast države članice Europske unije ili središnja banka koja je dio Europskog sustava središnjih banaka (ESSB);
b) dužnički vrijednosni papiri koje su izdale ili za koje jamče jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave države članice EU pod uvjetom da su ispunjeni uvjeti utvrđeni u članku 115. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013;
c) dužnički vrijednosni papiri koje su izdale ili za koje jamči središnja vlast države, jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili središnja banka treće zemlje koje primjenjuju nadzorne i pravne okvire koji su barem istovjetni onima koji se primjenjuju u Europskoj uniji i kojima bi prema standardiziranom pristupu bio dodijeljen ponder rizika 0 % kao rezultat primjene članka 114. stavka 7. i članka 115. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013;

d) dužnički vrijednosni papiri koje su izdali ili za koje jamče subjekti javnog sektora kojima bi prema standardiziranom pristupu bio dodijeljen ponder rizika 0 % kao rezultat primjene članka 116. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013;
e) dužnički vrijednosni papiri koje su izdale ili za koje jamče multilateralne razvojne banke navedene u članku 117. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013;
f) dužnički vrijednosni papiri koje su izdale međunarodne organizacije navedene u članku 118. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(2) Valuta izvora sredstava instrumenta iz točke (c) stavka 1. ovog članka koje podružnica iz treće zemlje uzima u obzir mora biti nominirana s izvorima sredstava u EUR, a u skladu s člankom 114. stavkom 7. prvim podstavkom Uredbe (EU) br. 575/2013.

(3) Instrumenti koje je izdalo društvo osnivač, bilo koje njegovo društvo kći ili sekuritizacijski subjekt posebne namjene s kojim je društvo osnivač, posredničko ili krajnje matično društvo u bliskoj vezi se ne smatra prihvatljivim instrumentom.

GLAVA IV. STUPANJE NA SNAGU

Članak 11.

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

O.br: _____
Zagreb, __. _____ 2026.

dr. sc. Ante Žigman
guverner

HNB
EUROSUSTAV

PRILOG

Mjesto i datum: _____
Urbroj: _____

ZAHTJEV
ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA OSNIVANJE PODRUŽNICE IZ TREĆE ZEMLJE

Naziv podnositelja zahtjeva:

_____

Adresa sjedišta podnositelja zahtjeva:

_____

Podnosimo zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 22/2026).

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

Ime i prezime podnositelja zahtjeva:

_____

Funkcija:

_____

Potpis:

_____

1. Informacije o identitetu glavnog društva koje podnosi zahtjev, posredničkog i krajnjeg matičnog društva, ovisno što je primjenjivo kao i informacije o glavnom društvu i grupi kojoj pripada	
1) Informacije o identitetu glavnog društva koje podnosi zahtjev, posredničkog i krajnjeg matičnog društva, ovisno što je primjenjivo. Molimo ispuniti zaseban odjeljak za svako relevantno glavno društvo.	
Tvrtka i pravni oblik, datum i mjesto osnivanja, internetska adresa i svi drugi korišteni komunikacijski kanali glavnog društva koje podnosi zahtjev	

Država i adresa registriranog sjedišta i administrativnog sjedišta glavnog društva, ako se razlikuju	
Naziv javnog registra u kojem je upisano glavno društvo koje podnosi zahtjev i broj upisa (ako je primjenjivo)	
Izvadak iz javnog registra u koji je upisano društvo osnivač na hrvatskom jeziku	
Identifikacijska oznaka pravne osobe (LEI)glavnog društva koje podnosi zahtjev (ako je primjenjivo)	
Kontakt osoba glavnog društva vezano za zahtjev. Molimo ispunite zaseban odjeljak za svako relevantno glavno društvo.	
Tvrtka i pravni oblik glavnog društva	
Titula	
Ime i prezime	
Funkcija	
Telefon	
Broj mobilnog telefona	
E-mail adresa	
Glavni stručni savjetnik glavnog društva (ako je relevantno i primjenjivo). Molimo ispunite zasebni odjeljak za svako relevantno glavno društvo.	
Tvrtka i pravni oblik glavnog društva	
Titula	
Ime i prezime	
Funkcija	
Telefon	
Broj mobilnog telefona	
E-mail adresa	
Osoba unutar nadležnog tijela treće zemlje zadužena za nadzor glavnog društva ili, ako se razlikuje, za relevantne aktivnosti (molimo ispunite zaseban odjeljak tablice za svaku relevantnu osobu)	

