



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 PRETHODNOJ SUGLASNOSTI ZA STJECANJE KVALIFICIRANOG UDJELA U KREDITNOJ INSTITUCIJI

kolovoz 2026.

Na temelju članka 32. stavka 4. i članka 36. 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 PRETHODNOJ SUGLASNOSTI ZA STJECANJE KVALIFICIRANOG UDJELA
U KREDITNOJ INSTITUCIJI**

GLAVA I.

OPĆE ODREDBE

Predmet odluke i usklađenost sa Smjernicama

Članak 1.

(1) Ovom Odlukom pobliže se uređuju:

- 1) okolnosti koje upućuju na zajedničko djelovanje,
- 2) kriteriji na temelju kojih se procjenjuje primjerenost i financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji,
- 3) okolnosti na temelju kojih se procjenjuje postojanje značajnog utjecaja,
- 4) način utvrđivanja visine udjela posrednog stjecatelja kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji i
- 5) informacije i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela.

(2) Odredbe ove Odluke usklađene su sa Zajedničkim Smjernicama za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanja kvalificiranih udjela u financijskom sektoru JC/GL/2016/01 od 20. prosinca 2016.

Definicije

Članak 2.

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

1) Povezane osobe jesu osobe koje su:

1. usko povezane u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013,
2. članovi uže obitelji
3. ostali srodnici po krvi u ravnoj lozi bez ograničenja i pobočnoj lozi zaključno do drugog stupnja te srodnici po tazbini zaključno do drugog stupnja.

2) Stjecatelj je fizička ili pravna osoba, uključujući i osobe koje djeluju zajednički, koja namjerava pojedinačno ili zajednički, neposredno ili posredno steći ili povećati kvalificirani udio u kreditnoj instituciji.

3) Politički izložene osobe jesu osobe kako su definirane propisom koji uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

4) Srodnici po tazbini su rodbina nastala brakom ili izvanbračnom zajednicom.

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

(3) Uprava u smislu ove Odluke uključuje i izvršne direktore kod onih društava koja imaju osnovan upravni odbor umjesto uprave i nadzornog odbora.

(4) Odredbe ove Odluke koje se odnose na pravne osobe primjenjuju se i na udruge, zaklade, fondove, institucije, tijela i druge subjekte koji nemaju status pravne osobe, a koje stječu dionice kreditne institucije u svoje ime.

GLAVA II.

KRITERIJI NA TEMELJU KOJIH SE PROCJENJUJU PRIMJERENOST I FINANCIJSKO STANJE STJECATELJA KVALIFICIRANOG UDJELA

Stjecatelj kvalificiranog udjela

Članak 3.

Stjecatelj kvalificiranog udjela je primjeren i njegovo financijsko stanje stabilno ako ispunjava sve kriterije propisane iz članka 36. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama na način propisan odredbama ove Glave.

Ugled stjecatelja

Članak 4.

(1) Pri procjeni ugleda stjecatelja kvalificiranog udjela iz članka 36. stavka 1. točke 1. Zakona o kreditnim institucijama procjenjuje se dobar ugled predloženog stjecatelja i njegove profesionalne kompetencije.

(2) Kriterij ugleda stjecatelja iz članka 36. stavka 1. točke 1. Zakona o kreditnim institucijama je ispunjen ako stjecatelj ima dobar ugled i profesionalne kompetencije na način propisan odredbama ovog članka.

(3) Dobar ugled ima stjecatelj:

- 1) koji nije pravomoćno osuđen za bilo koje od kaznenih djela iz članka 33. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama, odnosno osoba koja nije pravomoćno osuđena za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 33. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama,
- 2) protiv kojega se u posljednjih deset godina nije vodio ili se ne vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela iz članka 33. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama, protiv kojega se u posljednjih deset godina nije vodio ili se ne vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 33. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama, odnosno koji nije pravomoćno osuđen ili protiv kojega se ne vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 33. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama, koji bi mogao dovesti u sumnju dobar ugled stjecatelja,
- 3) protiv kojega se osobno ili protiv društva u kojemu ima vlasničke udjele u posljednjih deset godina nisu vodile ili se ne vode istrage, ovršni postupci ili nisu doneseni nalazi nadzora izvršeni od strane nadležnih nadzornih tijela odnosno naložene mjere ili nisu izrečene prekršajnopravne sankcije zbog nepravilnosti ili nepridržavanja propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost ili kojima se uređuju tržište kapitala, vrijednosni papiri ili platni promet, propisa kojima se uređuje pružanje financijskih usluga, zaštita potrošača ili bilo kojih drugih propisa iz članka 33. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama, koji mogu dovesti u sumnju dobar ugled stjecatelja,
- 4) koji ne rukovodi ili nije u vrijeme počinjenja djela rukovodio društvom koje je pravomoćno osuđeno za bilo koje kazneno djelo, protiv kojega nisu izrečene mjere ili prekršajnopravne sankcije te protiv kojega se ne vode istrage i postupci iz točke 3. ovoga stavka u posljednjih deset godina, koji bi mogli dovesti u sumnju dobar ugled stjecatelja i

- 5) za kojeg nije iz evidencije Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, evidencije europskih tijela ili drugih vjerodostojnih izvora nije utvrđeno postojanje nekoga drugog razloga koji može dovesti u sumnju dobar ugled stjecatelja.
- (4) Pri utvrđivanju postojanja okolnosti iz stavka 3. točaka od 2. do 5. ovoga članka, uzet će se u obzir sve dostupne informacije vezane uz vrstu kaznenopravnih sankcija, stupanj u kojemu se postupak nalazi i uložene pravne lijekove, izrečenu kaznu ili druge kaznenopravne sankcije, učinke rehabilitacijskih mjera, postojeće otegotne i olakotne okolnosti slučaja, težinu kaznenog djela ili prekršaja, razdoblje koje je proteklo od vremena počinjenja djela i ponašanje osobe u tom vremenu osobito u smislu odnosa prema kaznenom djelu, prekršaju ili drugoj povredi ili kršenju i njegovoj transparentnosti.
- (5) U slučaju iz stavka 3. ovoga članka, vodit će se računa i o većem broju lakših djela koja pojedinačno ne narušavaju, ali zajedno mogu narušiti ugled stjecatelja.
- (6) Pri utvrđivanju postojanja okolnosti iz stavka 3. točaka 3. i 4. ovoga članka, uzet će se u obzir podatci o svim relevantnim nalazima nadzora, zapisnicima, započetim ili vođenim postupcima nadzora te na temelju njih izrečenim mjerama ili prekršajnim kaznama, a u vezi s osobom ili društvom kojim stjecatelj rukovodi ili je rukovodio, a koje je provela ili provodi Hrvatska narodna banka ili drugo nadležno tijelo zbog nepravilnosti ili nepridržavanja propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost i drugih propisa, kao i druge informacije iz pouzdanih i vjerodostojnih izvora.
- (7) Pri utvrđivanju postojanja okolnosti iz stavka 3. točke 5. ovoga članka, analizirat će se informacije koje upućuju na nekorektno ponašanje osobe u dosadašnjem profesionalnom radu poput netransparentnog postupanja i nesuradnje s nadležnim tijelima, uskraćivanja ili oduzimanja odobrenja za obavljanje rukovodećih funkcija ili obavljanja stručnih zanimanja ili djelatnosti te, ako je dostupno, analizirat će i razloge otkaza ugovora o radu, smjene s ključne ili slične funkcije i zabrane vođenja poslova ili zastupanja pravne osobe izrečene od nadležnog tijela.
- (8) Dobar ugled iz stavka 3. ovoga članka procjenjuje se neovisno o veličini kvalificiranog udjela kojeg predloženi stjecatelj namjerava steći i neovisno o njegovoj uključenosti u upravljanje ili utjecaj kojeg planira izvršavati na kreditnu instituciju po izvršenom predmetnom stjecanju.
- (9) Pri procjeni dobrog ugleda stjecatelja analizirat će se prikupljene informacije i ocijeniti upućuje li više manjih nedostataka koji inače pojedinačno ne bi utjecali na ugled stjecatelja da u svojoj ukupnosti upućuju na to da stjecatelj nema dobar ugled.
- (10) Pri procjeni ima li stjecatelj dobar ugled, Hrvatska narodna banka može od osoba iz članka 36. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama zatražiti očitovanje o činjenicama i okolnostima koje mogu imati utjecaj na utvrđivanje njihovog ugleda.
- (11) Pri procjeni profesionalne kompetencije stjecatelja uzet će se u obzir utjecaj koji će predloženi stjecatelj imati nad kreditnom institucijom po izvršenom predmetnom stjecanju i njegove kompetencije na upravljanje kreditnom institucijom, a ako je predloženi stjecatelj pravna osoba, uzima se u obzir profesionalna kompetencija osoba koje stvarno upravljaju poslovanjem te pravne osobe.
- (12) Profesionalna kompetencija stjecatelja procjenjuje se s obzirom na njegove kompetencije u upravljanju (dalje u tekstu: upravljačka kompetencija) i stručnost u području usluga koje kreditna institucija pruža u kojoj se stječe kvalificirani udio (dalje u tekstu: financijska stručnost).
- (13) Pri procjeni upravljačkih kompetencija stjecatelja uzet će se u obzir je li stjecatelj kao dioničar, imatelj udjela ili član društva ili kao član uprave ili nadzornog odbora ili rukovoditelj u društvima pokazao stručnost, savjesnost, dužnu pažnju i postupanje u skladu s propisima i pravilima struke.

(14) Pri procjeni financijske stručnosti stjecatelja uzet će se u obzir je li stjecatelj kao većinski dioničar ili imatelj udjela ili član uprave ili nadzornog odbora ili rukovoditelj kreditne ili financijske institucije pokazao stručnost, savjesnost, dužnu pažnju i postupanje u skladu s propisima i pravilima struke.

