



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551
www.hnb.hr

NACRT – *savjetovanje s javnošću*

**ODLUKA O DOKUMENTACIJI I INFORMACIJAMA KOJE SE
PRILAŽU ZAHTJEVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA PRUŽANJE
FINANCIJSKIH USLUGA**

kolovoz 2026.

Na temelju članka 20. 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 DOKUMENTACIJI I INFORMACIJAMA KOJE SE PRILAŽU ZAHTJEVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA PRUŽANJE FINACIJSKIH USLUGA

I. OPĆE ODREDBE

Predmet

Članak 1.

Ovom Odlukom uređuje se dokumentacija i informacije koje se prilažu zahtjevu za izdavanje odobrenja kreditnoj instituciji za pružanje financijskih usluga.

Pojmovi

Članak 2.

Pojmovi koji se upotrebljavaju u ovoj Odluci imaju značenje kako je uređeno Zakonom o kreditnim institucijama i Uredbom (EU) br. 575/2103.

II. INFORMACIJE I DOKUMENTACIJA KOJI SE PRILAŽU ZAHTJEVU ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA PRUŽANJE FINACIJSKIH USLUGA

Članak 3.

(1) Zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga koji podnosi kreditna institucija koja ima odobrenje za rad mora sadržavati najmanje sljedeće informacije i dokumentaciju:

- 1) informacije o kreditnoj instituciji uključujući naziv tvrtke, osobni identifikacijski broj (OIB), identifikator Legal Entity Identifier (LEI), matični broj subjekta (MBS), sjedište, ime i prezime osobe za kontakt u kreditnoj instituciji, njezinu e-adresu i telefonski broj
- 2) popis financijskih usluga za čije se pružanje traži odobrenje uz naznaku odgovarajuće odredbe iz Zakona o kreditnim institucijama
- 3) naziv propisa i naziv financijske usluge uređene tim propisom uz naznaku odgovarajuće odredbe iz tog propisa, ako se traži odobrenje za pružanje financijskih usluga koje su uređene posebnim propisom
- 4) suglasnost, mišljenje ili drugi odgovarajući akt Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga ili drugoga nadležnog tijela za nadzor nad pružanjem pojedinih financijskih usluga, ako to proizlazi iz propisa kojima se uređuje obavljanje pojedinih financijskih usluga
- 5) nacrt statuta s vidljivim izmjenama i dopunama
- 6) opis radnji koje je kreditna institucija poduzela u vezi s uvođenjem financijskih usluga za čije se pružanje traži odobrenje s pripadajućom dokumentacijom iz koje se može zaključiti

da su poštivani interni akti kojima se uređuje uvođenje nove financijske usluge, kao i odobrenje uprave ili nadzornog odbora o uvođenju nove financijske usluge

- 7) opis razloga za uvođenje financijskih usluga za čije se pružanje traži odobrenje uključujući informaciju o tome je li financijska usluga za čije se pružanje traži odobrenje dio poslovnog modela grupe u sklopu koje kreditna institucija posluje, ako je primjenjivo, te opis rizika koje je kreditna institucija prepoznala kao one kojima bi bila izložena i/ili mogla biti izložena zbog i tijekom pružanja financijske usluge za koju se traži odobrenje, s naznakom gradacije rizika (visok, srednji, nizak) i mitigirajuće faktore koje kreditna institucija misli uvesti kako bi ograničila ili ovladala prepoznatim rizicima
- 8) informaciju o tome planira li se uvođenjem financijske usluge za čije se pružanje traži odobrenje izmjena poslovnog modela kreditne institucije i, ako je odgovor potvrđan, navedite pojedinosti kao i pripadajuću dokumentaciju ako postoji
- 9) plan koji obuhvaća najmanje tri poslovne godine na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi uključujući temeljni i stresni scenarij i pretpostavke na temelju kojih se izrađuju projekcije sa sljedećim sadržajem:
 - a) pregled geografske distribucije usluga koje podnositelj zahtjeva namjerava pružati u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili trećoj zemlji, putem društva kćeri, podružnice, ili neposrednim pružanjem usluga, te potencijalnim budućim planovima proširenja
 - b) projekcije bilance, a što uključuje imovinu (ukupna imovina, krediti i potraživanja od klijenata), obveze i kapital (ukupne obveze, depoziti klijenata i ukupni kapital)
 - c) projekcije računa dobiti i gubitka koje obvezno sadržavaju kamatne prihode, kamatne rashode, neto kamatne prihode, prihode od naknada, rashode od naknada, neto prihode od naknada, prihode od trgovanja, operativne troškove, ukupne neto operativne prihode, ispravke vrijednosti i rezervacije, dobit prije oporezivanja i neto dobit nakon oporezivanja kao i pojedinosti o fiksnim i promjenjivim troškovima i naznakom osjetljivosti poslovanja na glavne pokazatelje, uključujući obujam, cijenu, geografsku rasprostranjenost i izloženost i objašnjenje koje su mjere poduzete za smanjivanje izloženosti tim rizicima
 - d) projekcije izvješća o novčanom toku, ako je primjenjivo
 - e) projekcije pokazatelja bonitetnih zahtjeva koje sadržavaju barem projekcije sljedećih pokazatelja: stope redovnoga osnovnoga kapitala – engl. CET1), stope dodatnoga kapitala (Tier1), stope ukupnoga kapitala, iznose ukupne izloženosti riziku bez primjene donje granice kako su definirani u točkama od a) do g) stavka 4. članka 92. Uredbe 575/2013, omjer financijske poluge, koeficijent likvidnosne pokrivenosti (engl. LCR), omjer neto stabilnih izvora financiranja (engl. NSFR)
 - f) projekcije ostalih pokazatelja koje sadržavaju barem projekcije sljedećih pokazatelja: omjera neprihodonosnih kredita (engl. NPL omjer), omjera troškova i prihoda, ukupnog broja radnih sati (engl. FTE)
 - g) izražen postotak koji se odnosi na kreditnu instituciju, ako je riječ o konsolidaciji ili potkonsolidaciji.