Titula	
Ime i prezime	
Nadležno tijelo i organizacijska jedinica / naziv relevantnog glavnog društva	
Funkcija	
Telefon	
Broj mobilnog telefona	
E-adresa	
Dodatne informacije o društvu osnivaču	
a) Potvrda da su bankovne usluge za koje društvo osnivač traži odobrenje obuhvaćene odobrenjem za rad u trećoj zemlji; ili b) ako aktivnosti kreditiranja ili pružanja jamstava odnosno preuzimanja obveza ne podliježu odobrenju za rad u trećoj zemlji, potvrda da društvo osnivač obavlja takve bankovne usluge u trećoj zemlji i da podliježe bonitetnoj regulativi i nadzoru za te djelatnosti u trećoj zemlji.	
Dokaz da su ispunjeni uvjeti za pružanje usluge za koje je društvo osnivač zatražilo odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje u Republici Hrvatskoj	
Dodatne informacije i dokumentacija vezano za pružanje pojedine financijske usluge sukladno Odluci o dokumentaciji i informacijama koje se prilažu zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga ("Narodne novine" br. __/2026.);	
Obrazloženo pravno mišljenje neovisne treće strane o nepostojanju prepreka u pravnom okviru treće zemlje primjenjivom na glavno društvo koje podnosi zahtjev, posredničko i krajnje matično društvo, ovisno o slučaju, koje bi podružnicu treće zemlje onemogućile usklađivanje sa zakonodavstvom i propisima EU-a i država članica	
Potvrda društva osnivača o dostavljanju obavijesti o zahtjevu i pripadajućih dokumenata nadležnom tijelu treće zemlje	
2) Informacije o glavnom društvu i grupi kojoj pripada	
Organigram grupe društva osnivača, uključujući posredničko i krajnje matično društvo, te zemljopisna područja poslovnog nastana i djelatnosti subjekata koji su dio grupe iz treće zemlje. Ako grupa iz treće zemlje ima jedno ili više društava kćeri u EU-u koja su subjekti financijskog sektora ili podružnice iz treće zemlje ili za koje je izdavanje odobrenja još u tijeku, potrebno je navesti državu članicu te relevantno tijelo i osobu za kontakt.	

Ako je primjenjivo, organigram također treba prikazati sve trenutačne ili planirane korporativne operacije (npr. spajanja ili preuzimanja, osnivanje novih društava kćeri i/ili drugih novih podružnica u EU) i koje bi mogle značajno utjecati na bonitetni položaj i organizacijsku strukturu društva osnivača.	
Identitet članova uprave društva osnivača, posredničkog i krajnjeg matičnog društva, kako je navedeno u nastavku. U odnosu na društvo osnivača, molimo navedite člana uprave kojem je predviđena podružnica iz treće zemlje izravno odgovorna. Molimo ispunite zaseban primjerak ovog odjeljka tablice za svakog člana pojedinog relevantnog glavnog društva.	
Ime i prezime i, ako su različiti, druga prethodna imena i prezimena	
Naziv glavnog društva	
Mjesto i datum rođenja	
Spol	
Država prebivališta i adresa	
Državljanstvo	
Telefonski broj	
Broj mobilnog telefona	
E-mail adresa	
Kopija putovnice, osobne iskaznice ili jednakovrijedne isprave	
U slučaju člana uprave društva osnivača, molimo navedite je li ta osoba izravno odgovorna u liniji izvješćivanja predviđene podružnice iz treće zemlje.	
Shematski prikaz strukture kapitala glavnog društva koje podnosi zahtjev, s naznakom izravnih dioničara s kontrolnim udjelom i krajnjih stvarnih vlasnika	
Revidirana financijska izvješća za posljednje tri godine za društvo osnivača, posredničko i krajnje matično društvo na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj osnovi, uključujući sažetak u kojem se opisuje poslovanje društva osnivača (ili više njih) ili grupe kojoj pripadaju	
Ako je dostavljena izravno društvu osnivaču izjava o neprotivljenju osnivanju podružnice iz treće zemlje koju je izdalo nadležno tijelo treće zemlje odgovorno za društvo osnivača, posredničko i krajnje matično društvo, ovisno o slučaju, pri čemu ta izjava obuhvaća sve bonitetne elemente koji se odnose na dobar položaj, kao i elemente relevantne za ugled sukladno članku 6. stavku 3. točki 1. podtočka 2) pod (g) Odluke o odobrenju za osnivanje i dotacijskom kapitalu podružnice iz	