(15) Pri procjeni profesionalne kompetencije stjecatelja uzet će se u obzir financijski i poslovni rezultati, utvrđene nezakovitosti ili nepravilnosti u poslovanju društva u kojem stjecatelj jest ili je bio većinski dioničar ili u kojima stjecatelj ima ili je imao većinske udjele odnosno u kojima je obavljao funkciju člana uprave, funkciju člana višeg rukovodstva ili funkciju člana nadzornog odbora, u razdoblju prije nego što je utvrđeno da je društvo počinilo veću nepravilnost ili povredu zakona u svom poslovanju, prije nego što je nad društvom provedena predstečajna nagodba, otvoren stečajni postupak, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili mu je oduzeto odobrenje za rad.

(16) U slučaju iz stavka 15. ovog članka, procijeniti će se je li postupanje stjecatelja utjecalo na nastanak tih događaja.

(17) Pri procjeni profesionalne kompetencije stjecatelja analizirat će i uzeti u obzir sljedeće okolnosti:

- 1) nalazi li se stjecatelj na popisu neurednih dužnika ili u kreditnom registru koji sadržava slične podatke (npr. OSR sustav, lista poreznih dužnika Ministarstva financija, lista neurednih dužnika koja se vodi u pojedinoj državi, kreditni registri i sl.)
- 2) je li nad imovinom stjecatelja proveden ili se provodi postupak stečaja potrošača,
- 3) vode li se protiv stjecatelja građanskopravni, upravni, prekršajni postupci ili postupci izricanja upravnih sankcija koji bi mogli dovesti u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obveza u budućnosti i
- 4) velika ulaganja, izloženosti i zaduženost stjecatelja.

(18) Ako stjecatelj podnosi zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za daljnje posredno ili neposredno povećanje kvalificiranog udjela u visini koja je jednaka ili veća od 20%, 30% odnosno 50% udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, uz zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti dužan je podnijeti ažuriranu dokumentaciju kojom dokazuje profesionalnu kompetenciju prilagođenu povećanom utjecaju i odgovornosti povezanoj s povećanim udjelom.

(19) Pri procjeni profesionalne kompetencije stjecatelja uzeti će se u obzir:

- 1) prethodno provedene vlastite procjene, procjene drugoga nadležnoga nadzornog tijela iz Republike Hrvatske ili izvan nje o tome ima li stjecatelj odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo za imatelja kvalificiranog udjela u drugoj kreditnoj ili financijskoj instituciji,
- 2) činjenicu je li stjecatelj fizička osoba koja obavlja rukovodeće funkcije u istoj ili drugoj kreditnoj ili financijskoj instituciji koju nadzire Hrvatska narodna banka ili drugo nadležno nadzorno tijelo iz Republike Hrvatske ili izvan nje,
- 3) činjenicu je li stjecatelj pravna osoba koja je kreditna ili financijska institucija koju nadzire Hrvatska narodna banka ili drugo nadležno nadzorno tijelo iz Republike Hrvatske ili izvan nje.

Ugled, odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo uprave ili člana višeg rukovodstva

Članak 5.

(1) Ako stjecatelj namjerava imenovati nove osobe u upravi, pri njihovoj procjeni sukladno kriteriju iz članka 36. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama, stjecatelj je dužan dokazati da te osobe imaju dobar ugled, odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo u skladu s člancima 44. i 46. Zakona o kreditnim institucijama.

(2) Ako stjecatelj namjerava imenovati nove osobe koje će obavljati izvršne funkcije unutar kreditne institucije odgovorne za svakodnevno vođenje njezina poslovanja, dužan je dokazati da te osobe raspoložu odgovarajućim stručnim znanjima, sposobnostima i iskustvom potrebnima za člana višeg rukovodstva kreditne institucije.

(3) Na procjenu ispunjavanja uvjeta iz ovog članka na odgovarajući se način primjenjuju odredbe Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, predsjednika nadzornog odbora, člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji.

Financijsko stanje

Članak 6.

(1) Pri procjeni financijskog stanja stjecatelja iz članka 36. stavka 1. točke 3. Zakona o kreditnim institucijama procjenjuje se njegova financijska snaga i financijska stabilnost.

(2) Pod financijskim stanjem podrazumijeva se sposobnost stjecatelja da financira stjecanje kvalificiranog udjela kao i sposobnost i spremnost da održi svoju financijsku stabilnost i financijsku stabilnost kreditne institucije.

(3) Financijsko stanje mora odgovarati opisanim ciljevima stjecatelja u odnosu na veličinu stjecanja kvalificiranog udjela.

(4) Ako se stjecanjem kvalificiranog udjela stječe 50% ili više udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji ili ako bi stjecanjem kreditna institucija postala društvo kći stjecatelja, namjera stjecatelja za adekvatno povećavanje kapitala kreditne institucije radi održavanja odgovarajuće razine regulatornoga kapitala nakon stjecanja mora se jasno odražavati u poslovnoj strategiji i poslovnom planu i projekcijama financijskih izvješća kreditne institucije najmanje za prve tri godine nakon stjecanja.

(5) Pri procjeni financijskog stanja procjenjuje se je li stjecatelj, u skladu s visinom njegova udjela u toj kreditnoj instituciji, financijski stabilan i snažan u onoj mjeri koja je potrebna za dobro i razborito upravljanje kreditnom institucijom najmanje u prve tri godine nakon stjecanja kvalificiranog udjela.

(6) Pri procjeni financijskog stanja provjerava se upućuju li izvori i način financiranja stjecanja kvalificiranog udjela i postojeći financijski odnosi između stjecatelja i kreditne institucije na postojanje sukoba interesa koji može negativno utjecati na stabilnost kreditne institucije.

(7) Pri procjeni financijskog stanja uzet će se u obzir utječe li zaduženost stjecatelja negativno na njegovu financijsku snagu te posljedično na sposobnost i mogućnost kreditne institucije da ispunjava bonitetne zahtjeve, uključujući i moguće obveze koje se stjecatelj obvezao preuzeti vezano uz ispunjavanje bonitetnih zahtjeva kreditne institucije ili drugih obveza.

(8) Stjecatelj nema odgovarajuće financijsko stanje ako se na temelju podataka može opravdano očekivati da će stjecatelj tijekom stjecanja ili u bližoj budućnosti nakon stjecanja dospjeti u financijske poteškoće.

(9) Ako je stjecatelj kreditna institucija ili financijska institucija kojoj je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za provođenje nadzora nad stjecateljem nadležno drugo nadzorno tijelo, pri procjeni financijskog stanja stjecatelja voditi će se računa o procjeni financijske snage i financijske stabilnosti koju je izvršilo tijelo nadležno za provođenje nadzora nad tim stjecateljem, kao i drugi dokumenti pribavljeni od tog nadzornog tijela.

Ispunjavanje bonitetnih zahtjeva

Članak 7.

(1) Pri procjeni stjecatelja o ispunjavanju uvjeta iz članka 36. stavka 1. točke 4. Zakona o kreditnim institucijama uzet će se u obzir mogući utjecaj stjecanja na sposobnost kreditne institucije da nakon stjecanja ispunjava bonitetne zahtjeve, uključujući kapitalne zahtjeve, zahtjeve u smislu likvidnosti i ograničenja velikih izloženosti, zahtjeve povezane sa sustavom upravljanja, sustavom unutarnjih kontrola, upravljanjem rizicima i usklađenošću poslovanja.

(2) Pri procjeni uzet će se u obzir namjere i ciljevi stjecatelja navedene u strategiji i poslovnom planu, posebno u odnosu na likvidnosnu i kapitalnu potporu kreditnoj instituciji te pitanja korporativnog upravljanja i razvoja kreditne institucije, kao i planove stjecatelja za eventualno daljnje stjecanje ili prodaju udjela u kreditnoj instituciji.

(3) Pri procjeni uzet će se u obzir očitovanje stjecatelja o preuzimanju obveza vezano uz ispunjavanje bonitetnih zahtjeva, primjerice davanje financijske potpore u slučaju poteškoća s likvidnošću, solventnošću, upravljanjem rizicima te sustavom upravljanja općenito, kao i povećanje kapitala na adekvatnu razinu putem dokapitalizacija i drugih mjera za povećanje regulatornoga kapitala

(4) Ako će nakon stjecanja kreditna institucija postati članica grupe, procijenit će se ima li ta grupa odgovarajuću organizacijsku strukturu, transparentan i jasan sustav korporativnog upravljanja i odgovarajuću razinu kapitala.

(5) Ako će nakon stjecanja kreditna institucija postati članica grupe, procijenit će se sprječava li uska povezanost kreditne institucije s drugim fizičkim i pravnim osobama provođenje djelotvorne supervizije, djelotvornu razmjenu informacija između nadležnih nadzornih tijela i određivanje podjele odgovornosti među nadležnim nadzornim tijelima te će se pritom uzeti u obzir sprječavaju li ili ograničavaju zemljopisna lokacija ili poslovne aktivnosti članica grupe ili osoba koje su ili će nakon stjecanja biti usko povezane s kreditnom institucijom i propisi treće zemlje koji se primjenjuju na fizičku ili pravnu osobu koja je usko povezana s kreditnom institucijom Hrvatsku narodnu banku u obavljanju supervizije.

(6) Ako stjecatelj namjerava steći 50% ili više udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji ili ako će nakon stjecanja kreditna institucija postati društvo kći stjecatelja, ispunjavanje bonitetnih zahtjeva ocjenjuje se u vrijeme stjecanja i za prve tri poslovne godine nakon stjecanja na kontinuiranoj osnovi.

Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma

Članak 8.

(1) Pri procjeni stjecatelja o ispunjavanju uvjeta iz članka 36. stavka 1. točke 5. Zakona o kreditnim institucijama smatrat će se da postoje opravdani razlozi za sumnju da je u vezi s predmetnim stjecanjem provedeno, da se u vezi s predmetnim stjecanjem provodi ili pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma u sljedećim slučajevima:

- 1) ako ima saznanja koja opravdano upućuju na sumnju da je stjecatelj uključen ili je bio uključen u pranje novca ili pokušaj pranja novca, bez obzira na to je li to pranje novca bilo posredno ili neposredno povezano s planiranim stjecanjem kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji,
- 2) ako ima saznanja koja opravdano upućuju na sumnju da je stjecatelj uključen ili je bio uključen u terorističke aktivnosti ili financiranje terorizma, posebno ako je obuhvaćen mjerama ograničavanja ili
- 3) ako namjeravano stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji povećava rizik od provođenja pranja novca ili financiranja terorizma.

