Nacrt – *savjetovanje s javnošću*

HNB
EUROSUSTAV
GUVERNER

Na temelju članka 56. stavka 8. 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 UVJETIMA ZA DAVANJE ODOBRENJA ZA OSNIVANJE PODRUŽNICE U DRUGOJ DRŽAVI ČLANICI

## GLAVA I. OPĆE ODREDBE

### Predmet

Članak 1.

Ovom Odlukom uređuju se uvjeti za davanje odobrenja za osnivanje podružnice u drugoj državi članici.

### Obveznici primjene

Članak 2.

Odredbe ove Odluke primjenjuju se na kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su u skladu sa zakonom kojim se uređuju kreditne institucije dobile odobrenje za rad.

### Pojmovi

Članak 3.

Pojmovi koji se upotrebljavaju u ovoj Odluci imaju značenje kako je uređeno Zakonom o kreditnim institucijama.

## GLAVA II. UVJETI ZA DAVANJE ODOBRENJA ZA OSNIVANJE PODRUŽNICE U DRUGOJ DRŽAVI ČLANICI

### Primjerenost organizacijske, tehničke, kadrovske strukture i financijskog položaja

Članak 4.

(1) Kreditna institucija koja podnosi zahtjev za osnivanje podružnice u drugoj državi članici dužna je dokazati da ima primjerenu organizacijsku, tehničku i kadrovsku strukturu ili primjeren financijski položaj da bi pružala planirani opseg usluga u državi članici u kojoj namjerava osnovati podružnicu.

(2) Uvjet iz stavka 1. ovog članka je ispunjen ako:

1) osoba odgovorna za poslovanje podružnice posjeduje specifična znanja o bonitetnom okviru države članice domaćina, kao i da će ta podružnica osigurati minimalni broj kvalificiranih

zaposlenika koji odgovara planiranom opsegu, dinamici razvoja i profilu rizika predviđenih poslova podružnice;

2) za pružanje investicijskih usluga ima potreban broj osoba s odgovarajućim licencama i certifikatima za pružanje tih usluga izdanim ili priznatim u skladu s zakonom kojim se uređuje tržište kapitala u toj državi članici;

3) primjerena organizacijska struktura pokazuje jasno i nedvosmisleno definirane funkcionalne i pravne linije odgovornosti unutar podružnice, kao i vertikalne linije izvještavanja i odgovornosti prema matičnoj kreditnoj instituciji i grupi;

4) sustav upravljanja rizicima sadrži jasno utvrđene procedure upravljanja rizicima;

5) je osiguran pravno obvezujući mehanizam unutargrupne potpore likvidnosti (engl. intra-group liquidity support), kojim matična kreditna institucija jamči pravodobno i nesmetano izvršenje svih likvidnosnih obveza podružnice u državi članici domaćinu;

6) IT sustavi podružnice će sigurno i potpuno biti integrirani s matičnim sustavom u Republici Hrvatskoj kako bi se omogućilo pravovremeno i točno izvještavanja o rizicima i kontrola nad poslovanjem podružnice;

7) IT sustavi i core-banking aplikacije podružnice tehnički će podržavati specifičnosti pravnog, poreznog i platnog sustava države članice domaćina;

8) testiran plan kontinuiteta poslovanja (eng. Business Continuity Plan) te plan oporavka sustava u slučaju incidenta (eng. Disaster Recovery Plan), jamči stabilnost operacija i zaštitu lokalnog financijskog sustava;

9) trogodišnji financijski plan (projekcija bilance i računa dobiti i gubitka) realno procjenjuje troškove poslovanja, kapitalna ulaganja i planirane prihode, te je usklađen s poslovnom strategijom matične kreditne institucije;

10) matična kreditna institucija ima stabilan financijski položaj te stopu adekvatnosti kapitala koja osigurava potpuno i pravodobno pokriće svih potencijalnih gubitaka ili financijskih obveza koje mogu proizaći iz poslovanja podružnice;

11) podružnica će tehnički i operativno promptno izrađivati i dostavljati ažurirane podatke o deponentima (jedinstveni pregled o klijentu – eng. Single Customer View), u svrhu pune usklađenosti s uvjetima sustava osiguranja depozita države domaćina i

12) troškovi osnivanja u prve tri godine poslovanja podružnice neće narušiti bonitetne zahtjeve matične kreditne institucije u Republici Hrvatskoj.