treće zemlje u RH (dalje u tekstu: Odluka)	
2. Poslovni plan predviđene podružnice iz treće zemlje	
Zahtjev treba sadržavati sve relevantne informacije za razvrstavanje predviđene podružnice iz treće zemlje u razred 1. ili razred 2. u skladu s člankom 71. stavak 1. i 2. Zakona o kreditnim institucijama ili kao kvalificiranu podružnicu sukladno kriterijima iz članka 72. Zakona o kreditnim institucijama	
Poslovni plan na temelju osnovnog scenarija i stresnog scenarija za tri godine nakon pristupa tržištu podružnice iz treće zemlje po izdavanju odobrenja, uključujući sljedeće kvalitativne i kvantitativne informacije:	
Predviđena lokacija poslovnog nastana i adresa podružnice iz treće zemlje	
Procijenjeni datum na koji bi trebale započeti poslovne aktivnosti podružnice iz treće zemlje	
Poslovna logika i poslovna strategija glavnog društva koje podnosi zahtjev za osnivanje podružnice iz treće zemlje i usklađenost s njegovim poslovnim planom	
Popis planiranih djelatnosti, uključujući opis temeljnih bankovnih usluga, svih drugih financijskih usluga za koje je potrebna dozvola u skladu s nacionalnim pravom, nefinancijskih djelatnosti koje podružnica iz treće zemlje namjerava obavljati te s njima povezanih rizika, kao i ciljanih klijenata	
Ako podružnica iz treće zemlje namjerava prikupljati depozite od javnosti, potvrda društva osnivača da će podružnica iz treće zemlje postati član sustava osiguranja depozita Republike Hrvatske	
Financijske projekcije, uključujući projekcije računovodstvenih planova, projekcije godišnjih izvješća, projekcije financijskih izvješća (odnosno bilance, računa dobiti i gubitka ili izvješća o prihodima i, ako su dostupna, izvješća o novčanim tokovima);	
Projekcija izračuna svih bonitetnih omjera propisanih zakonodavnim okvirom Republike Hrvatske	
3. Sustav upravljanja, upravljanje rizicima i unutarnje kontrole podružnice iz treće zemlje	
Organigram planirane organizacijske strukture podružnice iz treće zemlje s odgovarajućim obrazloženjima	
Identitet osoba koje će stvarno voditi poslovanje podružnice iz treće zemlje odnosno članovi lokalnog upravljačkog tijela. Molimo, ispunite zasebni primjerak tablice za svaku osobu.	
Ime i prezime i, ako su različiti, druga prethodna imena i prezimena	

Spol	
Mjesto i datum rođenja	
Država prebivališta i adresa	
Telefonski broj	
Broj mobilnog telefona	
E-adresa	
Državljanstvo	
Kopija putovnice, osobne iskaznice ili jednakovrijedne isprave	
Informacije za procjenu primjerenosti u skladu s informacije o procjeni njihove primjerenosti u skladu s člankom 79. stavak 1. i 3. Zakona o kreditnim institucijama, kako je navedeno u regulatornim tehničkim standardima EBA-e o informacijama i dokumentaciji za provedbu procjene primjerenosti članova upravljačkog tijela.	
Ako je dostupna, najnovija unutarnja procjena primjerenosti svakog člana lokalnog upravljačkog tijela	
Raspodjela dužnosti tih osoba	
Poslovnik o radu lokalnog upravljačkog tijela	
Za nositelje ključnih funkcija potrebno ispuniti podatke kao za članove lokalnog upravljačkog tijela. Molimo ispuniti zaseban primjerak tablice za svaku osobu te za svaku osobu za koju je potrebno izvršiti procjenu primjerenosti.	
Politike i procedure internih kontrolnih funkcija, tj. upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije.	
Opis linija izvješćivanja između internih kontrolnih funkcija i osoba koje stvarno upravljaju poslovanjem podružnice iz treće zemlje te, ako je primjenjivo, između lokalnog upravljačkog tijela i upravljačkog tijela glavnog društva.	
Sažetak politike kreditnog rizika podružnice iz treće zemlje i, ako je primjenjivo, poslovnik o radu odbora za kreditni rizik	
Sažetak politike primitaka podružnice iz treće zemlje	
Opis strategije IKT-a, uključujući okvir za upravljanje rizikom IKT-a u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor	

Opis ugovornih odnosa s trećim stranama o pružanju ključnih ili važnih funkcija ili podršci tim funkcijama	
Pojedinosti raspodjele dužnosti u slučaju kada ključne ili važne funkcije podružnice iz treće zemlje obavlja društvo osnivač	
Sažetak plana kontinuiteta poslovanja i informacije o uključenosti podružnice iz treće zemlje planom oporavka društva osnivača	
4. Informacije o zahtjevima za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma	
Osoba odgovorna za praćenje usklađenosti podružnice iz treće zemlje sa zahtjevima za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma u državi članici u kojoj se traži odobrenje za rad	
Ime i prezime i, ako su različiti, druga prethodna imena i prezimena	
Spol	
Mjesto i datum rođenja	
Država prebivališta i adresa	
Državljanstvo	
Kopija putovnice, osobne iskaznice ili jednakovrijedne isprave	
Okvir za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma	
Procjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma na razini cjelokupnog poslovanja podružnice iz treće zemlje, uzimajući u obzir inherentne čimbenike rizika koji se odnose na prirodu i značajke ciljanih skupina klijenata, ponuđenih proizvoda i usluga te korištenih kanala distribucije	
Opis sustava upravljanja podružnice iz treće zemlje i resursa dodijeljenih funkciji praćenja usklađenosti s propisima o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma te procjena podnositelja zahtjeva o primjerenosti tih sustava i resursa	
Opis predviđenih unutarnjih sustava i kontrola povezanih sa sprečavanjem pranja novca i financiranja terorizma te način na koji oni odgovaraju na rizike od pranja novca i financiranja terorizma utvrđene u procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma s obzirom na rizike utvrđene u procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma	
Opis porijekla sredstava koji čine dotacijski kapital te kanala korištenog za prijenos instrumenata koji će biti dio dotacijskog kapitala	
5. Informacije i dokumentaciju o dotacijskom kapitalu	