(2) Procjena iz stavka 1. ovog članka provesti će se obuhvaćajući i suradnike osobe osuđena za kaznena djela koja se goni po službenoj dužnosti, povezane osobe ili osobe koje imaju poslovne veze sa stjecateljem, uključujući i njegove neposredne ili posredne dioničare, imatelje udjela ili članove pravne osobe stjecatelja kao i fizičke osobe koji su krajnji dioničari, imatelji udjela ili članovi pravne osobe stjecatelja.

(3) Pri procjeni povećava li namjeravano stjecanje kvalificiranog udjela rizik od provođenja pranja novca ili financiranja terorizma uzet će se u obzir pribavljene informacije, ocjene, procjene i izvješća međunarodnih organizacija i tijela nadležnih za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma i predikatnih kaznenih djela povezanih s pranjem novca i financiranjem terorizma (npr. Transparency International, OECD, Svjetska banka), kao i javno dostupne informacije i informacije iz medija.

(4) Opravdani razlozi za sumnju da bi namjeravano stjecanje moglo povećati rizik od provođenja pranja novca ili financiranja terorizma postojat će i u slučaju kada prema podacima iz kaznene evidencije stjecatelj nije kažnjavao ili nema saznanja na temelju kojih se opravdano može sumnjati da je stjecatelj sudjelovao u pranju novca ili financiranju terorizma ako, primjerice, stjecatelj ima sjedište na području države koju je Stručna skupina za financijsku akciju protiv pranja novca i financiranje terorizma (dalje u tekstu: FATF) ili Europska komisija identificirala kao države čiji regulatorni nedostaci čine značajan rizik za međunarodni financijski sustav ili ako je riječ o trećoj zemlji koja ne dopušta provođenje mjera za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma koje primjenjuje Europska unija, odnosno ima osobne ili poslovne veze s tom državom.

(5) Pri procjeni izvora sredstava za financiranje stjecanja kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji procjenjivati će se iz kojih poslovnih aktivnosti potječu ta sredstva i kojim putem je izvršen ili se namjerava izvršiti prijenos sredstava, kako bi se utvrdilo postoji li rizik od pranja novca i financiranja terorizma te u tu svrhu provjerit će se:

- 1) jesu li platne transakcije kojima se provodi financiranje stjecanja kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji obavljene putem kreditnih ili financijskih institucija koje su pod nadzorom nadležnih tijela koja, među ostalim, nadziru i sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u Europskoj uniji ili u trećim zemljama koje imaju i učinkovito primjenjuju propise o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma u skladu s Preporukama FATF-a
- 2) informacije o poslovnim aktivnostima iz kojih potječu sredstva namijenjena financiranju stjecanja kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji, uključujući povijesne informacije o poslovnim aktivnostima stjecatelja i vjerodostojnost financijske konstrukcije i primjerenost kupoprodajne cijene dionica koje su predmet stjecanja i
- 3) dokazi imaju li sredstva namijenjena financiranju stjecanja kvalificiranog udjela neprekinuti niz platnih transakcija od izvora ili druge informacije koje mogu otkloniti bilo koju sumnju u zakonitost izvora financiranja.

(6) Ako se ne može utvrditi izvor financiranja na način iz stavka 5. ovoga članka, procijenit će se je li objašnjenje stjecatelja uvjerljivo, opravdano i vjerodostojno, s obzirom na rezultate procjene dobrog ugleda stjecatelja.

(7) Ako je dokumentacija o izvorima sredstava nepotpuna, nedovoljna ili sadržava informacije koje upućuju na sumnju u zakonitost izvora sredstava (primjerice nedostatak dokaza o kretanju kapitala, prekogranična promjena sjedišta, promjene uprave ili dioničara odnosno imatelja udjela ili člana društva stjecatelja pravne osobe, ranija povezanost dioničara odnosno imatelja udjela ili uprave društva s osobama osuđenima za počinjenje kaznenih djela) zatražiti će se dodatne informacije, a ako te dodatne informacije ne otklone sumnju da su sredstva namijenjena financiranju stjecanja kvalificiranog udjela stečena i prenesena na nezakonit način, procijenit će se da postoje opravdani razlozi za sumnju da je u vezi s predmetnim stjecanjem provedeno, provodi ili pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma.

GLAVA III.

ZAJEDNIČKO DJELOVANJE

Okolnosti na temelju kojih se utvrđuje zajedničko djelovanje

Članak 9.

(1) U smislu članka 32. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama okolnostima koje upućuju na zajedničko djelovanje smatraju se sljedeće okolnosti:

- 1) postojanje osobne ili ekonomske povezanosti između više dioničara i predloženog predsjednika ili člana nadzornog odbora,
- 2) ako dioničari zajednički predlažu odluku o izboru i imenovanju predsjednika, jednog ili više članova nadzornog odbora,
- 3) ako su dioničari već ranije surađivali pri predlaganju izbora i imenovanja predsjednika, jednog ili više članova nadzornog odbora,
- 4) broj članova nadzornog odbora koje dva ili više dioničara zajednički predlažu,
- 5) omogućuje li izbor i imenovanje predloženog predsjednika ili člana nadzornog odbora ostvarivanje odlučujućeg utjecaja u radu nadzornog odbora,
- 6) postojanje okolnosti iz kojih proizlazi da dvije ili više osoba, na temelju sporazuma ili usklađenog djelovanja, zajednički stječu ili namjeravaju steći kvalificirani udio ili zajednički ostvaruju ili namjeravaju ostvarivati utjecaj na upravljanje kreditnom institucijom
- 7) postojanje drugih okolnosti sličnih okolnostima iz točaka od 1. do 6. ovoga stavka

(2) U smislu članka 32. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama zajedničkim djelovanjem između dioničara ne smatraju se sljedeći oblici njihove uobičajene suradnje:

- 1) podnošenje zahtjeva za uvrštavanje određene točke na dnevni red glavne skupštine i prijedloga odluke koje na njoj treba donijeti, osim odluke o imenovanju i izboru predsjednika ili članova nadzornog odbora iz stavka 1. ovog članka,
- 2) podnošenje zahtjeva za sazivanje glavne skupštine,
- 3) istovjetno glasanje o prijedlozima odluka uvrštenih na dnevni red glavne skupštine kao što su: odluka o povećanju i smanjenju temeljnoga kapitala, upotrebi dobiti, odluka o financijskim izvješćima društva, odluka o imenovanju ovlaštenih revizora i druga pitanja o kojima glavna skupština odlučuje u skladu s ovlastima iz Zakona o trgovačkim društvima, osim o izboru predsjednika, članova nadzornog odbora iz stavka 1. ovog članka.

(3) Iznimno od stavka 2. ovog članka smatra se da postoji zajedničko djelovanje između osoba za koje utvrdi da njihovi međusobni odnosi, ciljevi, postupci i učinci tih postupaka upućuju na postojanje šire strateške suradnje koja prelazi okvire uobičajenih oblika suradnje.

(4) Ako dvije ili više osoba djeluju zajednički, udjeli tih osoba u kapitalu odnosno glasačkim pravima kreditne institucije zbrajaju se radi utvrđivanja prelazi li se prag kvalificiranog udjela propisan Zakonom o kreditnim institucijama.

GLAVA IV.

ZNAČAJAN UTJECAJ

Okolnosti na temelju kojih se procjenjuje postojanje značajnog utjecaja

Članak 10.

(1) U smislu članka 3. točke 51. Zakona o kreditnim institucijama kvalificiranim udjelom podrazumijeva se i svako neposredno ili posredno stjecanje dionica kreditne institucije koje čini manje od 10% udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, ako takav udio omogućuje ostvarivanje značajnog utjecaja na upravljanje tom kreditnom institucijom.

(2) Pri procjeni postojanja značajnog utjecaja odnosno bi li realizacijom namjeravanog stjecanja nastala mogućnost za ostvarivanje značajnog utjecaja stjecatelja na upravljanje kreditnom institucijom, uzet će se u obzir sljedeće okolnosti:

- 1) značajne i učestale transakcije između stjecatelja i kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio,
- 2) odnos između stjecatelja i kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio,
- 3) ako stjecatelj uživa dodatna prava ili pogodnosti koja nemaju svi dioničari pod jednakim uvjetima, na temelju odredbi statuta kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio ili ugovora,
- 4) je li stjecatelj član uprave ili nadzornog odbora kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio, odnosno je li na njegov prijedlog imenovan član nadzornog odbora ili ima pravo na imenovanje člana nadzornog odbora,
- 5) ukupna dionička struktura kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio ili njezina matičnog društva, posebno ako je riječ o disperziranoj dioničkoj strukturi s velikim brojem manjih dioničara,
- 6) osobni, profesionalni ili drugi poslovni odnos stjecatelja s dioničarima kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio ili postojanje dioničarskog sporazuma koji omogućuje stjecatelju ostvarivanje značajnog utjecaja na kreditnu instituciju u kojoj se stječe kvalificirani udio,
- 7) položaj stjecatelja unutar grupe čija je članica kreditna institucija u kojoj se stječe kvalificirani udio,
- 8) mogućnosti sudjelovanja stjecatelja u poslovnom i financijskom strateškom odlučivanju u kreditnoj instituciji u kojoj se stječe kvalificirani udio,
- 9) razinu uključenosti stjecatelja u dosadašnje upravljanje kreditnom institucijom u kojoj se stječe kvalificirani udio,
- 10) druge okolnosti koje upućuju na ostvarenje ili mogućnost ostvarenja značajnog utjecaja na upravljanje kreditnom institucijom u kojoj se stječe kvalificirani udio.