(3) Pri procjeni ispunjenja uvjeta iz ovog članka uzet će se u obzir detaljan program i trogodišnji poslovni plan s jasno definiranim financijskim projekcijama u osnovnom i stresnom scenariju, koji dokazuju da stabilnost kapitala i likvidnosti kreditne institucije neće biti ugrožena, dokaze o uspostavljenom sustavu unutarnjih kontrola i IT arhitekturi koji omogućuju potpunu integraciju i konsolidirano praćenje rizika podružnice iz sjedišta u Republici Hrvatskoj, uključujući dokaze o poznavanju lokalnog bonitetnog okruženja, a što minimalno uključuje propise koji se odnose na sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma, zaštitu potrošača, propise koji reguliraju pružanje financijskih usluga za koje matična institucija u Republici Hrvatskoj ima navedeno u svom odobrenju za rad od strane osoba koje će voditi poslovanje podružnice.

**Sprječavanje izbjegavanja strožih propisa i pravila Republike Hrvatske**

Članak 5.

(1) Kreditna institucija koja podnosi zahtjev za osnivanje podružnice u drugoj državi članici dužna je dokazati da se otvaranjem podružnice u drugoj državi članici ne izbjegavaju stroži propisi i pravila koja su na snazi u Republici Hrvatskoj.

(2) Uvjet iz stavka 1. ovog članka je ispunjen ukoliko će podružnica, bez obzira na lokalna pravila države članice domaćina primjenjivati:

1) interne politike matične kreditne institucije u Republici Hrvatskoj ako su one stroža (primjerice, u pogledu politike primitaka/bonusa, upravljanja kreditnim rizikom ili klasifikacije plasmana).

2) standarde sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma kao što je propisano regulatornim okvirom u Republici Hrvatskoj, ako su zakoni države domaćina u nekom segmentu blaži, kako se preko podružnice ne bi narušio ugled i stabilnost matične kreditne institucije u Republici Hrvatskoj.

(3) Pri procjeni ispunjenja uvjeta iz ovog članka uzet će se u obzir izjava i interni akti kojima se jamči primjena standarda upravljanja rizicima i sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma koji su istovjetni ili stroži od onih na snazi u Republici Hrvatskoj.

**Očuvanje sigurnosti i stabilnosti poslovanja kreditne institucije**

Članak 6.

(1) Kreditna institucija koja podnosi zahtjev za osnivanje podružnice u drugoj državi članici dužna je dokazati da otvaranjem podružnice u drugoj državi članici neće biti ugrožena sigurnost i stabilnost poslovanja kreditne institucije.

(2) Uvjet iz stavka 1. ovog članka je ispunjen ako:

1) stope regulatornog kapitala su iznad minimalno propisanih i određenih stopa za matičnu kreditnu instituciju;

2) će kontrolne funkcije matične kreditne institucije (upravljanje rizicima, usklađenost, unutarnja revizija) biti uspostavljene na način kojima će se omogućiti učinkovito nadziranje rada podružnice;

3) kreditna institucija ima definiranu strategiju izlaska (engl. *Exit Strategy)* s jasnom definiranim financijskim i vremenskim pragovima (engl. *treshold*) pod kojima će kreditna institucija sama pokrenuti postupak zatvaranja podružnice i podmirivanja svojih obveza.

(3) Pri procjeni ispunjenja uvjeta iz ovog članka uzet će se u obzir izviješća, interni akti te strategija izlaska s definiranim financijskim pokazateljima za pokretanje postupka zatvaranja podružnice u slučaju negativnih kretanja na tržištu države članice domaćina.

## GLAVA III. ZAVRŠNE ODREDBE

**Stupanje na snagu**

Članak 7.

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

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

**dr. sc. Ante Žigman**
guverner