Projekcija zahtjeva za dotacijski kapital na temelju financijskih projekcija uključenih u poslovni plan, na temelju predviđenog razreda podružnice iz treće zemlje, u skladu s člankom 77. Zakona o kreditnim institucijama	
Popis predviđenih instrumenata koji će činiti dotacijski kapital u trenutku podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad i izjava da oni ispunjavaju uvjete iz članka 9. i članka 10. Odluke	
Preslika ugovora o založnom računu u skladu s člankom 77. stavak 3. Zakona o kreditnim institucijama	
Dokaz da je dotacijski kapital položen na založni račun	
Opis sustava, strategija, procesa i mehanizama za kontinuirano ispunjavanje zahtjeva u pogledu dotacijskog kapitala	
6. Informacije koje se odnose na zahtjeve vezane za likvidnost:	
Procijenjeni izračun zahtjeva za likvidnost na temelju financijskih projekcija uključenih u poslovni plan	
Strategija financiranja i planiranje likvidnosti	
Opis predviđenih izvora financiranja podružnice iz treće zemlje, uključujući sve aranžmane financiranja unutar grupe u granicama iznimke predviđene u članku 73. stavku 5. Zakona o kreditnim institucijama	
Potvrda da je likvidna imovina namijenjena za ispunjavanje zahtjeva za likvidnost neopterećena i da se imovina koja ispunjava zahtjev za likvidnost ne uračunava u zahtjev za dotacijski kapital	
Dokaz da je likvidna imovina položena na račun u skladu s člankom 78. stavak 3. Zakona o kreditnim institucijama	
Opis mehanizama za upravljanje likvidnošću, kojim se dokazuje sposobnost upravljanja likvidnošću prema osnovnom scenariju te pripravnost i sposobnost izdržavanja stresnih situacija, uključujući: sposobnost izračuna primjenjivih zahtjeva za likvidnost u skladu s člankom 78. stavcima 1. i 2. Zakona o kreditnim institucijama, kao i prikaz okvira unutarnjih kontrola za područje likvidnosti	
7. Informacije koje se odnose na vođenje poslovnih knjiga	
Relevantne politike s opisom procesa i postupaka uspostavljenih za vođenje poslovnih knjiga i evidencije cjelokupne računovodstvene imovine i obveza podružnice iz treće zemlje ili cjelokupne imovine i obveza koje nastaju u podružnici iz treće zemlje, uključujući izvanbilančne stavke, sukladno članku 80. Zakona o kreditnim institucijama	

Politika aranžmana vođenja poslovnih knjiga u skladu sa zahtjevima iz članka 80. Zakona o kreditnim institucijama kojom je na jasan način obrazložen način vođenja poslovnih knjiga, uključujući planirane transakcije financiranja unutar grupe, mehanizme zaštite od rizika ili druge prijenose rizika te utvrditi na koji su način ti aranžmani usklađeni s poslovnom strategijom i strategijom upravljanja rizicima podružnice iz treće zemlje	
Dokaz o odobrenju politike o aranžmana za vođenje poslovnih knjiga od strane upravljačkog tijela glavnog društva	
8. Izuzeće od dostavljanja informacija u skladu s člankom 6. stavak 3. točka 8. Odluke	
Ako su ispunjeni uvjeti iz članka 6. stavka 3. točke 8. ove Odluke, potrebno je dostaviti izjavu u kojoj se navodi da se informacije navedene u članku 6. stavku 3. pod točkom 1. Odluke odnosno "Informacije o identitetu društva osnivača, posredničkog i krajnjeg matičnog društva, ovisno što je primjenjivo, kao i informacije o društvu osnivaču i grupi kojoj pripada" nisu bitno promijenile od ranijeg zahtjeva nadležnom tijelu druge države članice uz potvrdu da su te informacije i dalje istinite, točne i ažurne. U izjavi je potrebno navesti i nadležno tijelo koje posjeduje relevantne informacije, kao i odgovarajuće reference te datume prethodnih pozitivno okončanih postupaka.	