(3) Pri procjeni postojanja značajnog utjecaja iz stavka 2. ovoga članka dovoljno je utvrditi da je riječ o udjelu koji omogućuje ostvarivanje značajnog utjecaja, neovisno o tome je li takav utjecaj doista ostvaren.

(4) Ako utvrdi postojanje neke od okolnosti iz stavka 2. ovog članka, Hrvatska narodna banka će o postojanju značajnog utjecaja nad kreditnom institucijom obavijestiti predmetnog stjecatelja i zatražiti da u propisanom roku podnese zahtjev za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela.

GLAVA V.

NAČIN UTVRĐIVANJA VISINE UDJELA POSREDNOG STJECATELJA KVALIFICIRANOG UDJELA U KREDITNOJ INSTITUCIJI

Posredno stjecanje

Članak 11.

- (1) Visina udjela u slučaju posrednog stjecanja kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji utvrđuje se kada:
- 1) fizička ili pravna osoba stječe ili povećava neposredni ili posredni udio u postojećem imatelju kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji ili
 - 2) fizička ili pravna osoba ima neposredni ili posredni udio u osobi koja stječe ili povećava neposredni udio u kreditnoj instituciji.
- (2) Posredno stjecanje kvalificiranog udjela prvotno se utvrđuje za svaku osobu iz stavka 1. ovoga članka primjenom kriterija kontrole kako je opisano u stavku 4. ovoga članka.
- (3) Ako se primjenom kriterija kontrole iz stavka 2. ovoga članka utvrdi da relevantna osoba ne ostvaruje niti stječe, posredno ili neposredno, kontrolu nad postojećim imateljem ili stjecanjem kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji, tada se na tu osobu naknadno primjenjuje kriterij množenja udjela kako je opisano u stavku 7. ovoga članka.
- (4) Primjenom kriterija kontrole posredni stjecatelj u kreditnoj instituciji je:
- 1) svaka fizička ili pravna osoba koja neposredno ili posredno stječe kontrolu nad postojećim imateljem kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji bez obzira radi li se o neposrednom ili posrednom kvalificiranom udjelu ili
 - 2) svaka fizička ili pravna osoba koja neposredno ili posredno kontrolira neposrednog stjecatelja kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji.
- (5) U stavku 4. ovoga članka točke 1. i 2. uključuju i fizičku osobu ili subjekta koji je krajnji stjecatelj.
- (6) Visina posrednog udjela svakoga posrednog stjecatelja utvrđenog primjenom kriterija kontrole podrazumijeva visinu udjela postojećeg imatelja kvalificiranog udjela nad kojim je posredni stjecatelj stekao kontrolu, odnosno visina udjela stjecatelja nad kojim posredni stjecatelj ima kontrolu.
- (7) Kriterij množenja udjela iz stavka 3. ovoga članka sastoji se u množenju postotka udjela u društvima duž korporativnog lanca počevši od neizravnog udjela u kreditnoj instituciji koji se množi s udjelom u društvu koje je na razini neposredno iznad, a koji rezultat množenja čini visinu posrednog udjela potonje osobe i nastavlja se sve dok rezultat množenja iznosi 10% ili više, te se tako kvalificirani udio smatra posredno stečenim.
- (8) Primjenom kriterija množenja smatra se da su posredno stekle kvalificirani udio u kreditnoj instituciji:
- 1) svaka osoba čiji posredni udio u kreditnoj instituciji nakon izračuna u skladu sa stavkom 7. ovoga članka iznosi najmanje 10% i
 - 2) sve osobe koje neposredno ili posredno kontroliraju osobu ili osobe iz točke 1. ovog stavka.

GLAVA VI.

ZAHTJEV ZA IZDAVANJE PRETHODNE SUGLASNOSTI ZA STJECANJE KVALIFICIRANOG UDJELA

Dokumentacija i informacije o stjecanju

Članak 12.

Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji mora sadržavati najmanje sljedeće dokumente i informacije o stjecanju za koje se traži suglasnost:

- 1) tvrtku i sjedište kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio
- 2) sažet opis namjeravanog stjecanja i njegova glavna obilježja (potrebno je dostaviti ugovor ili nacrt ugovora na temelju kojega se stječe ili povećava kvalificirani udio)
- 3) podatke za kontakt o osobi koju je stjecatelj odredio kao osobu za kontakt u postupku odlučivanja o zahtjevu, ime i prezime osobe, adresu, telefonski broj i adresu elektroničke pošte i ako je riječ o pravnoj osobi, tvrtku, pravni oblik, matični broj subjekta (MBS) i dokument iz kojeg je vidljiva pravna osnova za zastupanje stjecatelja npr. punomoć za zastupanje stjecatelja
- 4) informaciju o tome namjerava li stjecatelj nakon stjecanja kvalificiranog udjela imenovati nove članove uprave i nadzornog odbora kreditne institucije i informaciju o tome jesu li utvrdili osobe koje namjeravaju imenovati kao nove članove uprave i nadzornog odbora kreditne institucije nakon stjecanja kvalificiranog udjela i ako je odgovor potvrđan, ime i prezime kandidata, rod, naziv funkcije na hrvatskom jeziku, naziv funkcije na engleskom jeziku, vrstu funkcije (predsjednik uprave, član uprave, član nadzornog odbora), planirani početak mandata, zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika, člana uprave, člana nadzornog odbora koji se podnosi putem zasebnog obrasca u informacijskom sustavu Europske središnje banke ili elektroničkim putem ili pisanim putem
- 5) organizacijsku shemu s prikazom dioničarske strukture kreditne institucije prije i poslije namjeravanog stjecanja s prikazom postotka udjela u kapitalu i glasačkim pravima
- 6) informaciju o tome može li se predmetno stjecanje smatrati unutarnjom reorganizacijom
- 7) informaciju o planiranom razdoblju završetka stjecanja kvalificiranog udjela i pripadajuću dokumentaciju ako postoji
- 8) informaciju o tome je li predmetno stjecanje podložno propisima Europske unije ili nacionalnim propisima o tržišnom natjecanju i ako je odgovor potvrđan, pojedinosti o tome, uključujući rokove odlučivanja Europske komisije (EU) i nacionalnih nadležnih tijela i pripadajuću dokumentaciju ako postoji
- 9) detaljan opis procedura i pravnog okvira sustava sprječavanja pranja novca koji je primjenjiv na stjecatelja odnosno ako je stjecatelj subjekt na kojega se propisi o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ne primjenjuju, potrebno je navesti opis mjera koje je poduzeo u vezi sa sprječavanjem pranja novca i financiranja terorizma i pripadajuću dokumentaciju ako postoji
- 10) opis planiranih promjena u odnosu na predmetno stjecanje i pojedinosti o strategiji u vezi sa stjecanjem, planiranom razdoblju u kojem stjecatelj namjerava držati dionice, namjerama za povećanje, smanjenje ili zadržavanje istog udjela u kapitalu kreditne institucije u bližoj budućnosti nakon stjecanja kvalificiranog udjela, namjere koje stjecatelj ima u odnosu na kreditnu instituciju,

ako je primjenjivo namjerava li stjecatelj djelovati kao aktivan manjinski dioničar i ako je odgovor potvrđan, objašnjenje u vezi s takvim djelovanjem kao i pripadajuću dokumentaciju ako postoji

11) sljedeće informacije o dionicama koje se stječu:

- a) vrsta dionica koje su predmet stjecanja
- b) broj dionica prije i nakon stjecanja
- c) valuta u kojoj su dionice nominirane
- d) njihova nominalna vrijednost prije i nakon stjecanja i kupoprodajna cijena
- e) udio odnosno namjeravani udio u kapitalu kreditne institucije prije i nakon stjecanja
- f) udio u glasačkim pravima u kreditnoj instituciji prije i nakon stjecanja i
- g) tržišna vrijednost udjela u kapitalu kreditne institucije prije i nakon stjecanja izražena u eurima.

12) opis značajnih učinaka namjeravanog stjecanja na kreditnu instituciju, uključujući informacije poput planiranih promjena tvrtke, sjedišta, svakodnevnih aktivnosti, financijskih usluga koje namjerava pružati, a koje nisu obuhvaćene odobrenjem za rad, ugovora o eksternalizaciji, kao i pritom korištenih tehnologija i ostalih promjena koje mogu imati značajan učinak kao i pripadajuću dokumentaciju ako postoji

13) opis učinaka namjeravanog stjecanja na sposobnost kreditne institucije da ispunji sve bonitetne zahtjeve uključujući kapitalne zahtjeve i likvidnosne zahtjeve, ograničenja velikih izloženosti, zahtjeve povezane sa sustavom upravljanja, sustavom unutarnjih kontrola, upravljanjem rizicima i usklađenošću poslovanja kao i pripadajuću dokumentaciju ako postoji

14) opis značajnih učinaka namjeravanog stjecanja na segmentaciju klijenata, proizvoda, usluga i distribucijskih kanala, uključujući i tehnologiju koja je pritom korištena

15) informaciju o tome na osnovi kojih je kriterija određena kupoprodajna cijena i ako postoji razlika između tržišne cijene i kupoprodajne cijene, obrazloženje

16) informaciju o tome djeluje li stjecatelj zajednički s drugim dioničarima/stjecateljima i ako je odgovor potvrđan, njihov udio u financiranju stjecanja, način sudjelovanja i uključenosti u financijske sporazume i buduće organizacijske strukture i pojedinosti iz dioničarskog sporazuma

17) informaciju o tome je li predloženi stjecatelj osoba koja može ostvariti značajan utjecaj na upravljanje kreditnom institucijom, a ima udio manji od 10 % u kapitalu ili glasačkim pravima u kreditnoj instituciji i ako je odgovor potvrđan, pojedinosti o tome kao i pripadajuću dokumentaciju ako postoji

18) informaciju o tome hoće li predmetnim stjecanjem kreditna institucija u kojoj se stječe kvalificirani udio postati članicom grupe

19) detaljno objašnjenje izvora financiranja namjeravanog stjecanja koje sadržava sljedeće podatke:

- a) izvor (ekonomski i zemljopisni) i dostupnost vlastitih sredstava za stjecanje uz obrazloženje na koji su način sredstva stečena uključujući dokaz da ista nisu stečena pranjem novca ili da se stjecanjem pokušava provesti pranje novca te ako je primjenjivo, informacija o imovini stjecatelja koja će se prodati kako bi se financiralo namjeravano stjecanje te podaci o uvjetima prodaje, kupoprodajnoj cijeni, procjeni vrijednosti kao i o tome kada je i kako ta imovina stečena
- b) način plaćanja kupoprodajne cijene dionica (podaci o načinu prijenosa sredstava uključujući podatke o instituciji/institucijama koje sudjeluju u prijenosu)

- c) detalji o pribavljanju sredstava za stjecanje na tržištima kapitala i financijskim tržištima uključujući, ako je primjenjivo, detalje o financijskim instrumentima koji će biti izdani
 - d) jesu li izvori sredstava posuđena sredstva, postotak takvih posuđenih sredstava u odnosu na ukupnu kupoprodajnu cijenu, ako je odgovor potvrđan, pojedinosti o razlozima korištenja posuđenih sredstava i zašto se ona koriste za financiranje stjecanja umjesto financiranja kapitalom, izvoru posuđenih sredstava uključujući i način njihova vraćanja, podaci o vjerovnicima i posuđenim sredstvima uključujući rokove dospijeća, uvjete, zaloge, garancije i ostale instrumente osiguranja zajedno s informacijama o izvoru prihoda koji će se koristiti za povrat tih sredstava kao i o izvoru posuđenih sredstava ako vjerovnik nije nadzirana financijska institucija
 - e) u slučaju iz podtočke d) ako je izvor sredstava kredit ili zajam dobiven od vjerovnika koji nije nadzirana kreditna ili financijska institucija, potrebno je dostaviti dokaze o izvorima sredstava iz kojih je odobren taj kredit ili zajam
 - f) informacija o eventualnim financijskim aranžmanima s drugim dioničarima kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio i
 - g) ako se dionice stječu u svrhu povećanja temeljnoga kapitala kreditne institucije, potrebno je priložiti dokaz o izdvojenim sredstvima za stjecanje na računu za posebne namjene otvorenom u kreditnoj instituciji
- 20) izjavu o tome namjerava li stjecatelj nakon stjecanja ulagati dodatna sredstva u kapital kreditne institucije ako to bude potrebno za razvoj njezina poslovanja ili u slučaju financijskih poteškoća, uključujući i opis financijskoga kapaciteta stjecatelja u svrhu osiguranja dobrog i razboritog upravljanja kreditnom institucijom u kojoj se stječe udio u sljedeće tri godine nakon stjecanja te pojedinosti o eventualnom preuzimanju obveza (u slučaju postojanja preuzimanja obveza od strane stjecatelja potrebno je priložiti potpisanu presliku izjave o preuzimanju obveza) i pripadajuću dokumentaciju ako postoji
- 21) analizu hoće li uska povezanost stjecatelja s kreditnom institucijom nakon realizacije namjeravanog stjecanja imati utjecaj na mogućnost kreditne institucije da na vrijeme dostavlja točne informacije i izvješća Hrvatskoj narodnoj banci
- 22) informaciju o tome hoće li stjecatelj postati financijski holding ili mješoviti financijski holding kao rezultat namjeravanog stjecanja odnosno je li ovaj postupak povezan s izdavanjem odobrenja u skladu s člankom 87. Zakona o kreditnim institucijama ili obavijesti u skladu s člankom 291. Zakona o kreditnim institucijama)
- 23) informaciju o tome hoće li namjeravano stjecanje dovesti do primjene izuzeća od primjene bonitetnih zahtjeva u odnosu na kreditnu instituciju u kojoj se stječe kvalificirani udio i
- 24) popis fizičkih i pravnih osoba povezanih sa stjecateljem kvalificiranog udjela, opis načina na koji su povezane i shematski prikaz grupe povezane sa stjecateljem s iznosom udjela u kapitalu i glasačkim pravima dioničara sa značajnim utjecajem na pojedine članice grupe i popisom registriranih djelatnosti svih članica grupe
- 25) odobrenje nadležnog tijela za strano ulaganje kada je stjecatelj kvalificiranog udjela strani ulagatelj na kojeg se primjenjuje zakon kojim se uređuje provjera stranih ulaganja

Dokumentacija koju dostavljaju fizičke osobe

Članak 13.

(1) Osim dokumentacije i informacija propisanih u članku 12. ove Odluke zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kada su stjecatelji fizičke osobe koje neposredno ili posredno stječu kvalificirani udio u kreditnoj instituciji sadržava sljedeće dokumente i informacije:

- 1) ime i prezime, datum i mjesto rođenja, adresu stanovanja odnosno prebivalište, državljanstvo, osobni identifikacijski broj (OIB), presliku osobne iskaznice ili putovnice, adresu elektroničke pošte
- 2) detaljan životopis ili istovjetan dokument koji uključuje obrazovanje i stručno usavršavanje, dosadašnje radno iskustvo, iskustvo relevantno za financijske usluge, informacijske tehnologije, kibernetičku sigurnost, digitalne inovacije, a gdje je relevantno i za kriptovalutu ili druge digitalne imovine, distribuiranu knjigu (DLT), profesionalne djelatnosti ili druge relevantne funkcije koje osoba trenutno obavlja
- 3) informaciju o tome vodi li se ili se vodio u posljednjih deset godina protiv stjecatelja ili pravne osobe u kojoj je obavljao rukovodeću funkciju ili nad kojom ima ili je imao kontrolu, kazneni postupak, građanskopravni ili upravni postupak, istraga ili su izrečene disciplinske ili slične mjere uključujući smjenu s rukovodeće ili slične funkcije, je li mu povučeno ovlaštenje za zastupanje, je li pokrenut stečajni postupak ili postupak stečaja potrošača i ako je odgovor potvrđan, pojedinosti o tome
- 4) informaciju o tome je li protiv stjecatelja ili pravne osobe u kojoj je obavljao rukovodeću funkciju ili nad kojom ima ili je imao kontrolu u posljednjih deset godina pokrenut postupak izricanja upravnih sankcija ili ovršni postupak, istražni ili sličan postupak ili je doneseno rješenje o ovrsi ili upravnoj sankciji,
- 5) uvjerenje iz kaznene i prekršajne evidencije ili istovjetan dokument o pravomoćnoj osuđivanosti za kaznena djela, uvjerenja ili slične dokumente ili potpisane izjave o tome vodi li se protiv stjecatelja kazneni ili prekršajni postupak ili postupak za izricanje upravne sankcije, građanskopravni ili upravni postupak odnosno ako uvjerenja iz kaznene i prekršajne evidencije ili istovjetni dokumenti nisu dostupni, izjavu u skladu s nacionalnim pravom podložnoj kaznenoj odgovornosti gdje stjecatelj ima poslovni nastan a ako stjecatelj ima poslovni nastan u trećoj zemlji dužan je podnijeti predmetnu izjavu u skladu s zakonima te treće zemlje i odgovarajuću izjavu u skladu s hrvatskim propisima (svi navedeni dokumenti ne smiju biti stariji od tri mjeseca)
- 6) informaciju o tome je li stjecatelju nadležno nadzorno tijelo ili drugo nadzorno tijelo ili javnopravno tijelo, profesionalno ili strukovno udruženje ili slično tijelo u posljednjih deset godina odbilo izdati suglasnost, odobrenje ili dozvolu za obavljanje djelatnosti, trgovine ili profesionalne djelatnosti odnosno poništilo ili ukinulo odobrenje, suglasnost ili dozvolu za obavljanje djelatnosti ili suglasnost za obavljanje funkcije u upravi ili nadzornom odboru pravne osobe ili ga je profesionalno ili strukovno udruženje ili slično tijelo isključilo iz članstva i ako je odgovor potvrđan, pojedinosti o tome
- 7) informaciju o tome je li stjecatelju u posljednjih deset godina otkazan ugovor o radu, povučeno ovlaštenje za zastupanje i ako je odgovor potvrđan, pojedinosti o tome
- 8) podatak o tome je li drugo nadležno tijelo ovlašteno za nadzor bankovnih i/ili financijskih usluga ili drugo nadzorno tijelo ili agencija iz Republike Hrvatske ili izvan nje procjenjivalo dobar ugled stjecatelja uključujući i podatak o kojemu je tijelu riječ i rezultat te procjene i pripadajuću dokumentaciju
- 9) opis poslovnih aktivnosti stjecatelja, kao i informaciju o tome ima li stjecatelj kontrolu ili upravlja li nekom pravnom osobom i ako je odgovor potvrđan, popis tih pravnih osoba i pripadajuću dokumentaciju ako postoji