- 10) ažurirane relevantne politike i interne akte kojima se propisuje način postupanja, organizacija rada, interno upravljanje uključujući sustav unutarnjih kontrola, ovlaštenja i odgovornosti za financijsku uslugu za čije se pružanje traži odobrenje te informacije o tome kako uvođenje nove usluge utječe na samu organizaciju i politiku kadrova
 - 11) izmjene poslovnog plana kako je propisano člankom 5. stavkom 1. točkom (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2022/2580 od 17. lipnja 2022.
 - 12) ako kreditna institucija u vezi s obavljanjem financijske usluge za čije pružanje traži odobrenje namjerava provesti eksternalizaciju, potrebno je navesti informacije propisane člankom 5. stavkom 1. točkom (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2022/2580 od 17. lipnja 2022., uskladiti se s podzakonskim propisom kojim se podrobnije propisuje eksternalizacija, osobito procjenu jesu li ispunjeni supervizorski uvjeti za eksternalizaciju i dubinsku analizu potencijalnog pružatelja usluga, dostaviti dokaz o tome kao i dostaviti ugovor ili nacrt ugovora o eksternalizaciji
 - 13) dokaz da je navedena financijska usluga za čije se pružanje traži odobrenje uključena u plan kontinuiteta poslovanja te utjecaj koji će pružanje navedene usluge imati na plan oporavka, sanacijsku strategiju i minimalne zahtjeve za regulatorni kapital i podložne obveze (MREL zahtjeve)
 - 14) analizu troškova i koristi uvođenja financijskih usluga za čije pružanje traži odobrenje
 - 15) opis promjena u organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta uključujući eventualne promjene članova uprave ili nadzornog odbora, nositelja ključnih funkcija odnosno njihovih odgovornosti, ako su promjene potrebne za uvođenje financijskih usluga za čije se pružanje traži odobrenje uključujući informaciju o načinu na koji će pružanje navedene usluge biti uključeno u dodjeljivanje varijabilnih primitaka, ako je primjenjivo
 - 16) informaciju o eventualnim promjenama u materijalnoj/nematerijalnoj imovini kreditne institucije povezanim s uvođenjem financijskih usluga za čije se pružanje traži odobrenje
 - 17) informaciju o eventualnim promjenama u informatičkoj tehnologiji kreditne institucije pogotovo u smislu novih ulaganja u IT (primjerice hardver i softver) potrebnima za uvođenje financijskih usluga za čije se pružanje traži odobrenje i
 - 18) izjavu koju je potpisala osoba ovlaštena za zastupanje kreditne institucije o tome da su informacije i dokumentacija iz ovog stavka istinite, točne, ažurne i potpune te da će u slučaju nastanka promjena u informacijama i dokumentaciji iz zahtjeva pisanim putem odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.
- (2) U slučaju kada kreditna institucija podnosi zahtjev iz članka 20. stavka 4. Zakona kreditna institucija dužna je uz dokumentaciju iz ovog članka ovisno o usluzi koju namjerava pružati iz članka 3. stavka 1. točke 16. Uredbe (EU) 2023/1114 priložiti i pripadajuću dokumentaciju iz članka 60. stavka 7. Uredbe (EU) 2023/1114 i delegirane uredbe donesene na temelju članka 60. stavka 13. Uredbe (EU) 2023/1114.

III. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Stupanje na snagu i primjena

Članak 4.

(1) Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o dokumentaciji koja se prilaže zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije i zahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga (»Narodne novine«, br. 135/2023. i 107/2024.).

(2) Ova Odluka stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.