- 10) opis financijskog položaja stjecatelja, uključujući detalje o visini i izvorima prihoda, imovini i obvezama, izdanim i primljenim kreditima, jamstvima i instrumentima osiguranja te informacije o poslovanju pravne osobe u kojima stjecatelj obavlja ili je obavljao rukovodeću funkciju te pravnih osoba u kojima ima ili je imao kontrolu, uključujući revidirana financijska izvješća te ako postoji, kreditni rejting i pripadajuću dokumentaciju
- 11) informaciju o tome nalazi li se stjecatelj na nekom od popisa neurednih dužnika ili u kreditnom registru koji sadržava slične podatke (npr. OSR lista, lista poreznih dužnika Ministarstva financija, lista dužnika koja se vodi u pojedinoj državi, kreditni registri i sl.)
- 12) izvješće o financijskom stanju stjecatelja (pro-forma bilanca) s podacima o imovini (novac i njegovi ekvivalenti, skrbnički računi, račun za mirovinu, nekretnine i pokretnine u vlasništvu, ostalo i ukupna imovina), obvezama (kredit i zajmovi duži od godinu dana, obveze kraće od godinu dana, ostalo i ukupne obveze) i neto vrijednosti
- 13) informaciju o tome ima li stjecatelj financijske ili nefinancijske interese ili odnose sa sljedećim osobama:
 - a) drugim sadašnjim ili budućim neposrednim ili posrednim dioničarima kreditne institucije
 - b) članovima uprave, nadzornog odbora ili članovima višeg rukovodstva kreditne institucije u kojoj stječe kvalificirani udio
 - c) kreditnom institucijom u kojoj se stječe kvalificirani udio ili grupom čija je kreditna institucija članica
 - d) politički izloženim osobama
 - e) osobama ovlaštenima za glasovanje u skupštini kreditne institucije u svoje ime ili u ime drugih osoba pod sljedećim uvjetima:
 - ako pravo glasa imaju treće osobe s kojima je stjecatelj sklopio sporazum koji ih obvezuje da djelujući zajedno donesu trajnu zajedničku politiku o upravljanju kreditnom institucijom u kojoj se stječe kvalificirani udio ili ako pravo glasa imaju treće osobe na temelju sporazuma sklopljenog sa stjecateljem kojim su glasačka prava privremeno prenesena na treće osobe
 - glasačka prava koja nose dionice koje je stjecatelj dao kao zalog, ako ta osoba kontrolira glasačka prava i izjavi da se njima namjerava koristiti ili glasačka prava koja nose dionice na kojima ta osoba ima pravo plodouživanja
 - glasačka prava koja ima ili može izvršavati društvo koje kontrolira ta osoba u slučajevima iz stavka 1. točke 13. podtočke e) prve i druge alineje ovog članka
 - glasačka prava koja nose dionice koje su deponirane kod te osobe i koja ta osoba može izvršavati po svojoj volji u odsustvu uputa dioničara
 - glasačka prava koja ima treća osoba u svoje ime, a za račun stjecatelja i
 - glasačka prava koja ta osoba izvršava kao opunomoćenik ako može glasovati po vlastitoj volji u odsutnosti uputa dioničara i ako je odgovor potvrđan, potrebno je navesti pojedinosti o tome i priložiti pripadajuću dokumentaciju i
- 14) informaciju o tome ima li stjecatelj interese ili aktivnosti koji bi mogli biti u sukobu s interesima kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio i ako je odgovor potvrđan, predložene metode za rješavanje eventualnog sukoba interesa koji može nastati zbog tih interesa i aktivnosti kao i odnosa opisanih u točki 13. ovog stavka.

(2) Fizička osoba stjecatelj dužna je dostaviti dokumente i informacije iz stavka 1. točaka 3., 4., 6. i 7. ovog članka za pravne osobe u kojima vodi ili je u posljednjih deset godina vodio poslove, za pravne osobe nad kojima ima ili je u posljednjih deset godina imao kontrolu i za povezane osobe i osobe koje imaju poslovne veze sa stjecateljem, te dokumente i informacije iz točke 5. i to samo u dijelu koji se odnosi na uvjerenja iz kaznene evidencije ili istovjetan dokument o pravomoćnoj osuđivanosti za kaznena djela za suradnike osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti.

Dokumentacija koju dostavljaju pravne osobe

Članak 14.

(1) Osim dokumentacije propisane u članku 12. zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kada su stjecatelji pravne osobe koje neposredno ili posredno stječu kvalificirani udio u kreditnoj instituciji sadržava sljedeće dokumente i informacije:

- 1) informaciju o vrsti stjecatelja, je li stjecatelj nadzirana kreditna institucija i je li subjekt Europske bankovne supervizije
- 2) informacije o tvrtki i sjedištu pravne osobe uključujući adresu i poštanski broj, identifikator Legal identifier Code (LEI), matični broj subjekta, osobni identifikacijski broj (OIB) ili ako je primjenjivo neki drugi nacionalni identifikator, adresu elektroničke pošte i telefonski broj i pripadajuću dokumentaciju koja potvrđuje navedene podatke, dokumente iz kojih je vidljiva tvrtka i registrirana adresa sjedišta stjecatelja odnosno prijavljena adresa ako je različita od adrese sjedišta i detalji za kontakt
- 3) pravni oblik stjecatelja i registraciju u skladu s nacionalnim pravom države u kojoj stjecatelj ima sjedište s pripadajućom dokumentacijom (npr. preslika statuta ili društvenog ugovora)
- 4) informaciju o tome je li stjecatelj bio ili jest subjekt nadzora nadležnog tijela ovlaštenog za nadzor financijskih usluga ili drugoga nadzornog tijela ili agencije iz Republike Hrvatske ili izvan nje
- 5) ažurirani opis djelatnosti pravne osobe stjecatelja uz naznaku jesu li neke od djelatnosti predmet propisa koji uređuju financijski sektor i ako je primjenjivo pripadajuću dokumentaciju
- 6) podatak o tome je li drugo nadležno tijelo ovlašteno za nadzor financijskih usluga ili drugo nadzorno tijelo ili agencija iz Republike Hrvatske ili izvan nje ocjenjivalo dobar ugled stjecatelja i članova uprave stjecatelja uključujući i podatak o kojem je tijelu riječ i rezultat te procjene
- 7) popis članova uprave stjecatelja (ime i prezime, datum i mjesto rođenja, adresa, adresa elektroničke pošte, osobni identifikacijski broj ili drugi nacionalni identifikator, državljanstvo, preslika osobne iskaznice ili putovnice), njihov detaljan životopis ili istovjetan dokument koji uključuje obrazovanje i stručno usavršavanje, dosadašnje radno iskustvo, stručne profesije ili druge relevantne funkcije koje trenutno obavlja)
- 8) prikaz dioničarske strukture odnosno strukture imatelja udjela u stjecatelju s njihovim nazivima odnosno imenima i prezimenima uključujući popis svih dioničara koji imaju značajan utjecaj na stjecatelja, podatke o udjelu u kapitalu i glasačkim pravima i postojanju dioničarskog sporazuma
- 9) popis fizičkih osoba koje se mogu smatrati krajnjim dioničarima odnosno neposrednim i posrednim imateljima poslovnih udjela ili članovima stjecatelja koji je pravna osoba ili zaklada (engl. trust) (ime i prezime, datum i mjesto rođenja, adresa, osobni identifikacijski broj ili drugi nacionalni identifikator, državljanstvo i prikaz ukupnoga nominalnog iznosa dionica i postotnog udjela u temeljnom kapitalu stjecatelja)

- 10) ako je stjecatelj član grupe, potrebno je priložiti detaljnu organizacijsku shemu grupe s oznakom svake članice grupe i informacije o udjelu u kapitalu i glasačkim pravima njihovih dioničara (uključujući dioničare koji nisu članovi grupe) te dioničare sa značajnim utjecajem na članice grupe i na poslovne aktivnosti članica grupe uz naznaku ako je kreditna institucija, društvo za osiguranje, reosiguranje ili investicijsko društvo članica grupe kao i nazive tijela nadležnih za njihov nadzor
- 11) ako će predmetnim stjecanjem kreditna institucija postati članica grupe, potrebno je navesti pojedinosti o učinku stjecanja na obuhvat bonitetne konsolidacije, što uključuje popis svih kreditnih institucija, društava za osiguranje i investicijskih društava koja su članice grupe s naznakom nadležnih nadzornih tijela i analizu obuhvata bonitetne konsolidacije kreditne institucije i grupe, uključujući informaciju koje će članice grupe biti uključene u zahtjeve konsolidirane supervizije i primjenjuju li se ti zahtjevi na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi
- 12) informaciju o tome ima li predloženi stjecatelj ili osoba koja vodi poslove predloženog stjecatelja ili grupe čiji je stjecatelj član, financijske ili nefinancijske interese s osobama ovlaštenima za glasovanje na glavnoj skupštini kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio u svoje ime ili u ime drugih osoba pod sljedećim uvjetima:
 - a) ako pravo glasa imaju treće osobe s kojima je ta osoba sklopila sporazum koji ih obvezuje da djelujući zajedno donesu trajnu zajedničku politiku o upravljanju kreditnom institucijom u kojoj se stječe kvalificirani udio ili ako pravo glasa imaju treće osobe na temelju sporazuma sklopljenog sa stjecateljem kojim su glasačka prava privremeno prenesena na treće osobe
 - b) glasačka prava koja nose dionice na kojima je stjecatelj osnovao založno pravo, ako ta osoba kontrolira glasačka prava i izjavi da se njima namjerava koristiti ili glasačka prava koja nose dionice na kojima ta osoba ima pravo plodouživanja
 - c) glasačka prava koja ima ili može izvršavati društvo koje kontrolira ta osoba u slučajevima iz alineja a) i b), ove točke, ovog stavka
 - d) glasačka prava koja nose dionice koje su deponirane kod te osobe i koja ta osoba može izvršavati po svojoj volji u odsustvu instrukcija dioničara
 - e) glasačka prava koja ima treća osoba u svoje ime, a za račun stjecatelja i
 - f) glasačka prava koja ta osoba izvršava kao opunomoćenik ako može glasati po vlastitoj volji u odsutnosti uputa dioničara.
- 13) opis financijskih i nefinancijskih interesa ili odnosa stjecatelja, grupe čiji je stjecatelj član i članova uprave odnosno osoba koje vode poslove stjecatelja sa sljedećim osobama:
 - a) kreditnom institucijom u kojoj se stječe kvalificirani udio
 - b) drugim posrednim ili neposrednim dioničarima kreditne institucije
 - c) članovima uprave, nadzornog odbora ili članovima višeg rukovodstva kreditne institucije u kojoj stječe kvalificirani udio ili članici grupe čija je kreditna institucija članica i
 - d) s politički izloženim osobama
- 14) informaciju o tome ima li stjecatelj ili osoba koja vodi poslove stjecatelja ili grupe čiji je stjecatelj član interese ili aktivnosti koje mogu biti u suprotnosti s interesima i aktivnostima kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio i navesti predložene metode za rješavanje eventualnog sukoba interesa koji može nastati zbog odnosa opisanih u točkama 12. i 13. ovog stavka
- 15) informaciju o tome vodi li se protiv stjecatelja, pravne osobe koju stjecatelj kontrolira i dioničara koji ima značajan utjecaj na stjecatelja kazneni, prekršajni, građanskopravni, upravni postupak ili spor odnosno je li pravomoćno osuđen za kazneno djelo ili prekršaj, jesu li poduzete disciplinske ili slične

mjere uključujući smjenu s rukovodeće ili slične funkcije, je li mu povučeno ovlaštenje za zastupanje, je li pokrenut ovršni ili stečajni postupak ili postupak stečaja potrošača i ako je odgovor potvrđen, pojedinosti o tome

- 16) za stjecatelja i fizičke osobe koje vode poslove odnosno koji su članovi uprave stjecatelja uvjerenje iz kaznene i prekršajne evidencije ili istovjetan dokument o pravomoćnoj osuđivanosti za kaznena djela, uvjerenja ili slične dokumente ili potpisane izjave o tome vode li se protiv osobe kazneno ili prekršajni postupak ili postupak za izricanje upravne sankcije, građanskopravni ili upravni ili ovršni postupak ili ako istovjetni dokumenti nisu dostupni, obrazloženje o razlozima nedostupnosti (svi navedeni dokumenti ne smiju biti stariji od tri mjeseca)
 - 17) izvješća stjecatelja za posljednje tri godine koja sadržavaju bilancu, račun dobiti i gubitka, kretanje kapitala i godišnja izvješća te druge povezane dokumente koji se vode u odgovarajućem registru ili pri nadležnom tijelu:
 - a) ako je stjecatelj pravna osoba koja je članica grupe, potrebno je dostaviti revidirana financijska izvješća na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi za posljednje tri godine; revizorsko mišljenje ako je riječ o revidiranim financijskim izvješćima i pripadajuću dokumentaciju ako postoji, kao i projekcije bilance i računa dobiti i gubitka za prve tri poslovne godine nakon stjecanja uz opis pretpostavki koje su bile osnova za planiranje
 - b) ako je stjecatelj zaklada, potrebno je dostaviti revidirana financijska izvješća za posljednje tri godine koja se odnose na imovinu kojom zaklada upravlja, kao i projekcije bilance i računa dobiti i gubitka za prve tri poslovne godine nakon stjecanja uz opis pretpostavki koje su bile osnova za planiranje
 - c) ako je stjecatelj novoosnovano društvo (unutar posljednjih godinu dana), umjesto revidiranih financijskih izvješća potrebno je dostaviti projekcije bilance i računa dobiti i gubitka za prve tri poslovne godine uz opis pretpostavki koje su bile osnova za planiranje
 - 18) informaciju o kreditnom rejtingu stjecatelja i grupe čiji je član, ako je dostupna uključujući informaciju o financijskim omjerima (engl. ratios) i objašnjenjem njihove adekvatnosti i robusnosti, te ako je dostupan vanjski rejting zajedno s evaluacijskim izvještajem
 - 19) podatke koji se unose u obliku tablice o ukupnoj imovini, kratkotrajnoj imovini, ukupnim obvezama, kratkoročnim obvezama, kapitalu, ukupnim prihodima, ostvarenoj dobiti (engl. net profit)
 - 20) analizu o utjecaju namjeravanog stjecanja na pravodobno i točno izvješćivanje Hrvatske narodne banke i drugih nadležnih tijela iz države članice ili treće zemlje od strane kreditne institucije nakon realizacije namjeravanog stjecanja
 - 21) mišljenje ili suglasnost tijela nadležnog za nadzor bankovnih i/ili financijskih usluga koje pruža stjecatelj ili drugoga nadzornog tijela iz države članice ili treće zemlje u vezi s namjeravanim stjecanjem i
 - 22) ako je stjecatelj zaklada, potrebno je navesti udio u distribuciji prihoda svih zakladnika ako je primjenjivo, informaciju o tome prelazi li zakladnik kao vlasnik dionica ili udjela kojima upravlja zaklada kvalificirani udio u kreditnoj instituciji te statut o zakladi kojim je uređeno djelovanje zaklade.
- (2) Osim dokumentacije propisane u članku 12. ove Odluke i stavku 1. ovog članka stjecatelj koji je pravna osoba sa sjedištem u trećoj zemlji, ako je bio predmetom procjene ili izdavanja suglasnosti nadležnog tijela za financijski sektor u toj zemlji, dužan je dostaviti i sljedeće dokumente i informacije:
- 1) potvrdu ili istovjetan dokument izdan od tijela nadležnog za nadzor financijskih usluga o urednom poslovanju stjecatelja (engl. certificate of good-standing)

- 2) izjavu nadležnog tijela za nadzor financijskih usluga iz zemlje sjedišta da nema prepreka niti ograničenja za pružanje informacija potrebnih za obavljanje supervizije nad kreditnom institucijom u kojoj se stječe kvalificirani udio
 - 3) opće informacije o nacionalnom zakonodavstvu zemlje u kojoj se nalazi sjedište stjecatelja, posebno o usklađenosti propisa te zemlje koji uređuju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma s preporukama Stručne skupine za financijsko djelovanje (FATF) i
 - 4) mišljenje pravnih stručnjaka treće zemlje u kojoj je sjedište stjecatelja o eventualnim pravnim preprekama za pribavljanje informacija od nadležnih tijela te zemlje ili stjecatelja.
- (3) Ako je stjecatelj državni investicijski fond (engl. sovereign wealth fund), osim dokumentacije propisane u članku 12. ove Odluke i stavku 1. ovog članka stjecatelj je dužan dostaviti i sljedeće dokumente i informacije:
- 1) naziv fonda
 - 2) naziv ministarstva ili drugoga državnog tijela nadležnog za definiranje politike ulaganja fonda
 - 3) pojedinosti o politici ulaganja fonda i eventualnih ograničenja za ulaganje i pripadajuću dokumentaciju ako postoji
 - 4) imena i prezimena i funkcije osoba odgovornih za donošenje odluka fonda o ulaganju i
 - 5) detaljne informacije o utjecaju koje nadležno ministarstvo ili državno tijelo nadležno za definiranje politike ulaganja fonda može imati na svakodnevno poslovanje fonda i na kreditnu instituciju u kojoj se stječe kvalificirani udio i pripadajuća dokumentacija ako postoji.
- (4) Ako je stjecatelj fond za rizična ulaganja (engl. private equity fund) ili hedge fond, osim dokumentacije propisane u članku 12. ove Odluke i stavku 1. ovog članka, stjecatelj je dužan dostaviti i sljedeće dokumente i informacije:
- 1) naziv fonda
 - 2) detaljan opis uspješnosti prethodnih ulaganja stjecatelja u kvalificirane udjele u kreditne i financijske institucije i pripadajuću dokumentaciju ako postoji
 - 3) detalje o politici ulaganja stjecatelja i eventualnim ograničenjima za ulaganje, uključujući i podatke o praćenju ulaganja, podatke na temelju kojih je stjecatelj donio odluku o ulaganju u kreditnu instituciju u kojoj se stječe kvalificirani udio i činjenice koje bi mogle uzrokovati promjenu stjecateljeve izlazne strategije i pripadajuću dokumentaciju ako postoji
 - 4) okvir stjecatelja za donošenje odluke o ulaganjima i pripadajuću dokumentaciju ako postoji i
 - 5) detaljan opis regulatornog okvira i internih politika stjecatelja za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma i pripadajuću dokumentaciju ako postoji.
- (5) Ako je stjecatelj subjekt za zajednička ulaganja (engl. collective investment undertaking), osim dokumentacije propisane u članku 12. ove Odluke i stavku 1. ovog članka stjecatelj je dužan dostaviti i sljedeće dokumente i informacije:
- 1) identitet imatelja udjela koji kontroliraju subjekt za zajednička ulaganja ili imaju pravo veta na njegove odluke
 - 2) pojedinosti o politici ulaganja i eventualnim ograničenjima za ulaganje
 - 3) imena i prezimena kao i funkcije osoba koje su odgovorne za definiranje i donošenje odluka o ulaganju te presliku ovlaštenja ili uvjeta angažiranja kolektivnog tijela

- 4) detaljan opis regulatornog okvira i internih politika za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma i
 - 5) detaljan opis rezultata ulaganja u druge kreditne institucije, društva za osiguranje ili reosiguranje ili investicijska društva s informacijom je li i koje nadležno nadzorno tijelo odobrilo takvo ulaganje.
- (6) Stjecatelj koji je pravna osoba dužan je dostaviti dokumente i informacije iz stavka 1. točaka 6., 7., 12., 13., 15. i 16. ovog članka za svojeg člana uprave, dokumente i informacije iz stavka 1. točaka 8., 9. i 15. ovog članka za krajnje dioničare i dioničare koji imaju značajan utjecaj na stjecatelja, dokumente i informacije iz stavka 1. točke 15. ovog članka za pravnu osobu pod kontrolom stjecatelja te dokumente i informacije iz stavka 1. točke 16. ovog članka i to samo u dijelu koji se odnosi na uvjerenja iz kaznene evidencije ili istovjetan dokument o pravomoćnoj osuđivanosti za kaznena djela.

Informacije o strategiji stjecatelja

Članak 15.

(1) Ako stjecatelj namjerava steći više od 10 %, ali manje od 20 % udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima kreditne institucije, zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti mora sadržavati informaciju namjerava li stjecatelj promijeniti poslovni model kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio i ako je odgovor potvrđan, pojedinosti o tome.

(2) Ako stjecatelj namjerava steći više od 20 %, ali manje od 50 % udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima kreditne institucije ili ako ima udio manji od 20 %, ali će zbog dioničke strukture kreditne institucije steći utjecaj koji bi imao dioničar koji ima više od 20 %, a manje od 50 % udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima kreditne institucije, zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti mora sadržavati informacije o strategiji u odnosu na kreditnu instituciju koje osim informacije iz stavka 1. ovog članka sadržavaju i sljedeće informacije i dokumente:

- 1) detalje o namjeravanom utjecaju stjecatelja na financijski položaj kreditne institucije, uključujući politiku dividendi, strateški razvoj i raspodjelu sredstava kreditne institucije i
- 2) strateški dokument s opisom namjera i očekivanja stjecatelja u odnosu na kreditnu instituciju u razdoblju od tri godine sa svim elementima navedenima u stavku 4. ovog članka.

(3) Ako stjecatelj namjerava steći najmanje 50 % udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima kreditne institucije ili ako će realizacijom stjecanja kreditna institucija postati njegovo društvo kćer, zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti osim podataka iz stavaka 1. i 2. ovog članka, osim podataka iz stavka 1. točke 2. ovog članka, mora sadržavati poslovni plan koji sadržava strateški plan razvoja, projekciju financijskih izvješća i opis utjecaja stjecanja na korporativno upravljanje i organizacijsku strukturu kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio.

(4) Strateški plan razvoja iz stavka 3. ovog članka mora sadržavati glavne ciljeve namjeravanog stjecanja i načine na koje se oni namjeravaju postići, uključujući:

- 1) opći cilj namjeravanog stjecanja
- 2) financijske ciljeve za prve tri financijske godine nakon stjecanja izražene kroz očekivani povrat na kapital, omjer troškova i koristi (engl. *cost-benefit*), zaradu po dionici
- 3) utjecaj namjeravanog stjecanja na eventualnu promjenu djelatnosti, proizvoda, ciljane skupine klijenata i preraspodjelu sredstava kreditne institucije i
- 4) aktivnosti i postupak uključivanja kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio u grupu s opisom budućih odnosa s drugim članicama grupe i opisom politika unutargrupnih odnosa. Ako je

riječ o institucijama koje su dobile odobrenje za rad i koje nadziru nadležna tijela u Europskoj uniji, dovoljna je informacija o pojedinim dijelovima grupe koji su izravno obuhvaćeni namjeravanim stjecanjem.

(5) Projekcije financijskih izvješća iz stavka 3. ovog članka moraju biti izrađene na pojedinačnoj i na konsolidiranoj osnovi za razdoblje od tri godine i sadržavati sljedeće:

- 1) projekciju bilance i računa dobiti i gubitka na obrascima na kojima se dostavljaju supervizorski izvještaji
- 2) projekciju kapitalnih zahtjeva i stope adekvatnosti kapitala (CET1, T1, TC, LR)
- 3) pokazatelje likvidnosti (LCR, NSFR)
- 4) informacije o izloženosti rizicima (RWA), uključujući kreditni, tržišni, operativni, CVA i druge relevantne rizike
- 5) projekcije primjenjivih ograničenja velikih izloženosti i prijelaznih izuzeća od ograničenja unutargrupnih izloženosti
- 6) glavne pokretače prihoda i profitabilnosti kao i glavne pokretače pokrivenosti neprihodonosnih plasmana ispravcima vrijednosti uz objašnjenje njihova odabira
- 7) kretanje kapitala i ako je primjenjivo, izvanbilančne izloženosti kao i detaljan opis strukture financiranja
- 8) ako je kreditna institucija u kojoj se stječe kvalificirani udio članica grupe, opis modela potencijalnih profitnih centara kao i dijeljenja prihoda i modela transfernih cijena uključujući i njihov učinak na financijska izvješća kreditne institucije u kojoj se stječe udio i
- 9) informacije o internom računu dobiti i gubitka upravljačkog tijela i mjerenju i upravljanju profitabilnosti

(6) Projekcije financijskih izvješća iz stavka 3. ovog članka moraju pokazati da će kreditna institucija biti sposobna ispunjavati bonitetne zahtjeve u vrijeme stjecanja i sljedeće tri godine. Ako su dokapitalizacije planirane u razdoblju od sljedeće tri godine, projekcije trebaju biti potkrijepljene, a projekcije ispunjavanja bonitetnih zahtjeva bez planiranih dokapitalizacija također trebaju biti prikazane. Projekcije moraju sadržavati temeljni i stresni scenarij.

(7) Procijenjene financijske brojke iz poslovnog plana moraju se odnositi na sljedeće:

- 1) imovinu izraženu u tisućama eura (ukupnu imovinu kao i kredite i potraživanja isključujući izloženosti prema kreditnim institucijama i središnjim bankama)
- 2) obveze/kapital izražene u tisućama eura (ukupne obveze, isključujući depozite od kreditnih institucija i središnjih banaka i ukupni kapital)
- 3) račun dobiti i gubitka izražen u tisućama eura (kamatni prihodi, kamatni rashodi, neto kamatni prihodi, prihodi od naknada, rashodi od naknada, neto prihodi od naknada, prihodi od trgovanja, operativni troškovi, ukupni neto operativni prihodi, ispravci vrijednosti i rezervacije, dobit prije oporezivanja, neto dobit (nakon oporezivanja))
- 4) bonitetne omjere/stope (stopa CET1 kapitala, stopa Tier 1 kapitala, stopa ukupnoga kapitala, rizikom ponderirana aktiva, kreditnim rizikom ponderirana aktiva, tržišnim rizikom ponderirana aktiva, operativnim rizikom ponderirana aktiva, omjer financijske poluge, omjer koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR), omjer NSFR) i

- 5) ostalo (NPL omjer, omjer troškova i prihoda, ukupan broj radnih sati (engl. FTE), očekivani troškovi sinergije – ukupni iznos nakon tri godine, očekivani budući prihod sinergije – ukupni iznos nakon tri godine).
- (8) Opis utjecaja stjecanja na korporativno upravljanje i organizacijsku strukturu kreditne institucije iz stavka 3. ovog članka mora sadržavati opis utjecaja na:
- 1) sastav i dužnosti uprave, nadzornog odbora, kreditnog odbora, odbora za rizike, odbora za primitke, odbora za imenovanja, revizorskog i drugih odbora, uključujući informacije o osobama koje će rukovoditi poslovanjem
 - 2) administrativne i računovodstvene postupke i unutarnje kontrole, uključujući promjene u postupcima iz područja računovodstva, unutarnje revizije, praćenja usklađenosti, sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma i upravljanja rizicima i imenovanju osobe odgovorne za rad funkcije unutarnje revizije, osobe odgovorne za rad funkcije praćenja usklađenosti i osobe zadužene za rad funkcije kontrole rizika
 - 3) cjelokupnu IT arhitekturu, uključujući sve promjene politike eksternalizacije, dijagram toka podataka, interni i eksterni softver kojim se koristi, osnovne procedure i alate za sigurnost informacijskog sustava, uključujući pričuvenu pohranu, planove kontinuiteta poslovanja i revizorske zapise
 - 4) politike eksternalizacije, uključujući informacije o područjima koja će se eksternalizirati, izbor pružatelja usluga i prava i obveze definirane ugovorima o eksternalizaciji, uključujući reviziju i kvalitetu usluge koja se očekuje i
 - 5) ostale informacije koje mogu utjecati na korporativno upravljanje i organizacijsku strukturu kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio, uključujući sve promjene u glasačkim pravima dioničara.
- (9) Ako do stjecanja kvalificiranog udjela dolazi na osnovi unutargrupne transakcije, pri čemu se ne mijenja krajnji posredni stjecatelj, stjecatelj nije dužan dostaviti strategiju, poslovni plan i unutarnju organizaciju kreditne institucije, ako namjeravanim stjecanjem neće doći do izmjena navedenih dokumenata.

Smanjeni zahtjevi za informacijama

Članak 16.

- (1) U slučaju kada je predloženom stjecatelju u prethodnom postupku stjecanja kvalificiranog udjela odobreno stjecanje kvalificiranog udjela u istoj kreditnoj instituciji a od dana donošenja odluke o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u prethodnom postupku do dana podnošenja zahtjeva za stjecanje u tekućem postupku nije prošlo više od dvije godine, predloženi stjecatelj dužan je:
- 1) dostaviti informacije i dokumentaciju iz ove Odluke koji su specifični za predloženo stjecanje kvalificiranog udjela,
 - 2) navesti informacije koje su se promijenile u odnosu na prethodnu odluku o odobrenom stjecanju kvalificiranog udjela izdanog u razdoblju dvije godine koje prethode predmetnom stjecanju te
 - 3) označiti koje informacije i dokumentacija iz ove Odluke nije podnesena u trenutnom zahtjevu, potvrđujući da se one nisu promijenile od prethodne procjene i da su i dalje istinite, točne i ažurirane.
- (2) Iznimno od stavka 1. ovog članka, ako su predloženi stjecatelj i kreditna institucija u kojoj se stječe kvalificirani udio subjekti supervizorskih ovlasti Hrvatske narodne banke iz članka 95. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama, predloženi stjecatelj dužan je:
- 1) dostaviti informacije i dokumentaciju iz ove Odluke koji su specifični za predloženo stjecanje kvalificiranog udjela,

- 2) navesti informacije i dokumentaciju koje su Hrvatskoj narodnoj banci već dostavljene u okviru supervizije sukladno Glavi XI. Zakona o kreditnim institucijama
- 3) označiti koje informacije i dokumentacija iz ove Odluke nije podnesena, potvrđujući da su one dostavljene na način iz točke 2. ovoga stavka te su iste i dalje istinite, točne i ažurne.

Informacije o upravljanju kreditnom institucijom nakon stjecanja

Članak 17.

Ako stjecatelj namjerava nakon stjecanja kvalificiranog udjela imenovati nove članove uprave kreditne institucije, zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela potrebno je priložiti dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika i člana uprave kreditne institucije u skladu s podzakonskim propisom kojim se pobliže uređuje procjena primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, predsjednika nadzornog odbora, člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji.

GLAVA VII.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Stupanje na snagu i primjena

Članak 18.

- (1) Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji (»Narodne novine«, br. 25/18., 139/22. i 71/24.)
- (2) Svi postupci za dobivanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji koji su bili pokrenuti prije stupanja na snagu ove Odluke dovršit će se prema odredbama ove Odluke.
- (3) Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Narodnim novinama".

